



Organiza:



Automatización y Evaluación Crediticia: Potenciando la Capacidad de Pago de Personas y Empresas

Francisco Solano Mendoza
CEO
Mareigua
www.mareigua.co



Los métodos tradicionales de evaluación de riesgo de crédito, aunque son efectivos, dependen de datos históricos y subjetivos



Historial Crediticio

- Informes de crédito que evalúan el hábito de pago (comportamiento de los pagos anteriores)
- Modelos de riesgo de crédito basados en la historia de pagos



Estados Financieros

- Balance, P&G, Flujo de Caja
- Razones financieras para evaluar la “salud financiera de la empresa” (desuda/capital, liquidez, cobertura de intereses, etc.)



Referencias

- Referencias financieras y comerciales que permitan evaluar la confiabilidad y las experiencias anteriores con socios y proveedores



Garantías

- Activos que se puedan ofrecer como garantía en caso de incumplimiento
- Codeudores que se comprometan a pagar la deuda en caso de incumplimiento



Nivel de endeudamiento

- Análisis de los gastos y deudas existentes

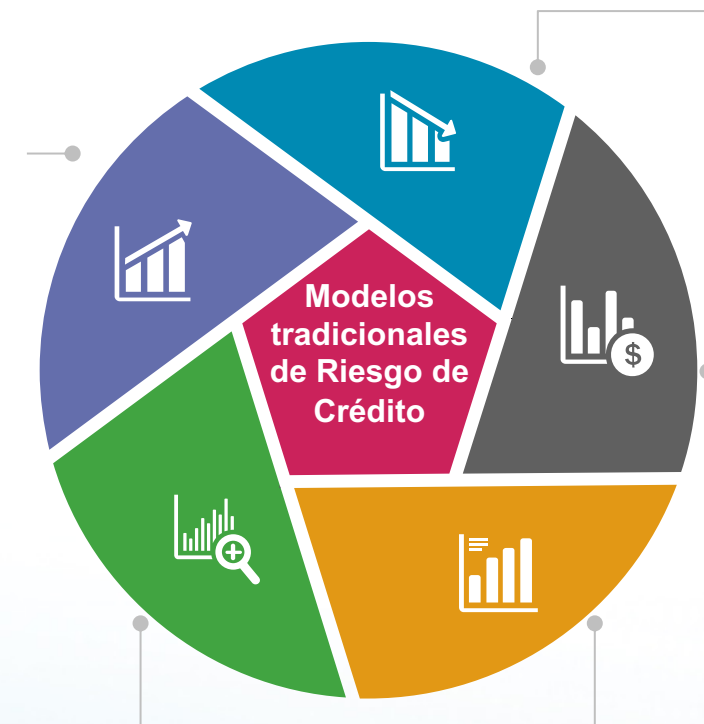
Los eventos macroeconómicos y la coyuntura actual han impactado la capacidad de discriminación de los modelos tradicionales

Tasa de interés

- Cambios en las tasas de interés pueden afectar los costos de endeudamiento, la inversión y el consumo

Tasa de cambio

- Para empresas que operan internacionalmente, la tasa de cambio puede afectar los ingresos y costos



Cambios normativos y legislativos

- Decisiones normativas y legislativas relacionadas con impuestos, gastos y política monetaria pueden tener amplios efectos macroeconómicos

Eventos geopolíticos

- Crisis políticas o conflictos internacionales pueden tener un impacto profundo en los mercados financieros y la economía en general

Inflación

- La inflación puede tener efectos importantes en las decisiones de los consumidores y las empresas

La automatización mejora significativamente la evaluación del riesgo de crédito y genera eficiencias operativas



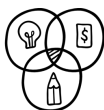
El uso de diversas fuentes de información ofrece múltiples ventajas en el proceso de evaluación crediticia dentro de las cuales se destacan la innovación, la mejora analítica y la gestión del riesgo



Innovación

Permite adaptarse rápidamente a los cambios del mercado y a las necesidades de los clientes

- Acceso Rápido y Preciso (i.e. evaluación rápida de la capacidad de pago)
- Productos y servicios personalizados



Mejora analítica

Enriquece los modelos con más información lo cual permite realizar pronósticos más precisos y tomar decisiones más informadas

- Identificación de nuevas oportunidades adaptadas a las necesidades específicas de los clientes
- Mejora el análisis y reduce el sesgo de información

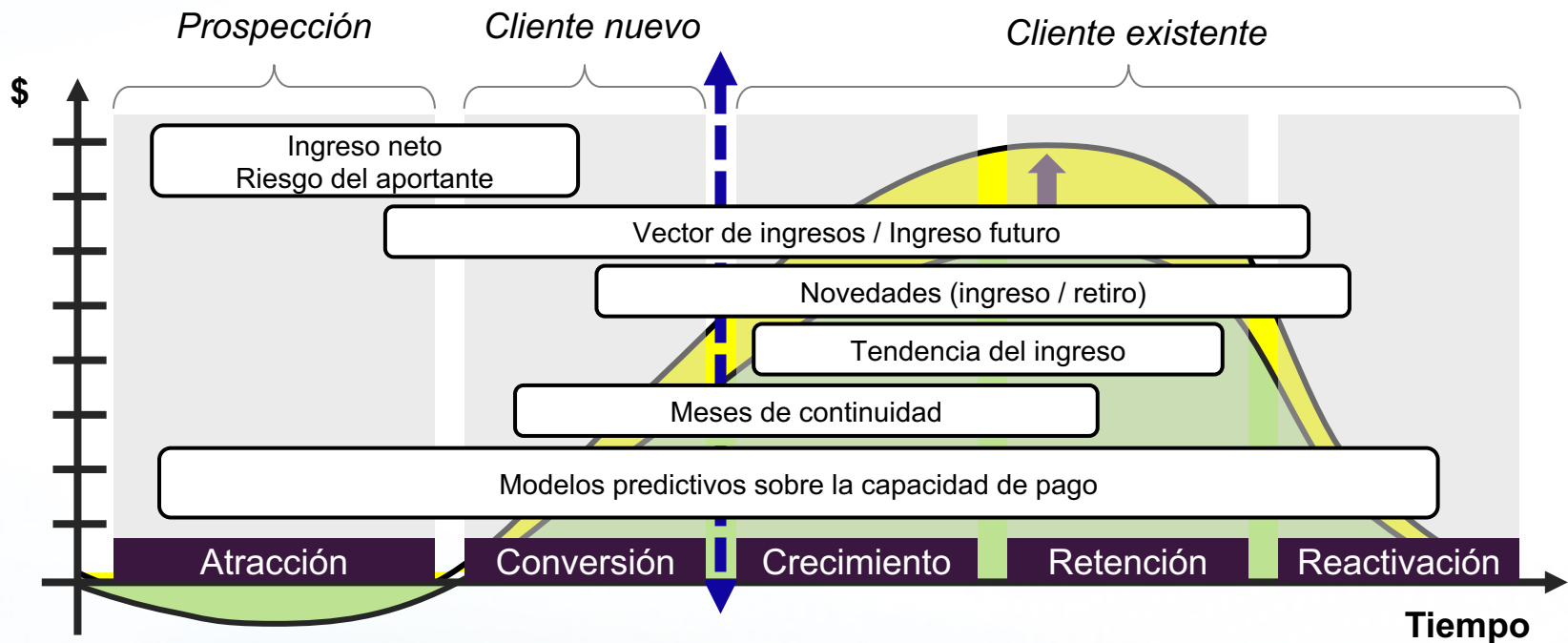


Gestión del riesgo

Facilita la gestión eficiente de las obligaciones financieras y mitiga los riesgos potenciales

- Alertas y recordatorios (alertas y recordatorios de pago)
- Mitigación del Riesgo Crediticio (al considerar una variedad más amplia de datos)

Conocer la solvencia de los clientes es clave para optimizar las condiciones del crédito y personalizar la oferta acorde a la capacidad de pago



Acceder a una solución de información completa permite conocer la capacidad de pago real de forma ágil y estandarizada



Adicionalmente, es muy útil contar con herramientas de analítica avanzada que se apliquen a lo largo del ciclo de crédito para realizar una evaluación integral y precisa de los riesgos y oportunidades

Score Ukan

Determina la probabilidad de pago de la obligación en los siguientes 6 meses.

Aplicado a Originación

Score de desempleo

Predecir la capacidad de pago en los siguientes 6 meses.

Aplicado a: Originación, Mantenimiento y Cobranza

Proyección ingresos futuros

Estima el ingreso futuro de las personas en el siguiente año.

Aplicado a: Mantenimiento y Mercadeo



CalificaPJ

Puntaje para determinar el comportamiento futuro de las empresas a partir de la información no tradicional.

Aplicado a Originación y Mantenimiento

Score de Mantenimiento

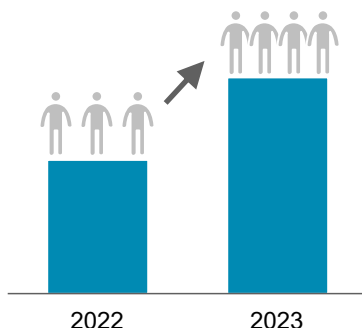
Probabilidad de tener afectaciones claves en la capacidad de pago de forma inmediata.

Aplicado a: Mantenimiento, Cobranzas y Recuperación

Estrategias que funcionan: El uso de soluciones de información asociadas a las condiciones de ingreso y empleo tienen un retorno garantizado

~13%

Utilizando el Score de Desempleo, un grupo de entidades financieras logró **reducir sus pérdidas de crédito en cerca del 13%**



20%

Un banco **aumentó en 18% la aprobación de créditos**, al usar el Score de Desempleo en “zonas grises” **incrementando 20% las colocaciones sin aumentar el perfil de riesgo**



3%

Utilizando el Score de Desempleo como una variable predictora del riesgo de crédito en originación, **se aumentó en un 3% el KS en el desarrollo del modelo interno** ocupando el cuarto lugar de las variables más predictivas



\$11,800M+

En conjunto con un banco estimamos una **rentabilidad anualizada cercana a los \$12 mil millones** en función de la pérdida esperada y el total de ingresos y egresos asociados al proceso de originación



GRACIAS