

Tecnología y Cartera de Préstamos



SOLIDARIOS

Consejo de Fundaciones Americanas de Desarrollo

Juan Francisco Terrero Silva
ADOPEM – Republica Dominicana
Julio 2017

CONTENIDO

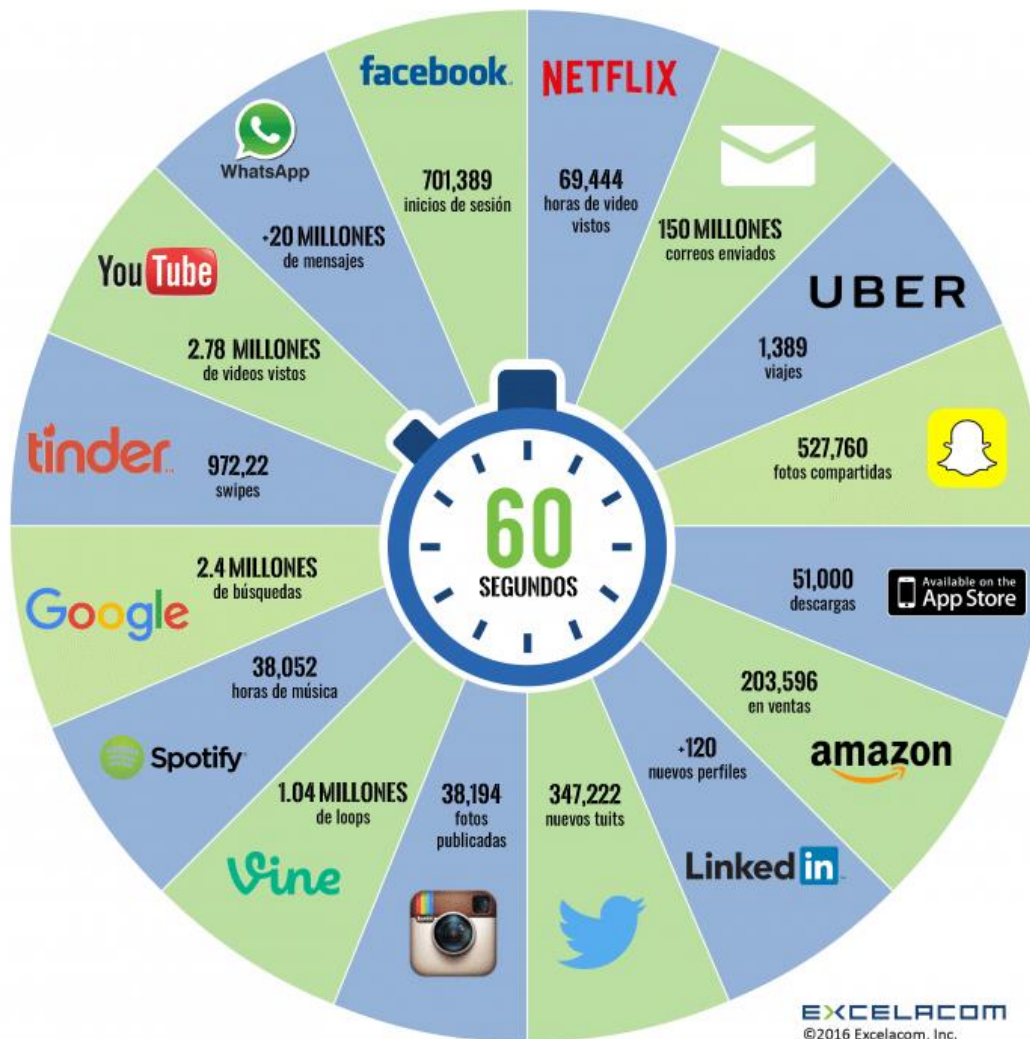
- 1) La Tecnología y las Microfinanzas
- 2) Resultados Deseados
- 3) Uso de las TIC en las Microfinanzas
- 4) Las Fintech
- 5) Costo de Transacción por Canal
- 6) Medición de Impacto
- 7) Beneficios y Desventajas
- 8) Lecciones aprendidas



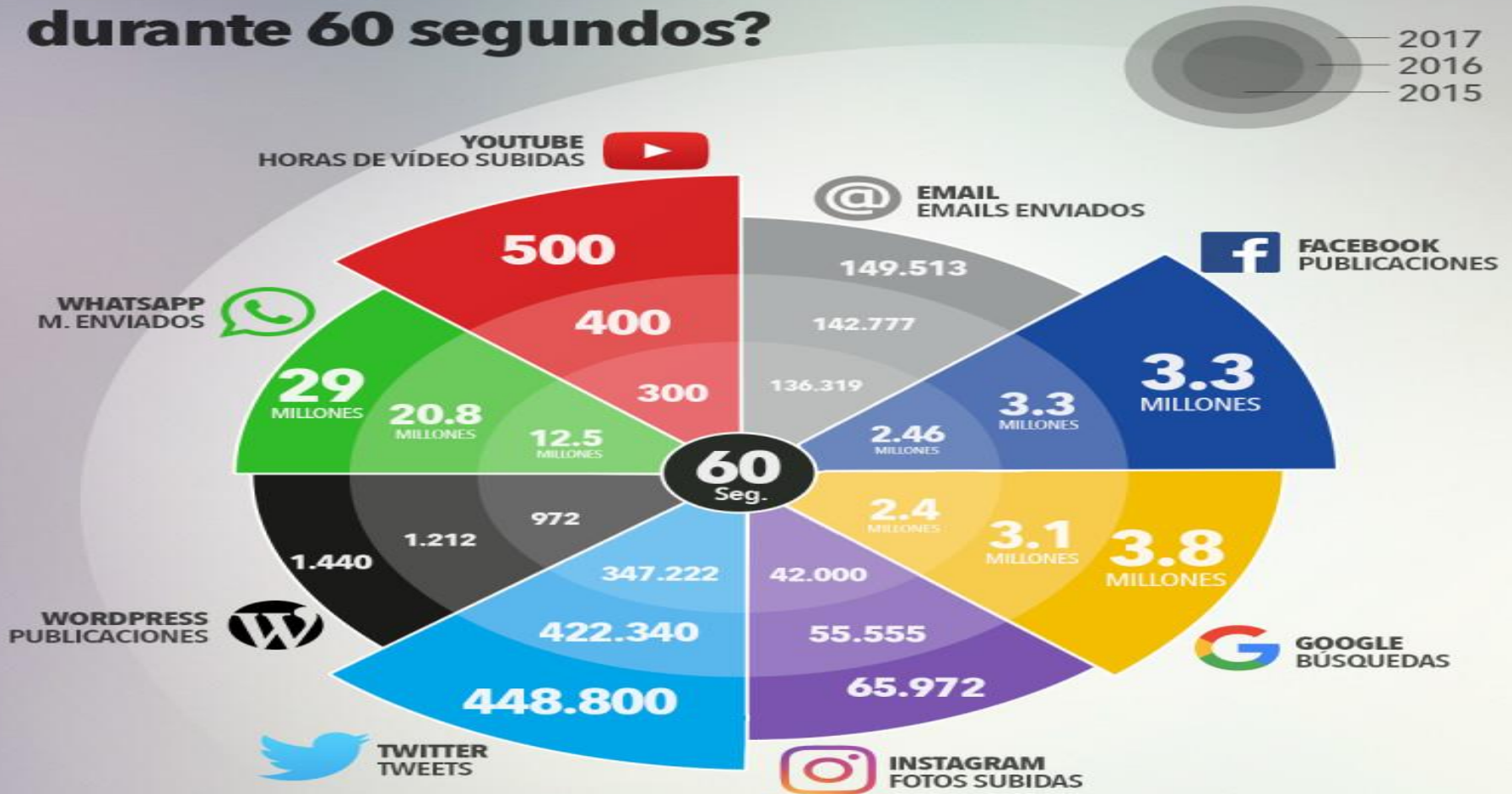
Digitalización de las instituciones



2016 ¿QUÉ PASA EN UN MINUTO EN INTERNET?



2017: ¿Qué sucede en internet durante 60 segundos?



Fuentes: Email: 2014-2016: Radicati; Facebook: 2015 Qmee; 2016 Wishpond; Google: 2014 Statista; 2015 AdWeek; 2016 Internet Live Stats; Instagram: 2014 Tech Crunch; 2015 Nuke Suite; 2016 Instagram; Twitter: 2014 Internet Live Stats; 2015 Internet Live Stats; 2016 Tech Insider; Wordpress: 2014 Wordpress; 2015 Wordpress; 2016 Internet Live Stats; WhatsApp: 2014 Fierce Mobile IT; 2015 Slash Gear; 2016 Expanded Ramblings; Youtube: 2014 Youtube Global Blog; 2015 Reel SEO.
Una idea original de: Smart Insights (www.smartinsights.com).

La Tecnología y las Microfinanzas

La tecnología cumple un papel central en las instituciones financieras y es un elemento fundamental de la innovación que se está desarrollando para promover la inclusión financiera.



Impactando:

1. Nueva Era de servicios financieros.
2. Los modos de acción con los proveedores de servicios financieros.
3. Desarrollo de muchos países con redes de agentes y otros tipos de negocios.

Como pagos entre personas, pagos de servicios, depósitos y otros, sin tener que ir a una sucursal bancaria.

Resultados Deseados



Aumento de la productividad del Analista (más clientes y más cartera)



Mejora calidad de cartera (mejor análisis y seguimiento)



Mejor calidad de la información (digitadores y supervisores)



Disminución costos administrativos (papel y archivos)



Mejora servicio al Cliente (reducción de tiempo en el proceso de evaluación)

Las Razones de uso de la tecnología en Administración de la Cartera de Crédito



1. Mejora significativa la eficiencia organizacional.
2. La gestión digital de las carteras y los sistemas de registro de datos.
3. El personal que trabaja en el terreno obtiene y transmite datos en tiempo real

Como la tecnología cambia tan rápido, las instituciones deben evaluar continuamente sus sistemas y procesos, e identificar cómo los avances tecnológicos pueden mejorar su manera de hacer negocios.

Figura 3.1 Uso potencial de las TIC en la cadena de valor de una entidad de microcrédito



Fuente: Afi.

Registro Solicitud

ATA Mobile - Lista Solicitudes

Historial Clientes

Solicitud	Estado	Fecha	Nombre
450002810	Eval	2017-07-04	ANTONIA HIDALGO P

 nueva solicitud

ATA Mobile - Registrar Nueva Solicitud

Cedula

Cliente

Fecha Nac. 

Direccion

Referencia Dirección

Telefono Estado Civil

Prod:

Datos del Grupo

Consulta En Línea Buró

Consulta Buro

Página 1 de 1



Reporte de Crédito Formato ADOPEM

CONFIDENCIAL CONFIDENCIAL CONFIDENCIAL

Usuario: BLANCA AURORA ESPANOL HENDEZ // BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S. A. // BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S. A. // 30-06-2017 11:25:28 // 66-98-50-146

Consumidor Registrado

Nombres // Apellidos: [Redacted]

Fecha de Nacimiento: **13-06-1941** (Dia - Mes - Año) Edad: **76. Años**

Lugar de Nacimiento: LA BARRAGUA, GASPAR HERNANDEZ NAC: DOMINICANA

Cédula Nueva CIE: [Redacted] Sexo: FEMENINO

Cédula Anterior CED: 006269061 Madre: ISIDRA PEÑA

Pasaporte: Ocupación: QUEHACERES DOMESTICOS Padre: JOSE FERREIRA

Comentario: Cónyuge: [Redacted]

Deudas Consolidadas por Tipo de Producto y Acreedor

Acreedor	Sector	Σ	FDR	Crédito Aprobado	Total Adeudado	Cuota	Vencido	En Legal y Castigado	Veces Vencido
Moneda de Consolidación = R.D. \$ PESO									
BANCO ADOPEM	BDO	1	1.0	\$500000	\$62888	\$22056	\$20332		
COOP. DE SERVICIOS ADEPE	COP	1	0.0	\$500000	\$159756	\$15051	\$15304		
Totales en Moneda = R.D. \$ PESO				2	\$1000000	\$222444	\$37107	\$35636	

Análisis Crediticio

Cantidad Total de Cuentas

Moneda	Cuentas	Cerradas	Abiertas	Normal	Vencido	Acuerdo Pago	En Legal	Castigado
R.D. \$	2	2	2	1	1			
Totales								

Análisis De Los Créditos

Moneda	Fecha	Años	Monto	Fecha	Años	Monto	Fecha	Años	Monto	Fecha	Años	Monto
R.D. \$	07-2014	2.11	\$500,000	04-2014	3.2	\$500,000	07-2014	2.11	\$500,000	08-2014	2.9	\$500,000

Análisis De Los Vencimientos

Moneda	Fecha	Años	Días Vencido	Monto	Fecha	Años	Días Vencido	Monto	Fecha	Años	Días Vencido	Monto
R.D. \$	06-2017	0.0	30	\$20,332	12-2014	2.6	30	\$15,414	06-2017	0.0	30	\$20,332

Peor Vencimiento

Moneda	Fecha	Años	Días Vencido	Crédito Aprobado	Monto Vencido	Producto
R.D. \$	06-2017	0.0	30	\$500,000	\$20,332	Préstamo

Direcciones Asociadas: Direcciones Asociadas = 6

5M-0532M 82% 9:57 AM

Data Credito

Edad: 76 años

Acreedor	Σ	FDR	Cr
Moneda de Consolidación = R.D. \$ PESO			
Préstamo			
COOPERATIVA DE SERVICIOS ADEPE, INC.	1	0.00	
BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM	1	0.10	
Totales en Moneda = R.D. \$ PESO	2		1.10

CHL:BE 54b960 (2.9 Mb) 1517 ms (1.3 Mbit/s)

5M-0532M 82% 9:59 AM

Data Credito

Edad: 76 años

Vencido	Legal y Castigado	30	60	90	120+
51.00	15,304.00	0.00	0	0	0
56.00	20,332.00	0.00	0	0	0
07.00	35,636.00	0.00	0	0	0

Geolocalización

The image shows a web browser window displaying a Google Map of San Pedro de Maorís. The browser's address bar shows the URL: `10.9.1.8:8090/WebApplication2/faces/CONTROGPS2_1.jsp`. The map is populated with numerous colored markers (green, red, blue, yellow) representing geolocalized data points. A popup window is open over the map, displaying the following information:

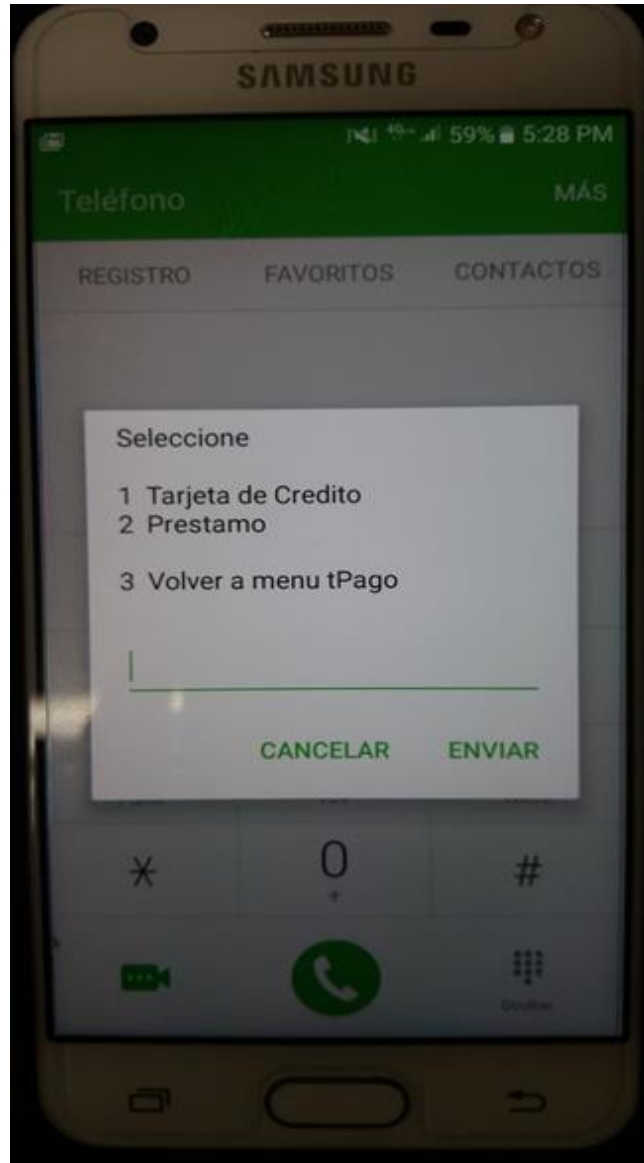
- Ciente:** CASTRO SORIANO, JUANA FRANCISCA
- Codigo:** 9750036
- Asesor:** 328 - CARMONA RAMBALDE VICTOR ALFONSO

The map interface includes standard Google Maps controls: a compass and navigation pad in the top-left, a vertical zoom slider on the left, and map style toggles (Mapa, Satélite) in the top-right. The bottom of the browser window shows the Windows taskbar with the Start button and several open applications, including Microsoft Office and Adobe Reader. The system clock in the bottom-right corner indicates the time is 8:51 AM.

Canal Corresponsal



Canal Móvil



No Prestamo: 2216452

Monto Atrasado: 0.00

Balance Saldo: 3321.66

Ef.: 0

Ck.: 0

Total a Pagar 0

Aplicar Pago



Pagos en Linea

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	Seguimiento a Cartera y Mora										
2	07/10/2009	Cierre Mes	Dia Anterior	23/12/2015	23/12/2015	Rel. Cierre / con	Rel. Cierre / con	Diferencia	Cobros Pendientes	▼▲ Actual / Atr.	Cantidad que
3	De 8 a 6	Noviembre	Fin del Dia	En la Mañana	En la Tarde	Mañana	La Tarde	Mañana / Tarde	de Aplicar	Fin de mes Anter.	Subio Hoy
4											
5	OFICINA PRINCIPAL	3,787,376.05	4,862,091.80	5,005,124.39	5,005,124.39	1,217,748.34	1,217,748.34	0.00	0.00	1.32	143,033
6	PADRE CASTELLANOS	4,372,744.39	5,151,496.87	5,344,099.94	5,344,099.94	971,355.55	971,355.55	0.00	9,600.00	1.22	192,603
7	MUNEZ DE CACERES	3,922,077.78	4,647,562.89	4,811,766.92	4,811,766.92	889,689.14	889,689.14	0.00	0.00	1.23	164,204
8	27 DE FEBRERO	2,079,577.79	2,794,205.09	2,925,572.88	2,925,572.88	845,995.09	845,995.09	0.00	700.00	1.41	131,368
9	SABANA LARGA	2,882,814.63	3,332,559.62	3,461,877.96	3,461,877.96	579,063.33	579,063.33	0.00	0.00	1.20	129,318
10	LAS AURORAS	1,379,811.17	1,786,001.61	1,890,977.16	1,890,977.16	511,165.99	511,165.99	0.00	0.00	1.37	104,976
11	PLAZA INACO	2,487,643.03	3,077,215.58	3,154,479.74	3,152,563.13	666,836.71	664,920.10	(1,916.61)	0.00	1.27	77,264
12	MEXICO	1,942,908.56	2,333,831.55	2,402,241.09	2,402,241.09	459,332.53	459,332.53	0.00	7,950.00	1.24	68,410
13	GUARICANOS	2,899,969.96	3,624,660.46	3,743,504.39	3,743,504.39	843,534.43	843,534.43	0.00	22,535.00	1.29	118,844
14	TOTAL METRO CENTRO	25,754,923.36	31,609,625.47	32,739,644.47	32,737,727.86	6,984,721.11	6,982,804.50	(1,916.61)	40,785.00	1.27	1,130,019
15											
16	TOTAL GENERAL	25,754,923.36	31,609,625.47	32,739,644.47	32,737,727.86	6,984,721.11	6,982,804.50	(1,916.61)	40,785.00	1.27	1,130,019

DC001010PE09

Administración de Cajas

Transacciones Proceso Diario Consultas Reportes Mantenimientos Window

*** LOTES GENERADOS PENDIENTES DE ENTREGAR ***

Sucursal	Cartera	Oficial	Numero Lote	Fecha Lote	Cantidad Recibos	Monto Total
11901	194	FIGUEROA TERRERO EZEQUIEL ALEXANDER	328916	24/11/2015	1	4,375.00
11901	33	VARGAS CASTAÑOS YORVY JOSE	328915	24/11/2015	4	11,090.00
11901	636	HERASME MEDINA INGRID	328914	24/11/2015	10	5,700.00
12301	198	RONDON HOLGUIN HENRY	328908	24/11/2015	6	35,335.00
13001	434	ENCARNACION RAUL	328900	24/11/2015	5	10,565.00
13001	504	PEREZ CASTILLO EDWIN RAFAEL	328891	24/11/2015	9	18,255.00
					50	116,671.00

*** Recibos Pendientes de Generar Lote ***

Sucursal	Cartera	Oficial	Fecha	Cantidad Recibos	Monto Total
10901	86	LUGO RODRIGUEZ YONATTAN GREGORIO	24/11/2015	1	1,750.00
11301	080	DOLORES VALDEZ OMAR ANTONIO	24/11/2015	2	4,760.00
12201	25	CARVAJAL CASTILLO FEDERICO	24/11/2015	5	7,600.00
13201	262	BAEZ ROSA JAIRO ALEJANDRO	24/11/2015	1	3,235.00
14601	63	RAMIREZ RODRIGUEZ PEDRO	24/11/2015	2	4,125.00
16401	100	REYES PEREZ SERGIO LUIS	24/11/2015	8	9,840.00
				10	31,310.00

*** Pagos en Linea Pendiente de Sincronizar ***

Sucursal	Cartera	Oficial	Fecha	Cantidad Recibos	Monto Total
10101	45	CABRERA CUBILETE JAWAN YOHAN	25/11/2015	17	20,090.00
10101	410	LUCIANO LUCIANO LUIS ENRIQUE	25/11/2015	5	20,590.00
10201	60	GARCIA SANTANA RAYNERD	25/11/2015	10	40,630.00
10201	141	ALBORTE MARTINEZ ANTHONY DE JESUS	25/11/2015	14	27,250.00
13001	16	MARCIAL REYES ANELURY ADRIANO	25/11/2015	10	23,075.00
15101	161	JIMENEZ PEREZ FERMIN ERACLIO	25/11/2015	5	26,040.00
				60	213,145.00

Sistema Gerencial

Administración de Prestamos

Administrativos Solicitudes Transaccionales Cierre Parámetros Window

Rutero Diario V2.0

COBROS SOLICITUDES

Agencia: 10101 OFICINA PR
Oficial: 136 FORTUNA M

CREDITO NOMBRE CLIE

2527652

T. CARTERA: 280 RD\$

136 FORTUNA MEDINA RAFAE

2382565

2465819

2625129

2716716

2621910

2580113

2652240

2637981

136 FORTUNA MEDINA RAFAE

Fecha para Visitar: 28/06/2017
Hora: 12:00 AM

Comentario:

Adicionado Por: RFORTUNA
Fecha Adición: 28/06/2017

TABLA DE CONTROL

Agencia Oficial

PRODUCTIVIDAD

	Cantidad	Monto	%
Programacion del Mes:	429	15,731,981.00	100.00
Ejecutado a la Fecha:	277	11,397,304.00	72.45
Proyectado/Rutero:	314	12,049,304.00	76.59
% Cumplimiento del Mes del Banco			73.95
Productividad			ALTA

INDICADORES RECUPERACION OFICINA

	Prom.	Ult. Cierre	Actual	Proy. Rutero
Mora en Cuota	4.48	2.93	3.46	3.10
Mora Riesgo	5.17	3.81	4.18	3.77
Mora Sib	3.52	3.05	3.27	3.16
Nivel	3		3	3

INDICADORES ACTUALES

% Product.	Nivel Product.	Mora Total	Mora Riesgo	Mora Sib
71.71	BAJA	2.43	2.52	2.52
	ALTA	78.48	80.73	80.73
104.8:	ALTA	2.33	3.93	3.76
117.84	ALTA	0.11	0.04	0.01
66.71	BAJA	20.03	20.92	17.23
60.69	BAJA	4.35	4.17	2.84
46.68	BAJA	4.10	4.61	3.09
110.18	ALTA	1.82	3.32	1.32
60.60	BAJA	1.16	2.33	1.61
66.94	BAJA	3.41	4.85	3.14

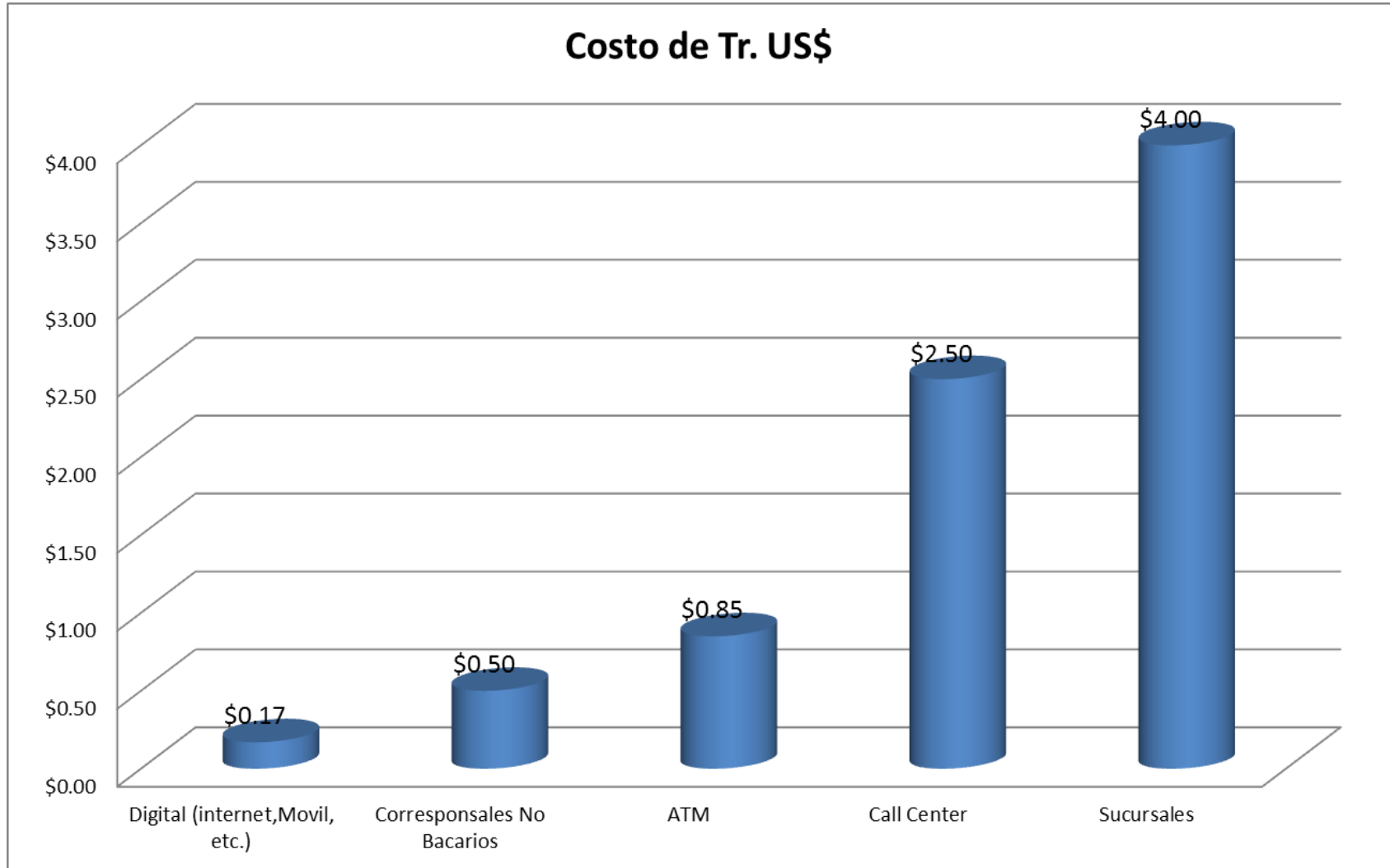
PROYECTADOS SEGUN RUTERO

% Product.	Nivel Product.	Mora Total	Mora Riesgo	Mora Sib
71.71	BAJA	2.43	2.52	2.52
	ALTA	78.48	80.73	80.73
104.8:	ALTA	2.12	3.79	3.71
117.84	ALTA	0.11	0.04	0.01
66.71	BAJA	19.27	20.80	17.22
60.69	BAJA	4.04	4.16	2.83
51.02	BAJA	3.19	3.81	2.90
110.18	ALTA	1.74	3.13	1.29
60.60	BAJA	0.59	1.44	1.44
87.65	ALTA	2.92	3.74	2.99

Actualizar Pantalla

Regresar

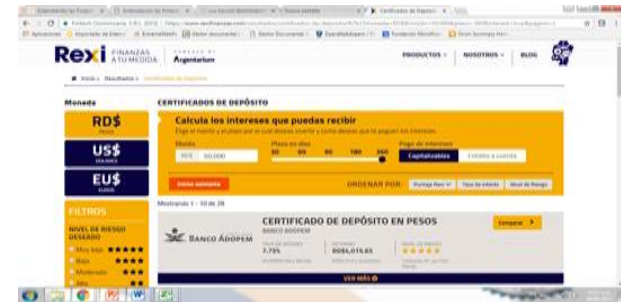
Costo de Transacción por Canal



Medición de Impacto ADOPEM

	Días entre solicitud y desembolso	Gastos de papelería	Horas personal de digitación
ANTES	5		
Con ATAMOVIL	1	-70%	-90%

Las Fintech



- Fintech (proveniente de la contracción de las palabras inglesas Finance y Technology)
- El 'fintech' es un término que se refiere al uso innovador de la tecnología en el diseño y oferta de servicios y productos financieros de forma más eficaz y menos costosa.
- Las Fintech son generalmente empresas emergentes (startups) expertas en nuevas tecnologías que quieren captar parte del mercado dominado por grandes empresas, que a menudo son poco innovadoras o lentas en la adopción de nuevas tecnologías

Fintech por segmento de negocio



Tecnologías Usadas por las Fintech



21,2%

Macrodatos y analíticas

18,6%

Móvil y aplicaciones

16,4%

Interfaz de programación de aplicaciones y plataformas abiertas

13,3%

Cómputo en la nube

9,6%

Economía colaborativa

7,9%

Criptomonedas y cadena de bloques











5,9%

Aprendizaje automatizado e inteligencia artificial

9,3%

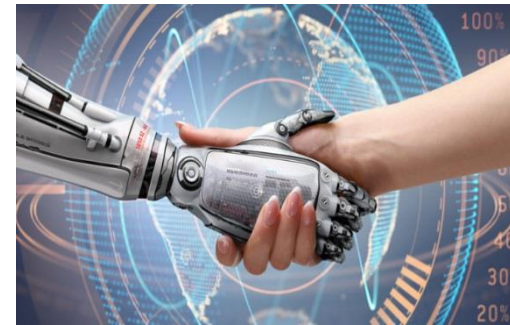
Otras

Inversiones en Fintech

Emprendimiento (país de origen)	Segmento Fintech	Últimas rondas	Inversionistas
Nubank (Brasil)^{ia}	 Bancos digitales	Serie C: US\$52 millones (ene-2016) Deuda: US\$53 millones (abr-2016) Serie D: US\$80 millones (dic-2016)	DST Global, Peter Thiel's Founder Fund, QED Investors, Sequoia Capital, Tiger Global Management, Kaszek Ventures, Ribbit Capital, Redpoint Ventures. / Goldman Sachs 5,5
Kueski (México)ⁱⁱⁱ	 Préstamos	Serie A: US\$10 millones (abr-2016) Deuda: US\$25 millones (abr-2016)	10,7 Richmond Global Ventures, Rise Capital, CrunchFund, Variv Capital, Victory Park Capital, Angel Ventures Mexico, Core Ventures Group, Auria Capital
Clip (México)^{iv}	 Pagos	US\$ 24 millones (ene-2017) US\$8 millones (dic-2015)	General Atlantic, American Express Ventures, Alta Ventures, Sierra Ventures, Endeavor Catalyst, Fondo de Fondos, Angel Ventures Mexico
Creditas, antes BankFacil (Brasil)^v	 Préstamos	US\$ 19 millones (feb-2017)	IFC, Naspers, Kaszek Ventures, Redpoint eVentures, Accion Frontier Fund, QED Investors, Napkn Ventures
Guiabolso (Brasil)^{vi}	 Gestión de finanzas personales	US\$17 millones (may-2016)	IFC, Kaszek Ventures, Ribbit Capital, QED Investors
Afluenta (Argentina)^{vii}	 Préstamos	US\$8 millones (mar-2016)	IFC, Elevar Equity
Konfio (México)^x	 Préstamos	US\$8 millones (may-2016)	Accion Frontier Inclusion Fund, QED Investors, Kaszek Ventures, Jaguar Ventures
Kubo Financiero (México)^x	 Préstamos	US\$7,5 millones (ago-2016)	Bamboo Finance, Monex Grupo Financiero, KuE Capital, Tenant Capital, Endeavor Catalyst, Alta Ventures, Capital Invent, Vander Capita Partners, Wayra México
Conecta (México)^{xi}	 Pagos	US\$6,6 millones (oct-2016)	Variv Capital, FEMSA, Jaguar Ventures, Conconi Growth Partners
Alkanza (Estados Unidos)^{xii}	 Gestión patrimonial	US\$6 millones	ALLVP, Grupo SURA

Beneficios para Entidad

- ✦ Menor Costo de Transacción
- ✦ Menos fraude
- ✦ Mejora la **Imagen**
- ✦ Mejora del alcance
- ✦ Mejora la **Calidad** de Información digitada
- ✦ Mayor **RAPIDEZ** en la aprobación de Créditos
- ✦ Mayor **Capacidad** de Análisis en el Campo
- ✦ Mayor **Productividad**
- ✦ Reducción de los Gastos Administrativos (**Material Gastable**)
- ✦ Mayor **Organización** en las Actividades Diarias a realizar



Beneficios para el Cliente

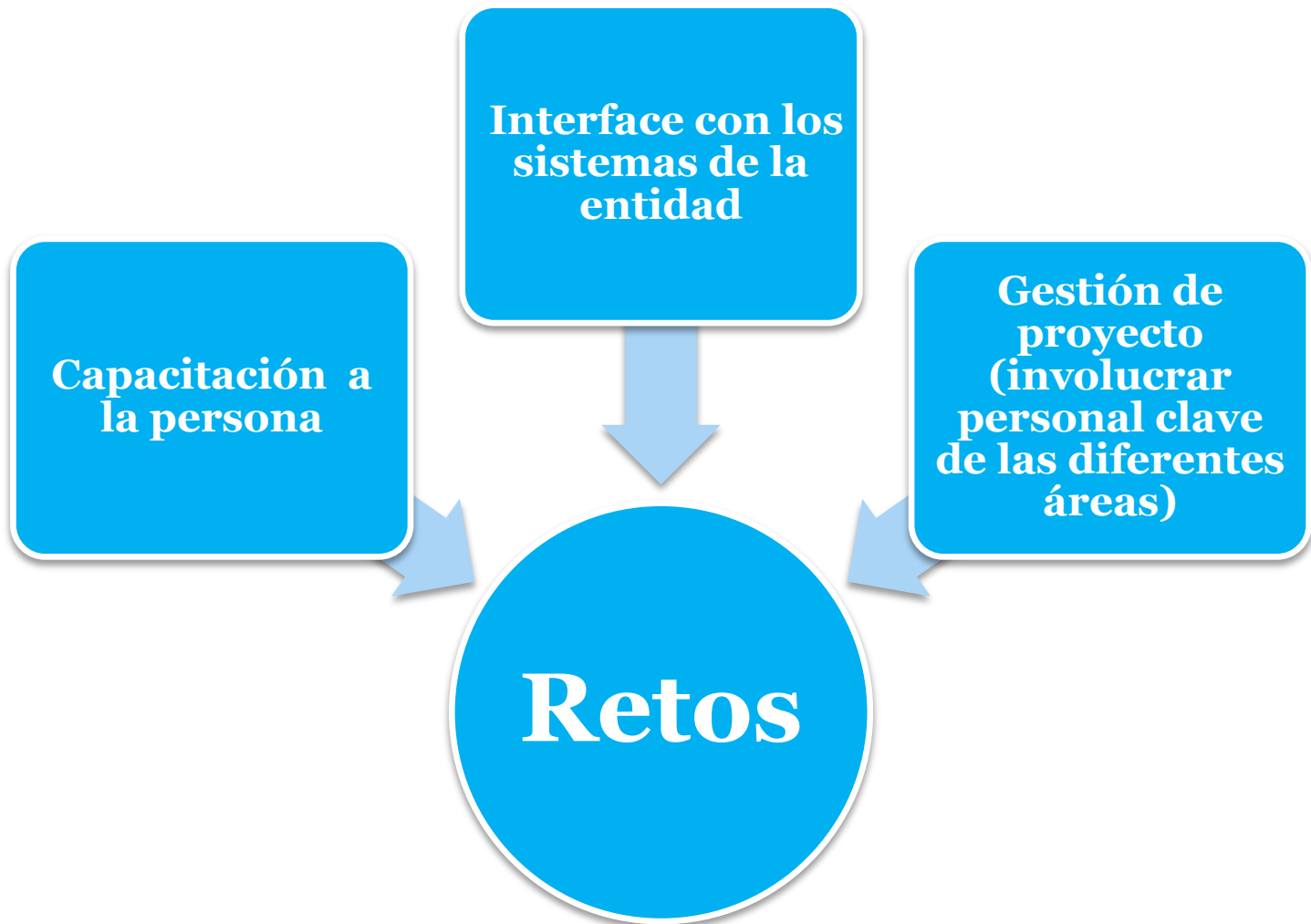
- ✚ Reducción gastos de transporte
- ✚ Acceso a productos y servicios financieros
- ✚ Mayor conveniencia (comodidad, asequibilidad, tiempos de espera)
- ✚ Mayor seguridad

DESVENTAJAS

- ❑ Perdida del contacto personal con el cliente que es la base de las microfinanzas
- ❑ Resistencia por parte del equipo en el aprendizaje
- ❑ Posible pérdida del enfoque crítico y analítico por parte del analista en las evaluaciones de los créditos



Retos en la Implementación de TIC



Lecciones Aprendidas

La tecnología es un medio, no un fin

Diseño centrado en el usuario

Iniciar etapa piloto con un grupo reducido

Implementación por fases y/o por sucursal

Capacitación personalizada (capacitar capacitadores)

Sistema de Información flexible a cambios

Constante comunicación y seguimiento en el proceso de implementación.

