



MAREIGUA



Adaptación y Resiliencia Financiera:
Modelos Innovadores de Capacidad de Pago en Tiempos Cambiantes

Modelos analíticos ante la variabilidad económica

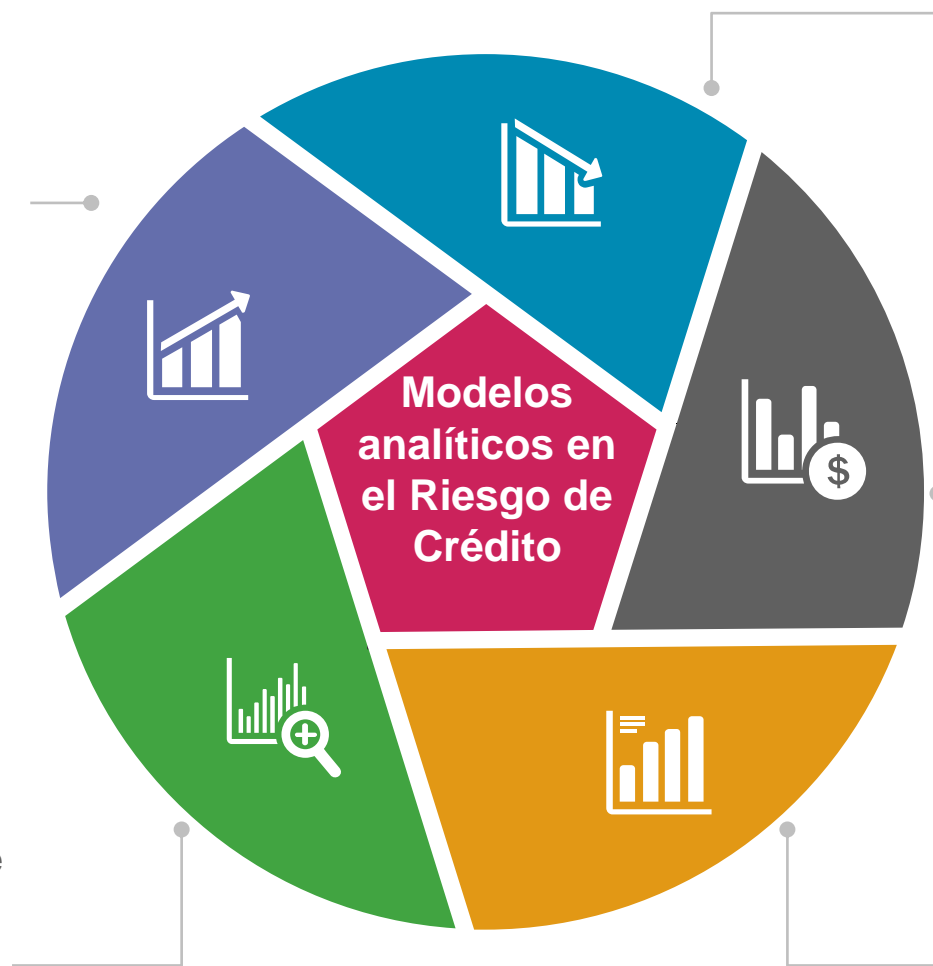
Los modelos analíticos se ven afectados por factores macroeconómicos, lo que hace que estos se descalibren o pierdan su capacidad de discriminación

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

Datos innovadores en la toma de decisiones estratégicas

La información alternativa no solo diversifica el espectro de datos disponibles, sino que también potencia la capacidad de los modelos analíticos para adaptarse, prever y tomar decisiones más informadas

Reflexiones Estratégicas: Impacto de los datos no tradicionales

“La necesidad de **más datos para comprender la solvencia** crediticia de un solicitante nunca ha sido tan grande”



“Las organizaciones necesitan **más datos**, más automatización, procesos más sofisticados, predicciones más prospectivas y una mayor velocidad de decisión”



“El uso adecuado de datos alternativos ofrece una **perspectiva más completa y precisa** del riesgo crediticio”



“Se ha demostrado una y otra vez que los **puntajes crediticios por sí solos son una evaluación poco confiable** de la salud financiera”



“Los datos alternativos permiten a las instituciones crediticias adquirir un **conocimiento más profundo** de clientes potenciales y existentes”

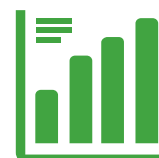


Percepción sobre la situación del crédito y cifras generales del Sistema de Seguridad Social en Colombia



La percepción de la demanda por crédito continúa siendo negativa y las **restricciones para el otorgamiento de nuevos créditos cada vez son más altas** (especialmente en consumo)

Frente a los factores que impiden o podrían impedir otorgar un mayor volumen de crédito **la capacidad de pago es el principal obstáculo**



Según las cifras del SGSS, el **61% de la población tiene un ingreso menor o igual a 1 SMMLV** y el 94% de la población tiene un ingreso menor o igual a 4 SMMLV

Del total de cotizantes al SGSS, **el 46% equivalente a 7,6m tiene por lo menos 6 meses de pagos continuos**



Innovación analítica: Modelos exitosos y opciones alternativas

La importancia de utilizar modelos complementarios radica en su capacidad para llenar vacíos de información o capturar matices que podrían pasarse por alto en un enfoque “tradicional”



Score de Riesgo de Crédito “Ukan”

El Score de Riesgo de Crédito está **orientado a determinar la probabilidad de pago del crédito** dadas las condiciones del empleo y los ingresos de las personas



Evaluación de riesgo

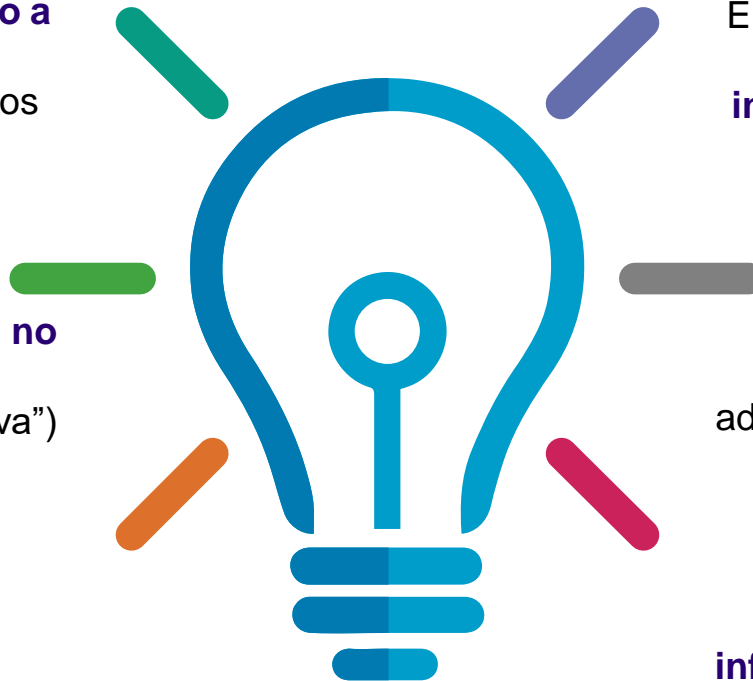
Al no estar basados en el historial de crédito, **no se ven afectados por las distorsiones normativas** (i.e. ley de “borrón y cuenta nueva”)



Reducción de asimetrías

Su **uso conjunto permite reducir el desbalance** que ocasiona la asimetría de la información

Claves para el éxito Financiero



Score de Desempleo

El Score de Desempleo **estima la probabilidad de que una persona siga contando con ingresos** (capacidad de pago) para cumplir con el pago del crédito en los próximos 6 meses



Innovación disruptiva

Son **modelos disruptivos que mejoran el análisis de riesgo de crédito** y facilitan la adopción de datos alternativos para los procesos de la entidad



Inclusión financiera

Sirven para cualquier cliente que tenga información de ingresos y empleo, incluyendo los que no tienen historia de crédito, por lo tanto, puede ser utilizado para bancarización a través del crédito (inclusión financiera)

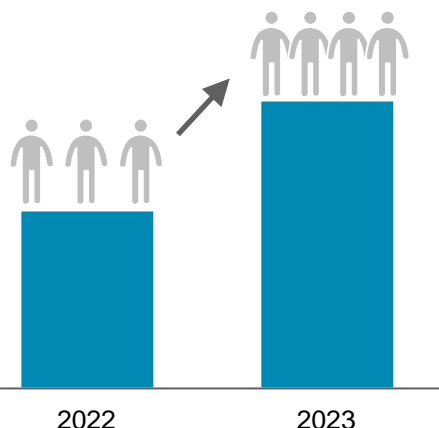
Estrategias que funcionan: Casos de éxito

El uso de la información alternativa asociada a las condiciones laborales de ingreso y empleo tiene la capacidad de ayudar a la gestión de riesgo en sus diferentes etapas

Algunos resultados a la fecha: una mirada más profunda al score de desempleo

~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



Testimonios que inspiran: Impacto positivo en nuestros clientes

“

Se identificó una relación significativa entre el score de Mareigua y el score del Banco

”

“

Se identificó una mejora significativa de la tasa de default a partir de un puntaje del score de Mareigua de 742

”

“

Se evidenció que para el primer slot del score de Mareigua (537-607) el 21,6% de los clientes estaban en default

”



Gracias