

APPTIVIDAD® ONBOARDING

Apoiando a los Equipos Comerciales
de las Instituciones Financieras a
Aumentar sus Ventas



QUIÉNES SOMOS

Las Instituciones Financieras pierden ventas porque el proceso de onboarding es manual y lento, por eso construimos una plataforma que digitaliza este proceso de inicio a fin, para que puedan hacer crecer sus ventas de manera acelerada

400+

millones de
transacciones anuales

Desde el

2009

1000+

Proyectos de
Onboarding en Latam

3

Centros de Desarrollo
de software
(CR, CO, SV)



AGENDA



01 Problema

02 Solución

03 Casos de Éxito

04 Siguietes Pasos

EL PROBLEMA



EL PROCESO DE VENTAS ES LENTO Y COSTOSO

El costo del reproceso, el costo del abandono, el costo reputacional, el costo de mano de obra, el costo de oportunidad, el costo del desperdicio, el riesgo operativo de la manipulación de datos, la dificultad de crecer el negocio, todo se maximiza por la falta de integración y automatización.

PROCESO MANUAL

Proceso lento y fragmentado que provoca pérdida de negocios por la mala experiencia del cliente

COSTO DE ADQUISICIÓN

Proceso intensivo en recursos que eleva los costos operativos y de adquisición de clientes

LENTO DE ESCALAR

Altos costos de adquisición y un proceso manual y fragmentado dificultan el crecimiento de la cartera

LA SOLUCIÓN

PLATAFORMA DE ONBOARDING END-TO-END



Experiencia Centrada en el Cliente



BNPL

Crédito en Punto de Venta

Chatbot

WhatsApp | Web

App

iOS | Android

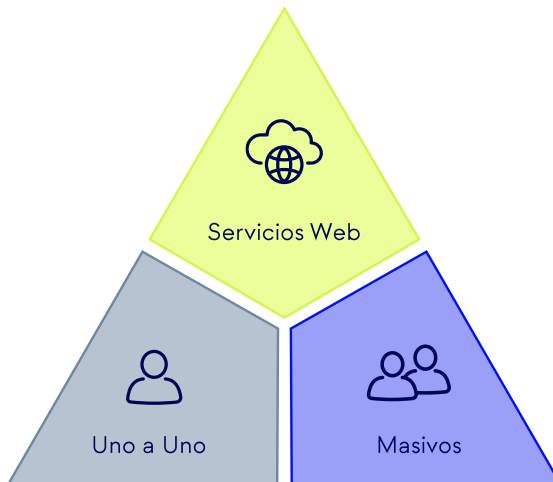
API

Restful API

Onboarding Digital

Omnicanal

Origenación como Servicio



Oferta Multiproducto

Autos

Tarjetas

Cuentas

Hipotecas

Préstamos Personales



ROBOT

REGLAS

BIOMETRÍA

INTEGRADOR

SIMULADOR

TOKENIZACIÓN

Score Alternativo, Burós de Crédito, CRMs, Brokers, Listas Negras, BPMs/Workflows Cores

DIAGRAMA DE COMPONENTES



LC = LowCode



Funcionalidad de negocio

Originación En2End	Comercios (Walmart®)	API	Motor de Decisión (LC)	Workflow	Agrupación de Condiciones
		Web / App	Motor Cotizaciones (LC)	Expediente Digital	Edición de Deudas
Gestiones End2End	Mambu®, Visa, MasterCard y Microsoft	BNPL	Integrador Datos (LC)	Orquestador (LC)	Matriz Documental
		Sucursales	Gestión de Aprobados	Firmas y Documentos	Loyalty / Gamification

Basado en nube

Instancias, separadas por cliente	Seguridad, Monitoreo y Respaldo	RPA & AI (CIC, CCSS)	Validación de Presencia (QR/ OTP/ Biometría/ Prueba de Vida)	LowCode (LC) Platform + SDK	Formularios y Reportería Inteligente (LC)
---	---------------------------------------	-------------------------	--	--------------------------------	--

Integrador / Orquestador en tiempo real y masivo (Batch)

Analítica Avanzada & AI (Predicción de Salarios, Real Time Scoring, Sugerencia de Compra, ChatGPT)	Burós de Crédito / Score Alternativo / Listas Negras / Core Bancario / Core de Tarjetas de Crédito / Telco / 3rd Party / Legacy Systems (Reciclaje de Datos)
--	---

EXPERIENCIA DEL USUARIO

AMBIENTE DE CO-CREACIÓN (CERO CÓDIGO)



1

Cotizar



2

Autenticar



3

Evaluar



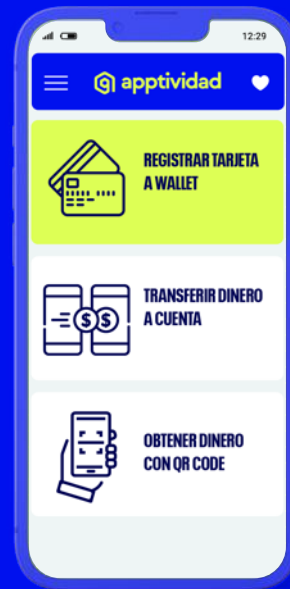
4

Formalizar



5

Entregar



BENEFICIO #1

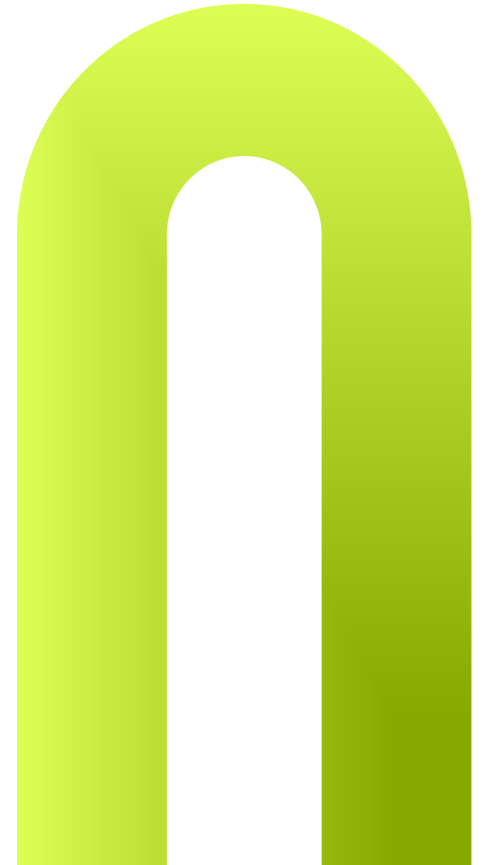
MÁS VENTAS



25%

Aumento en Productividad
Comercial

Lograr aprobaciones en minutos nos permite descartar los malos prospectos y captar más clientes.



BENEFICIO #2

MAYOR EFICIENCIA



65%

Reducción de costos /
tiempos en análisis de
créditos

Al automatizar el proceso de Onboarding, aumentamos la escalabilidad y la eficiencia de las instituciones financieras.

BENEFICIO #3

MÁS VELOCIDAD



5 MIN

Onboarding de
Clase Mundial

Al brindar respuestas inmediatas el cliente recibe un mejor servicio y su experiencia con la Institución Financiera se convierte en algo memorable.

¿QUÉ DICEN NUESTROS CLIENTES?



Apptividad es una empresa con tres habilidades que me parecen difíciles de encontrar en el mercado:

- Se mantienen tecnológicamente al día.
- Tienen un arsenal de herramientas interesantes como biometría, robots, automatización de tarea e inteligencia artificial.
- Ellos se vuelven parte de tu proyecto y tu objetivo de negocio.

Fernando Guerrero

Davivienda

¿QUÉ DICEN NUESTROS CLIENTES?



Apptividad genera valor con un factor diferenciador clave. Tener un aliado que gestiona los impedimentos a través de la resolución activa de los retos, tiene un impacto directo en el logro de nuestros objetivos y nos permite mantener el enfoque en la estrategia y el negocio

Raymon Pichardo

NEQUI | Bancolombia

APPTIVIDAD ONBOARDING LE PERMITE IR A MERCADO EN SEMANAS

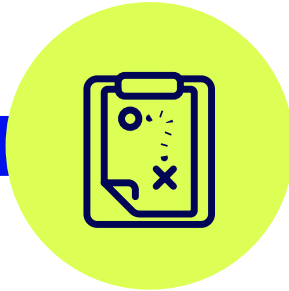


Los datos a recolectar, los servicios a integrar y las reglas a evaluar.

Co-construya con nuestra Plataforma Cero-Código, nuestro equipo y el suyo

En Semanas pase del plan a crecer su negocio, reducir costos y controlar el riesgo

01 – DEFINA



PLAYBOOK

Aceleradores y Mejores practicas, para mitigar riesgos e ir a mercado super rápido

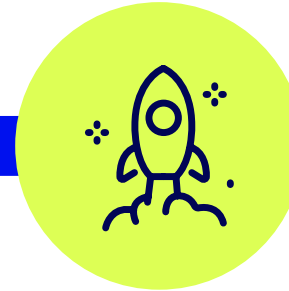
02 – CONSTRUYA



PLATFORM

Solución E2E Cero-Código: Formularios, Biometría, Evaluación, Formalización y Entrega, física y digital

03 – LANCE



PERFORMANCE

Dashboard para Medir y Monitorear los resultados contrastando con la línea base del proyecto

CRECIMIENT

HISTORIA DE ÉXITO

BANCO LÍDER EN LA REGIÓN

Salida a producción en pocas semanas, integrando +10 fuentes de datos internas y externas, biometría integrada al Tribunal Electoral, reduciendo el Time-To-Yes, los FTEs y el abandono desde el MVP.



50%

REDUCCIÓN DE CAC
FTEs y Time-To-Yes

5 MIN

RESPUESTA INMEDIATA
De 6 días a 5-10 minutos

5X

APLICACIONES COMPLETAS
De 10% a 50%

AGENDE UNA LLAMADA DE ESTRATEGIA CON NUESTRO EQUIPO



AGENDAR