

# APPTIVIDAD® ONBOARDING

Apoyando 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

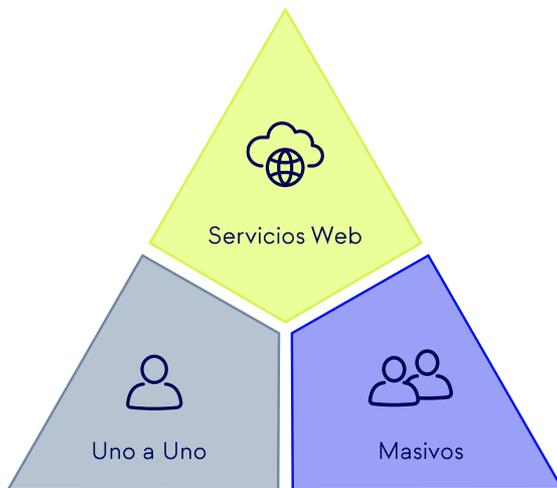
#### API

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

<b>Originación En2End</b>	Comercios (Walmart®)	API	Motor de Decisión (LC)	Workflow	Agrupación de Condiciones
		Web / App	Motor Cotizaciones (LC)	Expediente Digital	Edición de Deudas
<b>Gestiones End2End</b>	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

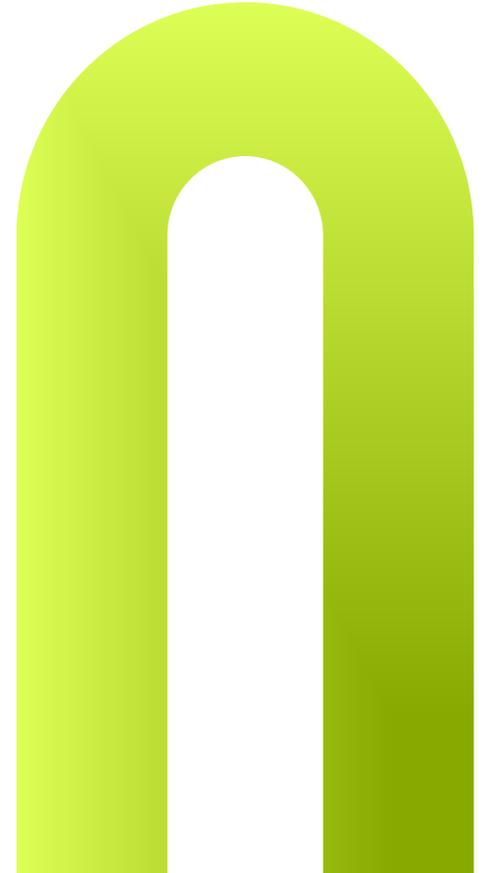
# MÁS VENTAS



# 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

# APTIVIDAD ONBOARDING LE PERMITE IR A MERCADO EN SEMANAS

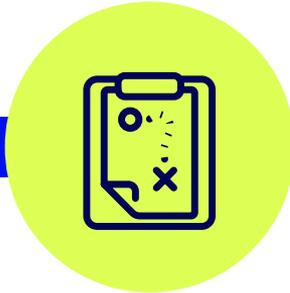


Los datos a recolectar, los servicios a integrar y las reglas a evaluar.

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

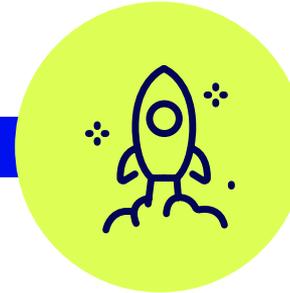
## 02 – CONSTRUYA



### 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