

CASO DE ÉXITO



Sector: Microfinanciero

Implementación: Gestión de cobranza

Cartera Digital

Banco Mundo Mujer (BMM) promueve la inclusión financiera mediante productos y servicios financieros accesibles tanto para la base de la pirámide, como para microempresarios en Colombia. Su enfoque radica en facilitar el acceso al crédito, ahorro e inversión para fomentar el desarrollo sostenible de sus clientes y sus comunidades, acompañado de un servicio cercano y adaptado a sus realidades.

BMM promueve, el bienestar social y económico, manteniendo la visión de consolidarse como el banco líder de la comunidad, reconocido por su cercanía con el cliente, innovación en servicios financieros y su compromiso con la inclusión financiera.

Banco Mundo Mujer tiene una trayectoria de 10 años como entidad bancaria y 30 años como Fundación Mundo Mujer. Ofrece microcréditos, cuentas de ahorro y opciones de inversión. Además, cuenta con plataformas digitales para realizar transferencias interbancarias y pagos, complementadas con convenios estratégicos de recaudo que garantizan accesibilidad a sus clientes.

Problemática

Banco Mundo Mujer enfrentaba retos significativos en la gestión de la información crediticia de sus clientes, especialmente en el proceso de cobranza: los analistas de crédito lo hacían manualmente, imprimiendo reportes para el seguimiento, lo que dificultaba la trazabilidad de las operaciones y generaba un impacto ambiental considerable debido al consumo de papel. Además, la institución buscaba mejorar la eficiencia operativa reduciendo el tiempo y los recursos empleados en la gestión de cada caso, con el objetivo de optimizar sus procesos de manera más ágil y sostenible.

Banco Mundo Mujer opera en **22 departamentos** y **692 municipios** de Colombia, atendiendo a más de **700, 000 clientes**, consolidándose como una de las instituciones financieras con mayor alcance en el país.

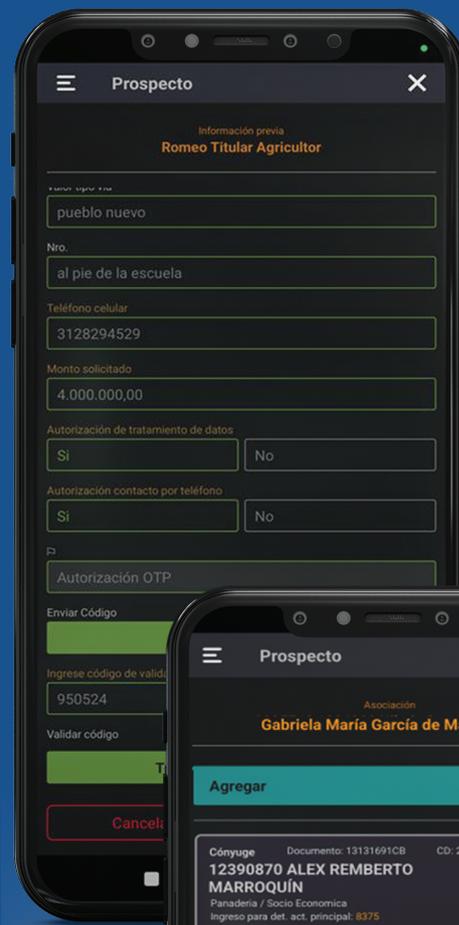
Una vez identificada la necesidad de optimizar el proceso de gestión de la cartera crediticia, se inició una relación comercial con **Kata Software**, en la que se acordó implementar **Cartera Digital**, una herramienta centralizada que le permitiera al analista de crédito visualizar y registrar eficazmente la gestión de cobranza.

Este aplicativo permitió a **BMM** optimizar la visualización de datos, mejorar la gestión de cobranza y facilitar el acceso rápido a la información del cliente para lograr una reducción significativa en los tiempos asociados al proceso de originación de créditos y los plazos de aprobación.

Implementación

Kata Software implementó **Cartera Digital**, una solución diseñada para centralizar la administración y visualización de información crediticia, así como las gestiones de cobranza. Además, se expandió su funcionalidad al integrar un módulo de originación de créditos, que automatiza procesos clave como la vinculación de clientes, la evaluación financiera, la simulación de créditos y la determinación de montos, eliminando por completo el uso de expedientes físicos.

El proyecto se ejecutó en varias fases estratégicas. En primer lugar, los equipos de **Banco Mundo Mujer** y **Kata Software** colaboraron para definir el alcance del proyecto. Posteriormente, se realizó un levantamiento exhaustivo de los requerimientos funcionales y técnicos, adaptados a las necesidades específicas del banco. Finalmente, se estructuró un cronograma detallado que incluyó actividades y entregables para cada etapa del proceso, asegurando una implementación exitosa.



La implementación del **módulo de originación** acelera el procesamiento de la información y optimiza la **eficiencia operativa**.



La colaboración entre **Banco Mundo Mujer** y **Kata Software** no solo ha optimizado los procesos operativos internos, sino que también ha mejorado la experiencia del cliente, lo que contribuye al crecimiento y sostenibilidad del Banco en un entorno altamente competitivo.

Resultados

Cartera Digital es una solución integral diseñada para optimizar la gestión del ciclo de vida del crédito, desde la vinculación de clientes y evaluación financiera de sus negocios, hasta la simulación, aprobación y gestión de cobranza. Esta plataforma incluye una serie de formularios que permiten a los analistas realizar evaluaciones financieras, simulaciones de crédito y registrar nueva información del cliente, todo completamente integrado con el core bancario.

La conexión directa con el core permite centralizar y consolidar datos en tiempo real, agilizando los procesos internos y mejorando significativamente los tiempos de respuesta al cliente. A través de su módulo de originación, **Cartera Digital** automatiza y simplifica operaciones críticas, eliminando la dependencia de procesos manuales y documentos físicos.

La implementación de **Cartera Digital** en **Banco Mundo Mujer** ha revolucionado sus operaciones. Antes, los largos tiempos asociados con la liquidación de créditos y los extensos procesos de desembolso eran una barrera para la eficiencia. Ahora, con procesos automatizados y digitalizados, **BMM** ha logrado:

- **Eficiencia operativa mejorada:** Reducción significativa de tiempos y recursos.
- **Tiempos de atención optimizados:** Respuesta más rápida a las solicitudes de los clientes.
- **Gestión ágil de créditos y cobranza:** Centralización y digitalización que facilitan el monitoreo y la toma de decisiones.

Gracias a **Cartera Digital**, **BMM** ofrece a sus clientes una experiencia más ágil y eficiente, consolidando su posición como líder en servicios financieros innovadores.

Siguientes pasos

Banco Mundo Mujer planea seguir fortaleciendo las capacidades de su sistema actual y explorar nuevos módulos que contribuyan a optimizar aún más los procesos de originación. Se tiene como objetivo la implementación de **Kata Engine**, un módulo que les permitiría diseñar flujos de aprobación personalizados. Esta herramienta los ayudará a agilizar significativamente los procesos de originación de créditos, reduciendo aún más los tiempos de atención al cliente y garantizando una gestión más eficiente y dinámica.

KATA
SOFTWARE

INCLUSION FINANCIERA CONFIABLE

Mejoramos la productividad del personal en campo del sector financiero al mismo tiempo que aceleramos los procesos de atención a los clientes finales.

Conozca más en:
www.kata-software.com