



Sector: Microfinanciero

Implementación: Gestión de microfinanzas

Kata Mobile y Kata Engine



**Caja Los Andes** es una entidad financiera peruana con enfoque especializado en atender a la población urbana y rural más vulnerable. Está presente en 18 departamentos del Perú, con 101 sucursales, y más de 7 mil canales de pago a través de alianzas estratégicas a nivel nacional.

Durante 26 años, **Caja Los Andes** se ha enfocado en ser el banco rural líder del Perú, comprometida con impulsar la inclusión financiera y acompañado el desarrollo de sus clientes y comunidades.

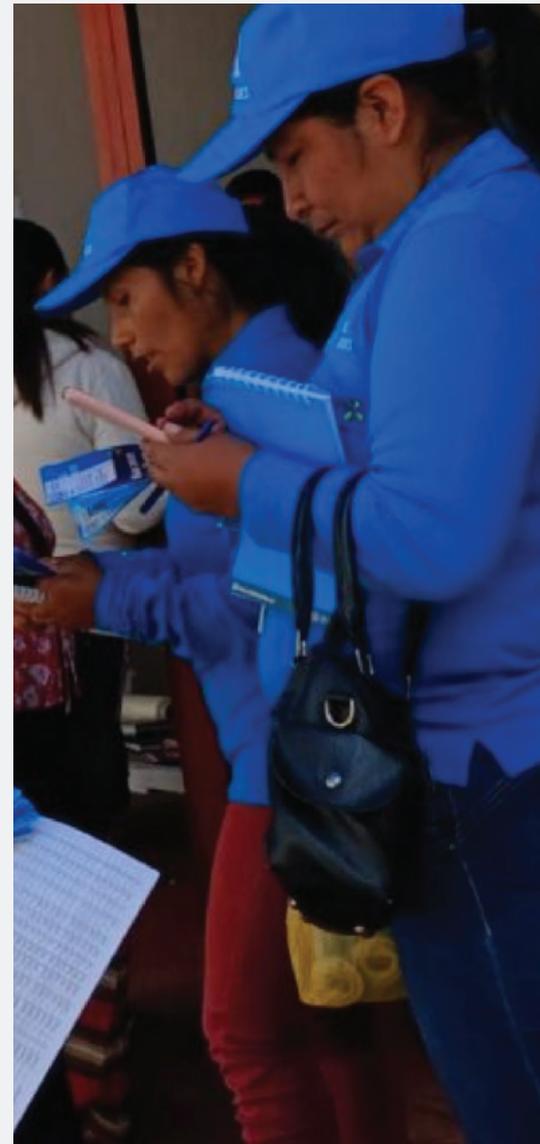
Sus créditos cubren necesidades productivas de pequeña escala y con una visión ESG. Algunos de sus productos son:

- Agropecuario rural
- PYME
- Grupal
- Estacional
- Ahorro
- Entre otros

## Una Alianza para la Optimización de las Operaciones

**Caja Los Andes** no contaba con un aplicativo en campo que estuviera acorde a su reglamento de crédito y que permitiera recabar información importante de cara a la generación de un crédito.

Con el objetivo planteado de optimizar las operaciones en campo, tanto para la colocación de créditos individuales, como para la gestión de cobranzas y seguimiento de créditos (pre y post desemb-



olso), **Caja Los Andes** decide aliarse con **Kata Software** para que le ayude a impulsar el otorgamiento de crédito desde el campo, siguiendo un flujo de pantallas intuitivo, rápido y con un proceso más simple que permita aumentar la productividad.

Además, también buscaban ayuda en la gestión de la cobranza, geolocalizando a los clientes, haciendo más eficiente la ruta de visitas y que funcione con o sin internet. De manera que la red comercial sienta que tiene a “Los Andes” en la palma de su mano.

## Integración Eficiente

Se iniciaron mesas de trabajo multidisciplinarias para realizar el levantamiento de las especificaciones funcionales, seguido del desarrollo y el pase a producción en cuatro sprints: Recupero, Campañas, Evaluación y Resolución de Créditos. Para llevar a cabo el proceso de crédito, se implementaron las siguientes plataformas de Kata Software:

- **Kata Mobile:** para la gestión de la mora, venta de campañas, visitas de verificación y digitalización de documentos.
- **Kata Engine:** para realizar la emisión de la opinión de riesgos, aprobación de excepciones, aprobación de tasas negociables y aprobación de créditos.

Gracias a ellas, se han unificado e integrado las funcionalidades de los distintos aplicativos de Caja Los Andes en dos plataformas, permitiendo una gestión, evaluación y aprobación de créditos en campo más eficiente.

## Sobre las Soluciones

Las soluciones de **Kata Software** están diseñadas para optimizar y automatizar diversos procesos clave en la administración de créditos.

En primer lugar, facilitan la asignación automática de órdenes de gestión de mora, además de permitir la generación manual de estas órdenes. Esta funcionalidad es crucial para mostrar información detallada sobre datos de créditos, cuotas vencidas, pre-cancelaciones, garantías reales, y las tres últimas gestiones realizadas.

Además, permiten el registro de campañas aprobadas dirigidas a usuarios tanto del Back Office como del Font Office. Estas campañas están orientadas a clientes nuevos y recurrentes, facilitando el registro y actualización de sus datos, incluyendo información de contactabilidad, registro de datos de la solicitud y carga de documentos necesarios.

En cuanto a la evaluación de créditos, la solución permite un proceso exhaustivo que abarca la entrada de datos cualitativos y cuantitativos, garantías, y planes de inversión. Para los clientes no bancarizados, se ofrece una Autonomía de Aprobación para ADNs y un nuevo modelo que permite una aprobación automática al finalizar la evaluación, si se cumplen las condiciones, o derivar el caso al comité de créditos para su aprobación.



Asimismo, se facilita la aprobación de opiniones de riesgos y reconsideraciones, así como excepciones por parte del departamento de riesgos. También incluye la aprobación de tasas negociables, asegurando que cada nivel de la cadena de aprobaciones, de acuerdo con el monto y el riesgo total del crédito, esté debidamente registrado, ya sea a través del comité ordinario o extraordinario.

Por último, la solución permite recoger y gestionar las visitas de verificación pre y post desembolso a través de Credirapp Pro o Core Bank, así como la digitalización y carga de documentos para trámites ingresados por Core Bank, asegurando una gestión eficiente y transparente en cada etapa del proceso crediticio.

## Transformación Digital Integral

El proyecto se lanzó en 33 oficinas, obteniendo como resultado:

- La digitalización de documentos, eliminando la necesidad de manejar papeles físicos, lo que no solo reduce los costos operativos, sino que también mejora la accesibilidad y la seguridad de la información.
- La integración con servicios de RENIEC y SUNAT para el mantenimiento y actualización de la información de los clientes.
- La consolidación de una central de riesgos interna por unidad familiar que permite una evaluación más completa y precisa del riesgo crediticio, lo que es esencial para la toma de decisiones financieras informadas.
- Se facilita la evaluación de diferentes tipos de créditos.
- Geolocalización integrada, que funciona incluso de manera offline, permitiendo un seguimiento efectivo y en tiempo real de las actividades de los usuarios.
- Supervisión en tiempo real y rastreo de usuarios.
- El sistema incluye un padrón de mora, lo que facilita el seguimiento y gestión de los clientes con pagos atrasados.
- La gestión de los equipos mediante MDM (Mobile Device Management) garantiza que todos los dispositivos utilizados en el proceso estén seguros y controlados, protegiendo así la información sensible y asegurando el cumplimiento de las políticas de la empresa.



**Credirapp Pro** ha logrado cubrir el **50%** de las **colocaciones mensuales**, aumentando así la efectividad.

## Resultados

Luego de la colaboración entre Caja Los Andes y Kata Software, se ha observado una notable mejora en las operaciones. En las oficinas donde se implementó el piloto de campañas aprobadas, Credirapp Pro ha logrado cubrir el 50% de las colocaciones mensuales, aumentando así la efectividad.

Desde el lanzamiento de Credirapp Pro en diciembre de 2022 hasta mayo de 2024, se han logrado los siguientes resultados:

**14,000**  
créditos desembolsados

**S/ 87 millones**  
en desembolsos de créditos

**18,000**  
gestiones de mora

En abril de 2024, se realizó un plan de expansión de las funcionalidades actuales (campañas y recupero) a toda la red de oficinas.

Actualmente, Caja Los Andes y Kata Software están trabajando para incrementar las operaciones con Credirapp Pro y convertirlo en la única herramienta de campo. Para finales de 2024, Caja Los Andes podrá realizar evaluaciones en campo para nuevos clientes.

Otras funcionalidades que se quieren incluir a futuro son:

- La incorporación de seguros multirriesgo, paquete desgravamen, oncológico y vida.
- La incorporación de nuevos productos: Mujer, crédito estacional, estamos contigo.
- La integración con Motor de decisiones.
- Un flujo de evaluación del Promotor.
- Desembolso en campo (firma electrónica).



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](http://www.kata-software.com)