

Propósito social y tecnología humanizada

COASMEDAS

Un Caso de éxito sectorial



Presenta:

Carlos Herrán Perdomo
Gerente General
Coasmedas



Edgar Layonal Alvarez
Director de Inteligencia
Competitiva

CICLO DE INTELIGENCIA COMPETITIVA PARA LA INNOVACIÓN



Prospectiva

**Ventaja
Competitiva**



MEGATENDENCIAS

“Vigilancia Tecnológica”



Fuente: ORACLE

MEGATENDENCIAS

Ser humano amplificado



DIMENSIÓN	BANCA 4.0	TECNOLOGÍA/ INFRAESTRUCTURA 4.0	BANCA 5.0	TECNOLOGÍA/ INFRAESTRUCTURA 5.0	IMPACTO PARA LA BANCA 	IMPACTO PARA EL CLIENTE 
Propósito	Digitalización operativa	Core modernizado +Cloud	Hiperpersonalización	Arquitectura data-driven +AI engines	Mayor eficiencia y escalabilidad	Servicios ajustados a su realidad
Analítica	Big Data y scoring	Data warehouse + modelos predictivos	IA contextual	Machine Learning en tiempo real + motores de recomendación	Mejor gestión del riesgo	Crédito más pertinente
Automatización	RPA	Bots estructurados	IPA(automatización inteligente)	RPA + ML + Process Mining	Reducción de errores y costos	Respuestas más rápidas y adaptativas
Experiencia	Omnicanal digital	Apps + APIs	Experiencia predictiva	Customer Data Platform +IA conversacional	Mayor fidelización	Interacción simple y personalizada
Modelo competitivo	Open Banking	BI tradicional	Ecosistemas financieros	Plataformas integradas con terceros	Nuevas fuentes de ingreso	Servicios integrados (finanzas + otros ámbitos)

Fuentes: Elaboración propia, técnica pensamiento sistémico diagramado
Fuentes: Word Economic Forum, McKinsey & Company, Boston Consulting Group, Deloitte, Bank International Settlements, OECD, IA 5.2

MEGATENDENCIAS

“Líderes con visión”

BANCA 4.0

Mirar al asociado como un perfil financiero estático, no como una persona en evolución. El crédito, en esencia, era una operación.

BANCA 5.0

Aquí la tecnología no reemplaza el criterio humano: lo amplifica. Y eso cambia todo, porque el crédito ya no es solo financiamiento; es una herramienta para fortalecer estabilidad y bienestar.

JPMorgan invierte US\$2.000 millones anuales en IA y logra el mismo monto en ahorros



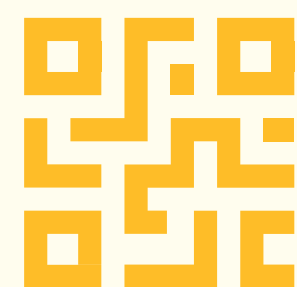


MEGATENDENCIAS

“El consumidor social evoluciona”



**Servicios Financieros
Tradicionales**



**Servicios Financieros
Optimizados**



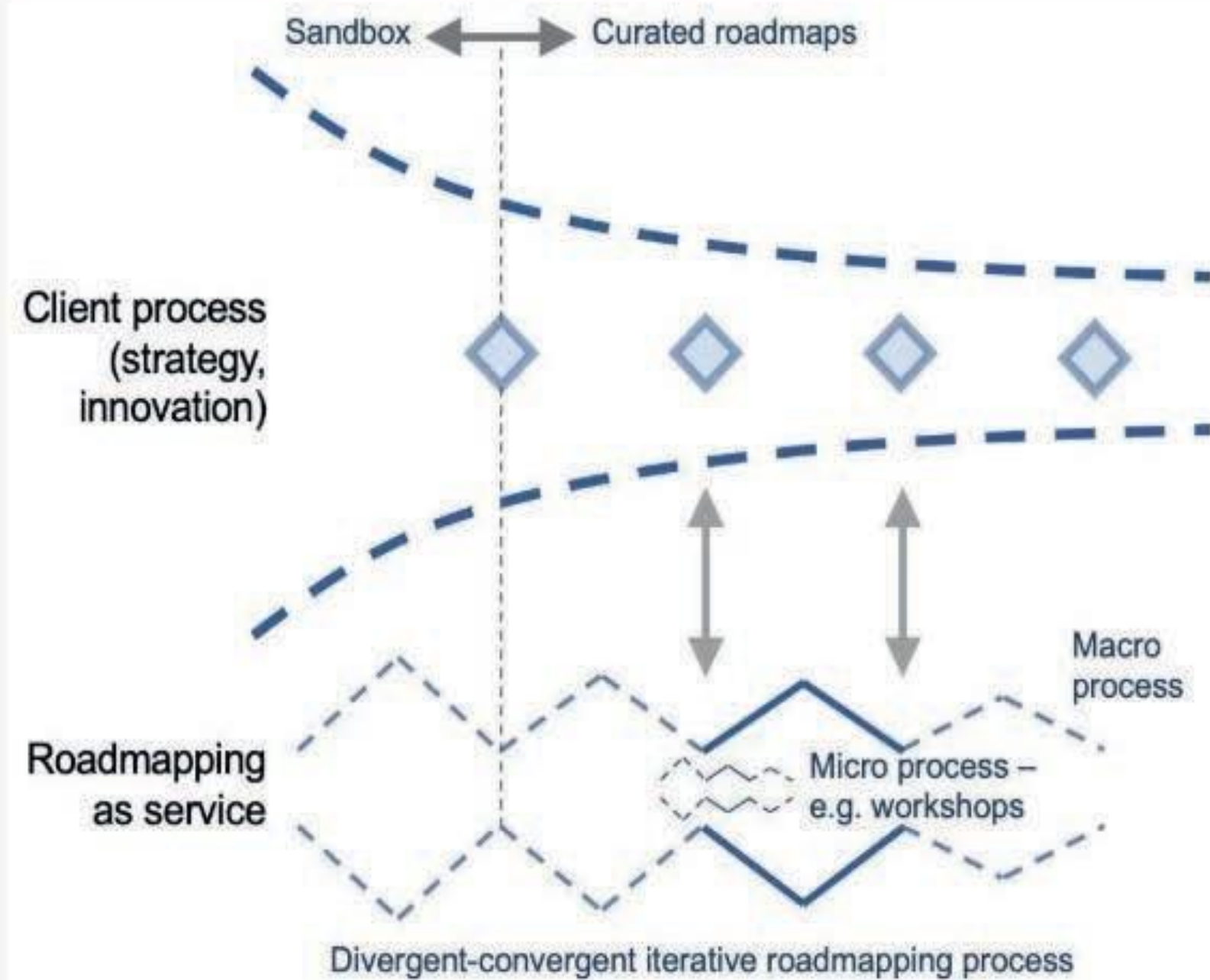
**Servicios Financieros
Digitales**



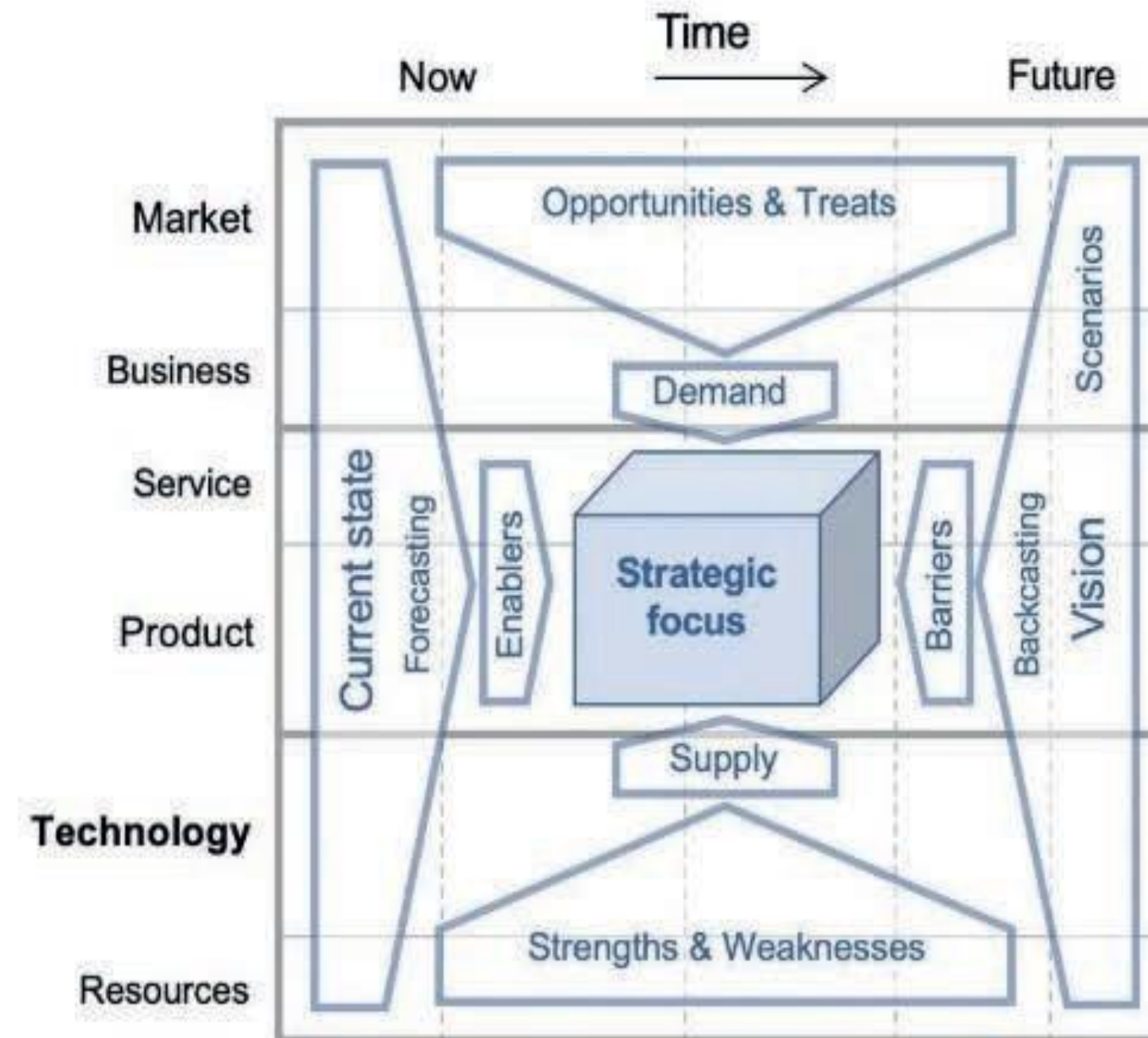
**Ecosistemas de
Negocios Digitales IA**

TRM (Technology Roadmap)

La estrategia convertida en ejecución



(a)
Roadmapping as a
service



(b)
Roadmapping process
elements

El origen



TRM (Technology Roadmap)

Estamos alineados con el conocimiento y la ejecución



TRM 1

Relacionamiento
Estratégico con el Asociado



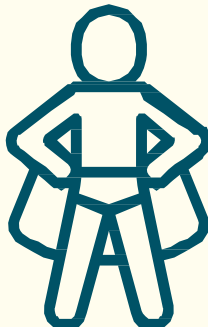
TRM2

Desarrollo de Nuevos
Negocios



TRM3

Digital



Ambidiestralidad



Destrucción Creativa

Entorno de
negocios (aliados)

2022 2023

Comunidades
(negocios y
asociados)

2023- 2024

Ecosistemas de
comunidades

2024- 2028

Un caso real



TRM (Technology Roadmap)

Implementación en Coasmedas

Capacidades y
Ecosistema de
alianzas

PERÍODO 2022	PERÍODO 2023	PERÍODO 2024	PERÍODO 2025	PERÍODO 2026
▼ Nacimiento Davinci Agilismo EMIS Vinculación Digital	▼ Analítica avanzada Pasarela de pagos Paper aplicados CDAT Digital	▼ Modelos de crédito APIS Anillos de seguridad APP transaccional	▼ ClientiFy Silver Canguro Data mining Bre B Crédito digital	▼ Machine learning Capacidades IA Ecosistemas Portal

CAPACIDADES

Capacidades humanas para el crédito social



Transferencia de capacidades

CAPACIDADES DE ABSORCIÓN

- Adquisición de conocimiento
- Asimilación de conocimiento
- Transformación de conocimiento
- Explotación de conocimiento
- Aprovechamiento de la innovación

CAPACIDADES DE INNOVAR

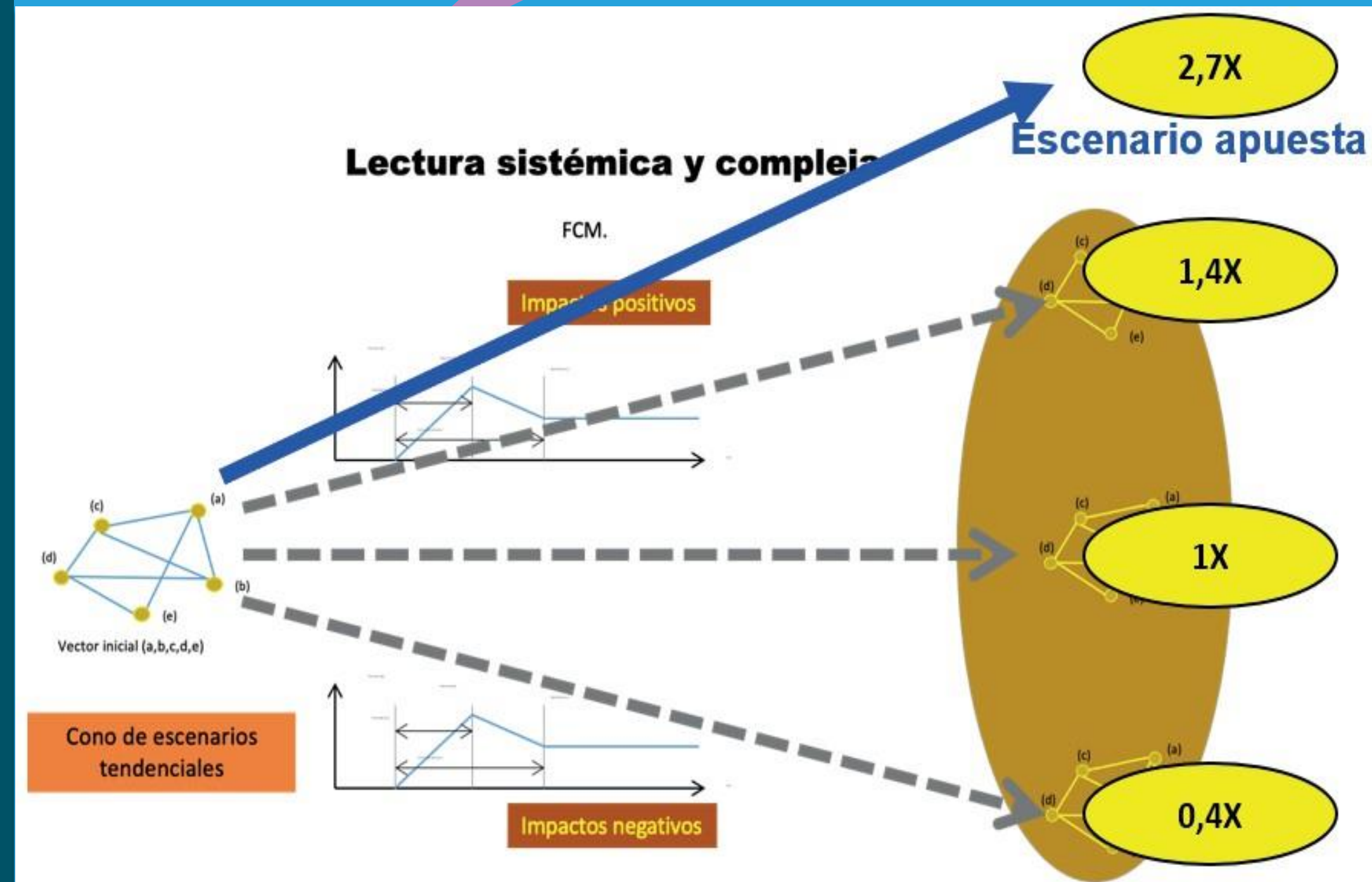
- Dirección estratégica
- I+D+i
- Capacidad de Producción
- Capacidad de Relacionamiento

CAPACIDADES DE APRENDIZAJE

- Adquisición de capacidad de conocimiento
- Generación de conocimiento
- Combinación de conocimiento

CAPACIDADES DE ADAPTACIÓN

- Flexibilidad estratégica
- Nuevas competencias
- Actividades de mercadeo
- Monitoreo del entorno



CAPACIDADES

“Como funciona un equipo”

Más allá del goleador

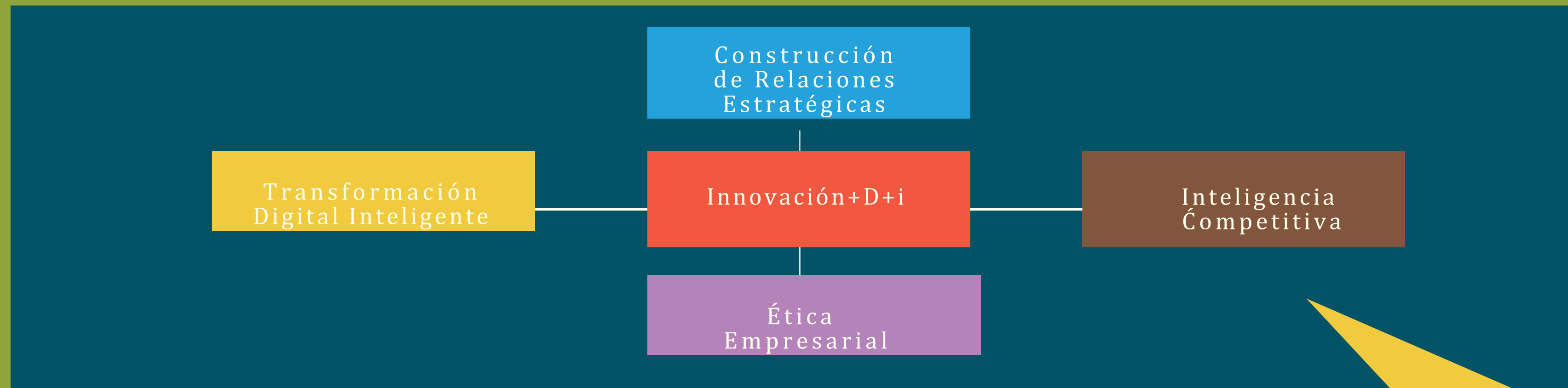


Gordo ahí tienes la 9

CAPACIDADES

“No es una forma de trabajar es un forma de contribuir”

Filosofía Davinci



**Todas las direcciones
se involucraron**

Dir. Inteligencia
Competitiva

Dir.
Innovación
(I+D+i)

Dir.
Relacionamiento
Estratégico

Dir. Gestión de
Conocimiento

Laboratorio de
Marketing

El verdadero valor del crédito

Economía solidaria en acción

Modelo económico social



Como la felicidad no se puede medir,
los economistas nos inventamos algo
llamado bienestar



Dimensión del reporte del balance social
Fuente: Juan Fernando Alvarez y Lina
Blanco Cardona

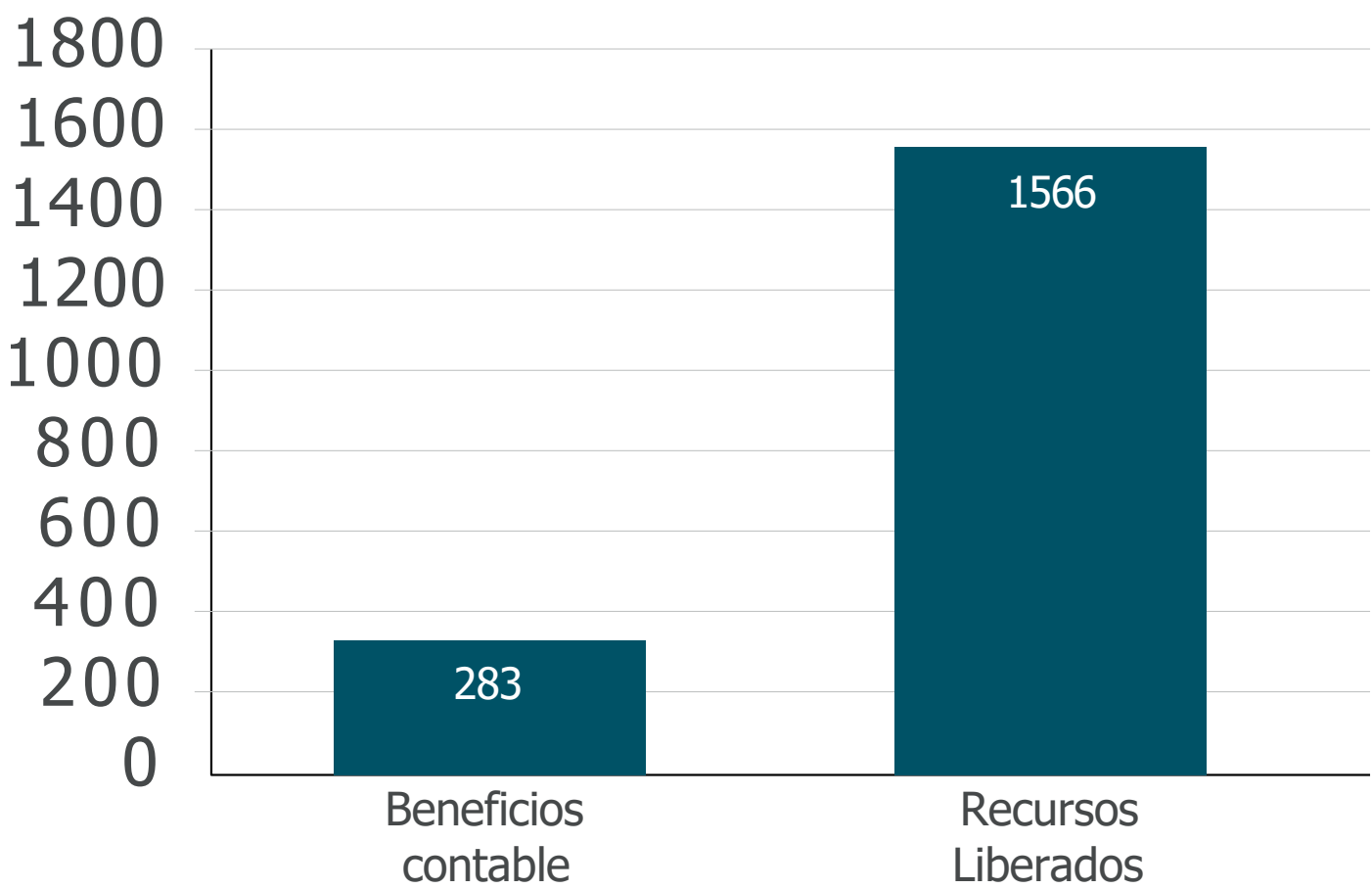


El verdadero valor del crédito

Economía solidaria en acción

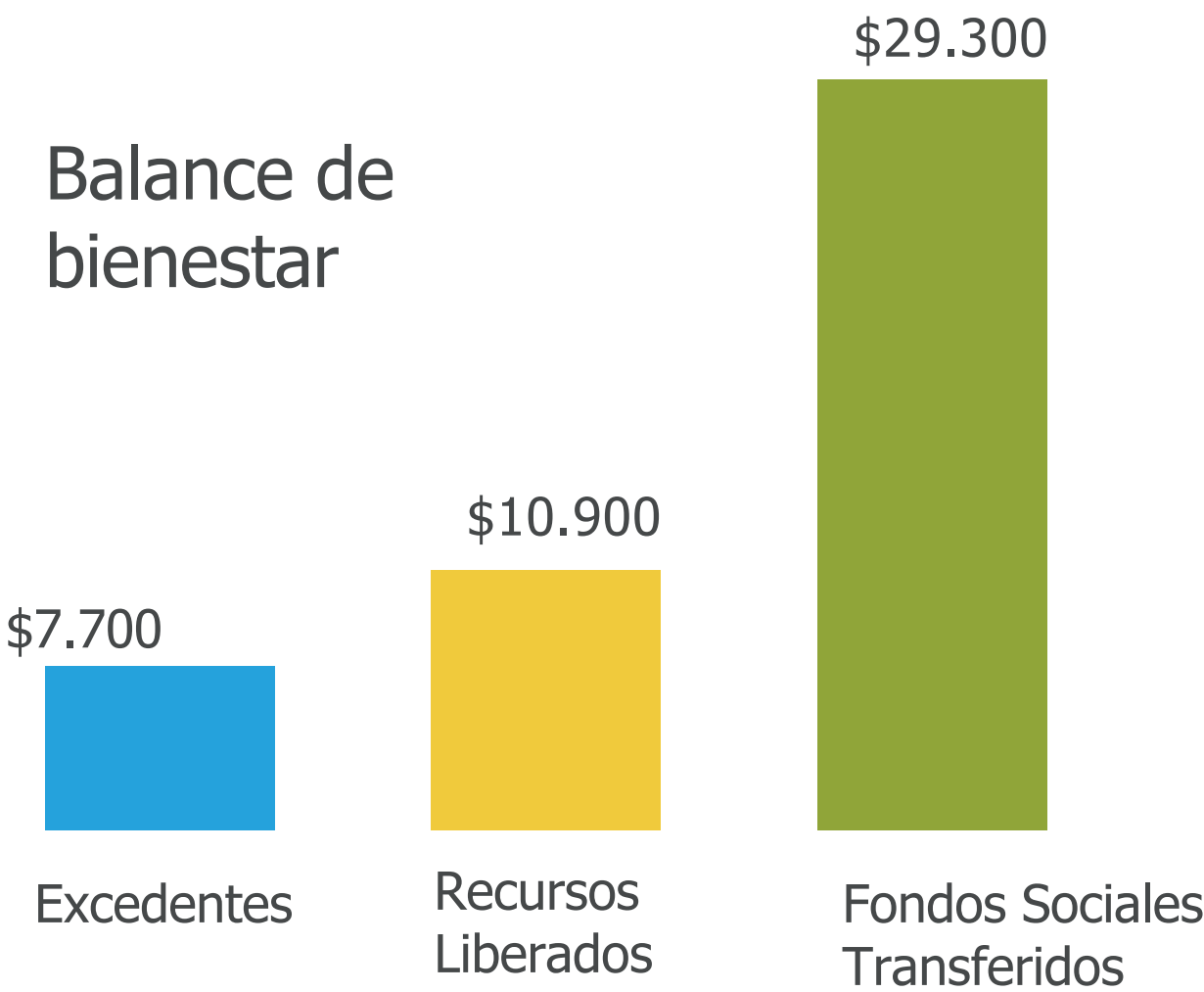
Recursos Liberados Coasmedas

Recursos liberados por los asociados en el área de convenios y turismo de la Cooperativa ABC



Transferencia Bienestar 2023 a 2025

Balance de bienestar



Fuente: Elaboración propia en base a Álvarez (2011)

Las externalidades que generan las Cooperativas deben ser calculadas y mostradas.

El balance social es el resultante de la prestación de los beneficios contables, los recursos liberados y la valoración de externalidades como resultado de la aplicación de la identidad cooperativa



TRM (Technology Roadmap)

Capacidades humanas para el crédito social

Recursos
Liberados Coasmedas



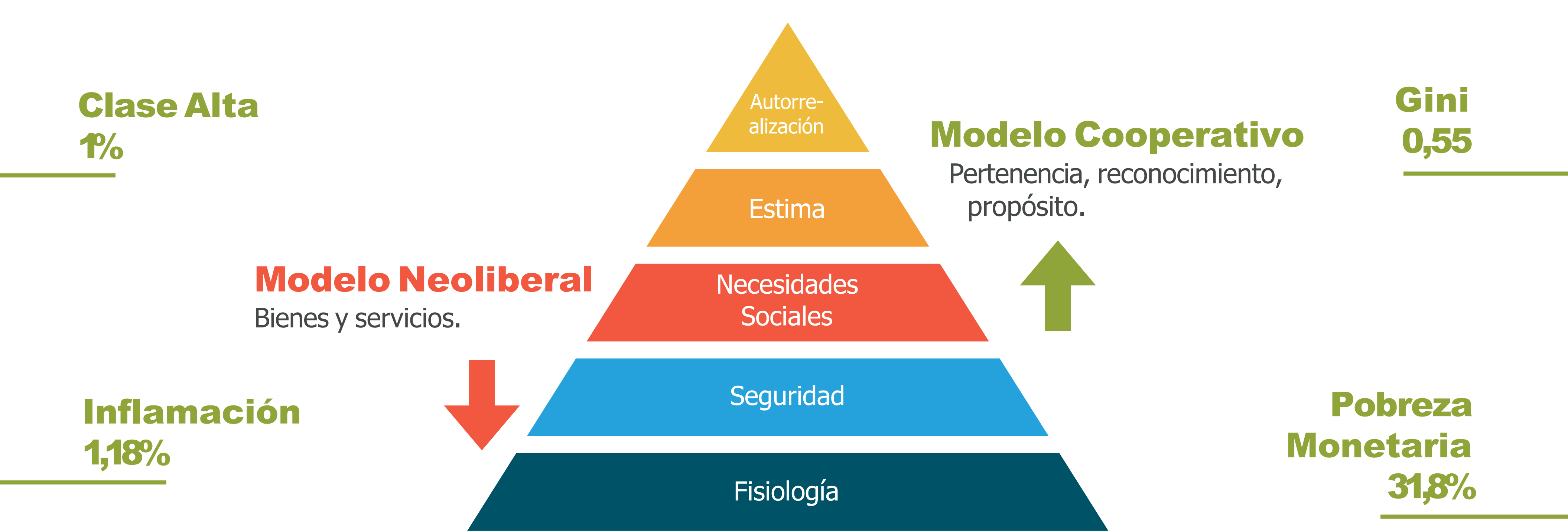
Crédito como apoyo social

No financiamos gastos: comprendemos bienestar

Crédito con propósito (Maslow)



Necesidades Humanas





Crédito como apoyo social

No financiamos gastos: comprendemos bienestar

Crédito con propósito en Coasmedas

Propósito	Monto Aprobado	%
Mejora de flujo de caja	\$66.272.869.631	43,65%
Otros	\$27.196.971.936	17,91%
Vehiculo	\$19.886.092.701	13,10%
Solución de vivienda	\$15.989.062.000	10,53%
Inversión en negocio	\$12.342.725.010	8,13%
Educación	\$7.976.546.147	5,25%
Gastos personales	\$691.746.500	0,46%
Liquidez	\$665.525.000	0,44%
Recreación y turismo	\$574.950.000	0,38%
Impuestos	\$142.385.500	0,09%
Vida crediticia	\$88.000.000	0,06%
Total General	\$151.826.874.425	100%

Propósito	Monto Aprobado	%
Facilidad de efectivo	\$4.373.587.731	28,71%
Otros	\$4.277.666.587	28,08%
Canasta familiar	\$1.552.270.002	10,19%
turismo	\$1.438.096.029	9,44%
Compra de cartera	\$868.467.208	5,70%
entretenimiento	\$709.908.999	4,66%
Vestimenta y moda	\$356.686.578	2,34%
Estaciones de gasolina	\$327.831.964	2,15%
Mi bienestar	\$305.793.469	2,01%
educación	\$298.072.770	1,96%
Seguros y servicios	\$277.975.045	1,82%
restaurantes	\$221.347.024	1,45%
Automotriz	\$169.838.762	1,12%
Mascotas	\$42.718.133	0,28%
Impuestos	\$11.267.710	0,07%
Total general	\$15.231.528.011	100%

Total créditos con propósito: \$167.058.402.437

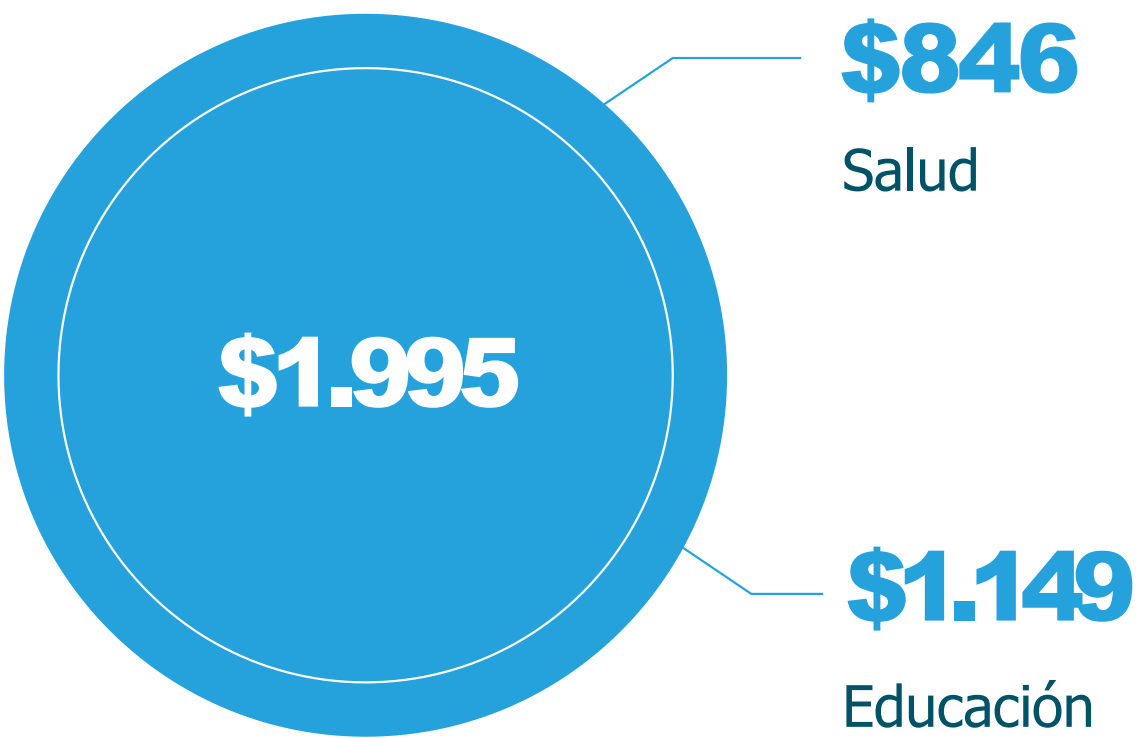
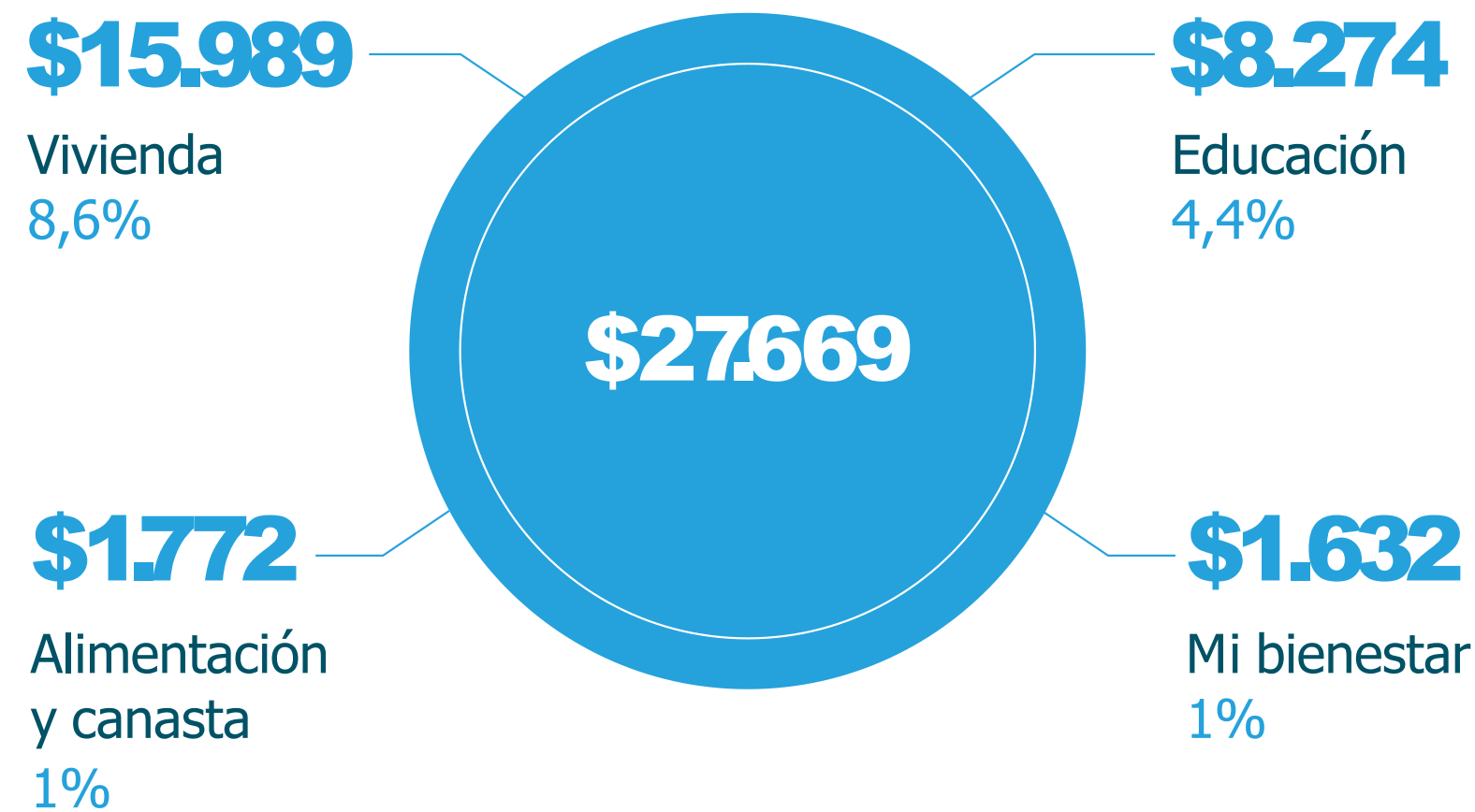
Total desembolsos: \$186.380.158.548

Crédito como apoyo social

No financiamos gastos: comprendemos bienestar



Contribución en bienestar



Análisis

De 186 mil millones desembolsados, por lo menos a sido identificado un 15% de crédito con propósito orientado a la base Maslow, que cubre vivienda, salud, vestido y educación.

Otros auxilios traducidos en bienestar real para nuestros asociados.

Transformación Digital

La cultura y la innovación es una sola

Proyectos Digitales



Vinculación Digital

+7.000 asociados
vinculados por
canal Antea.

App transaccional

+5.000 descargas y 3.700
activaciones de asociados
para consultas y pagos.

Pasarela de Pagos

+54.000 transacciones
realizadas por pagos en vinculación,
gestión social, PSE, etc.

Marketplace

+de \$20 millones en 40 transacciones
en facturaciones por compras de ítems
en la plataforma de e-commerce.

Coasya móvil & Crédito Digital

+\$21.000 millones de
colocación esquema
preaprobados.

Empleabilidad

Con Coally se lograron cerca de 2.000
descargas con 1.524 visitas y se
han registrado 149 asociados.

Asistencias

Con el aliado RedVial se han
entregado más de 370 asistencias
a 186 asociados y más de
5.400 créditos con cobertura.

Bre-B

239 llaves inscritas con 904
transacciones realizadas por
valor de \$722 millones.

Crédito Digital

Tenemos más de 200 interacciones de
asociados con el flujo y desembolsos
por \$40 millones – en estabilización.

CDAT digital

+\$500 millones
aperturados por
canal Instantt.



Transformación Digital

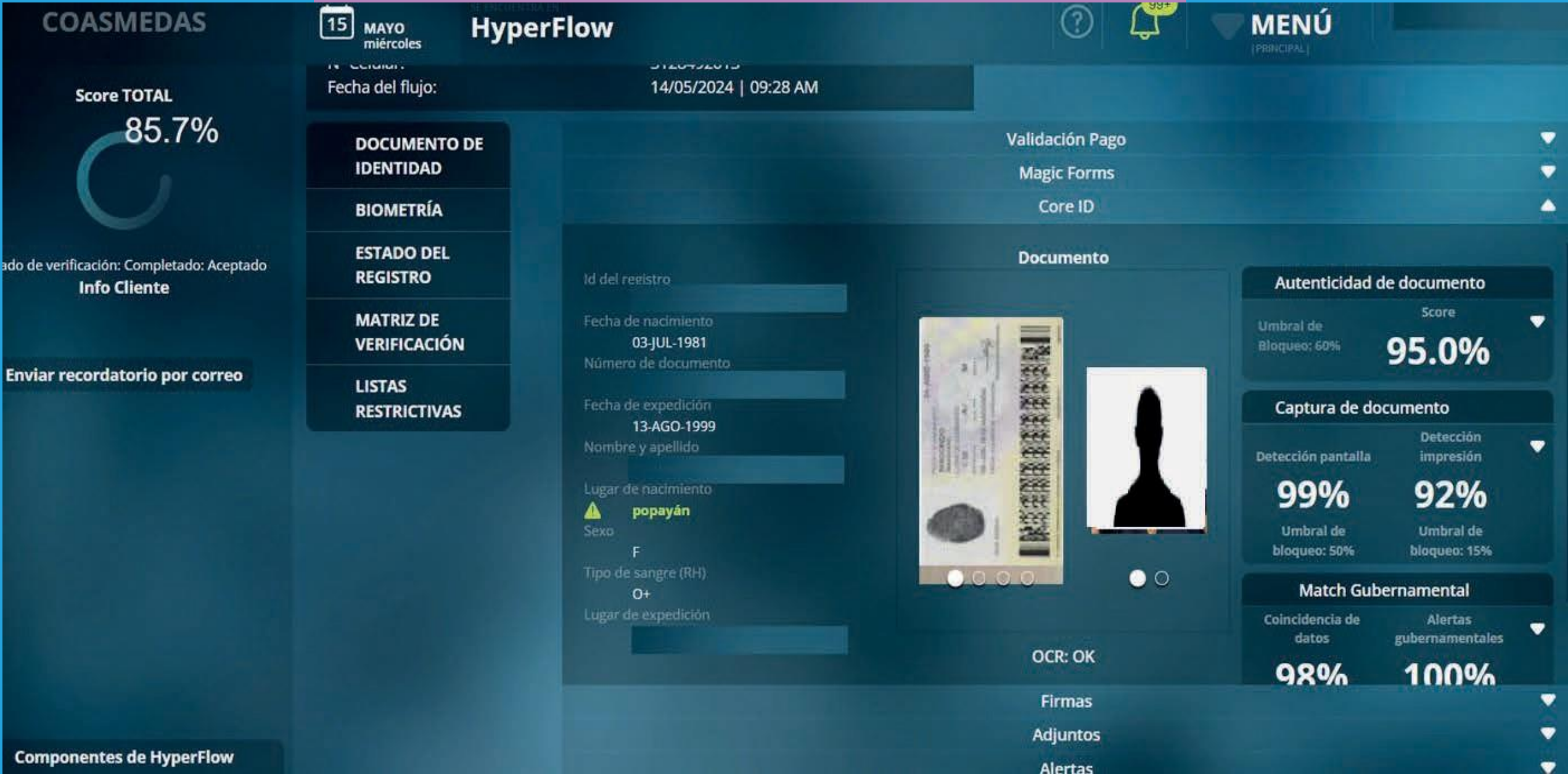
La cultura y la innovación es una sola

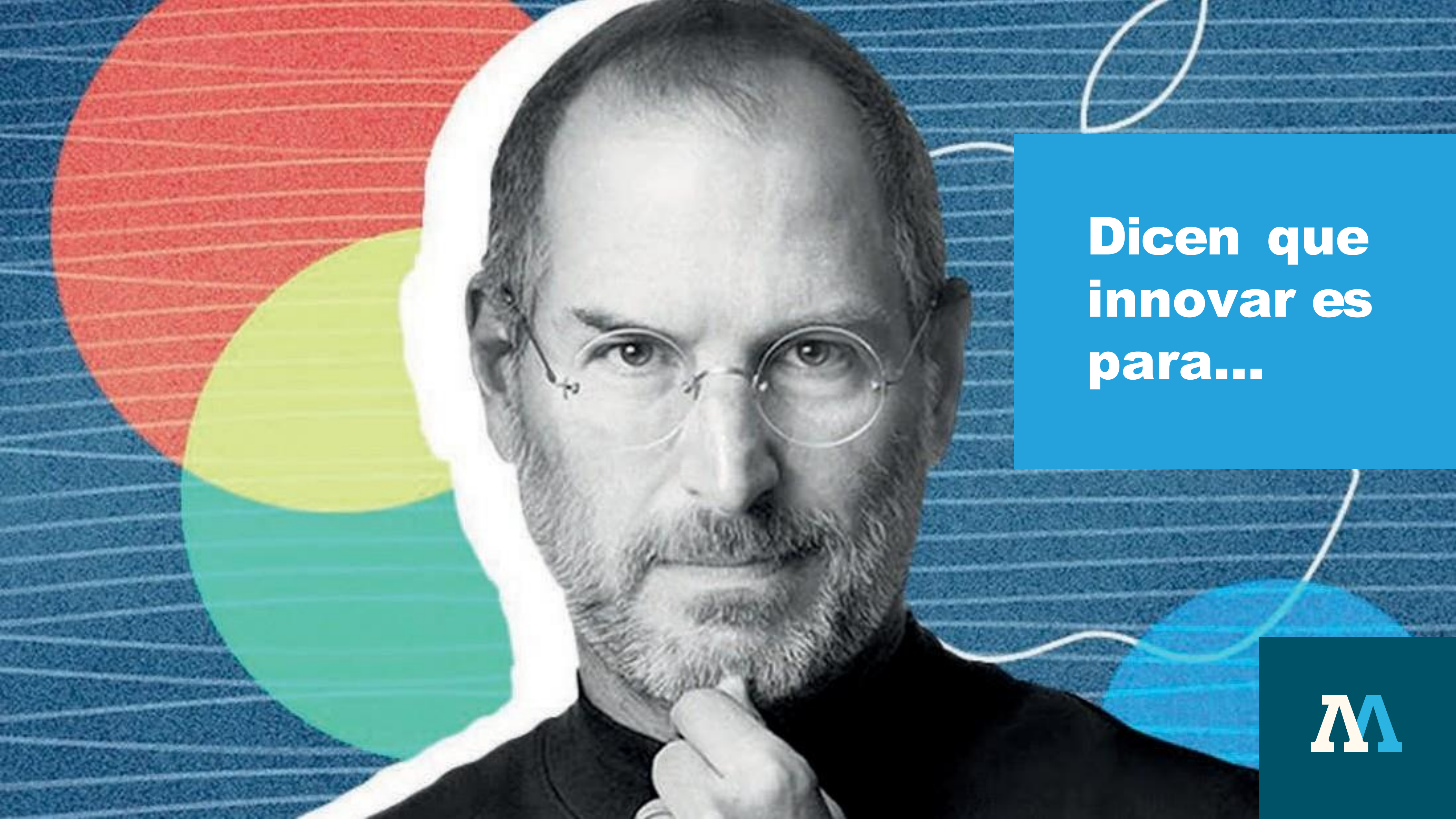
La IA en Coasmedas

Modelos de originación
y crédito

Agentes inteligencia
en vinculación digital

Comportamiento y
comunicación con el
asociado





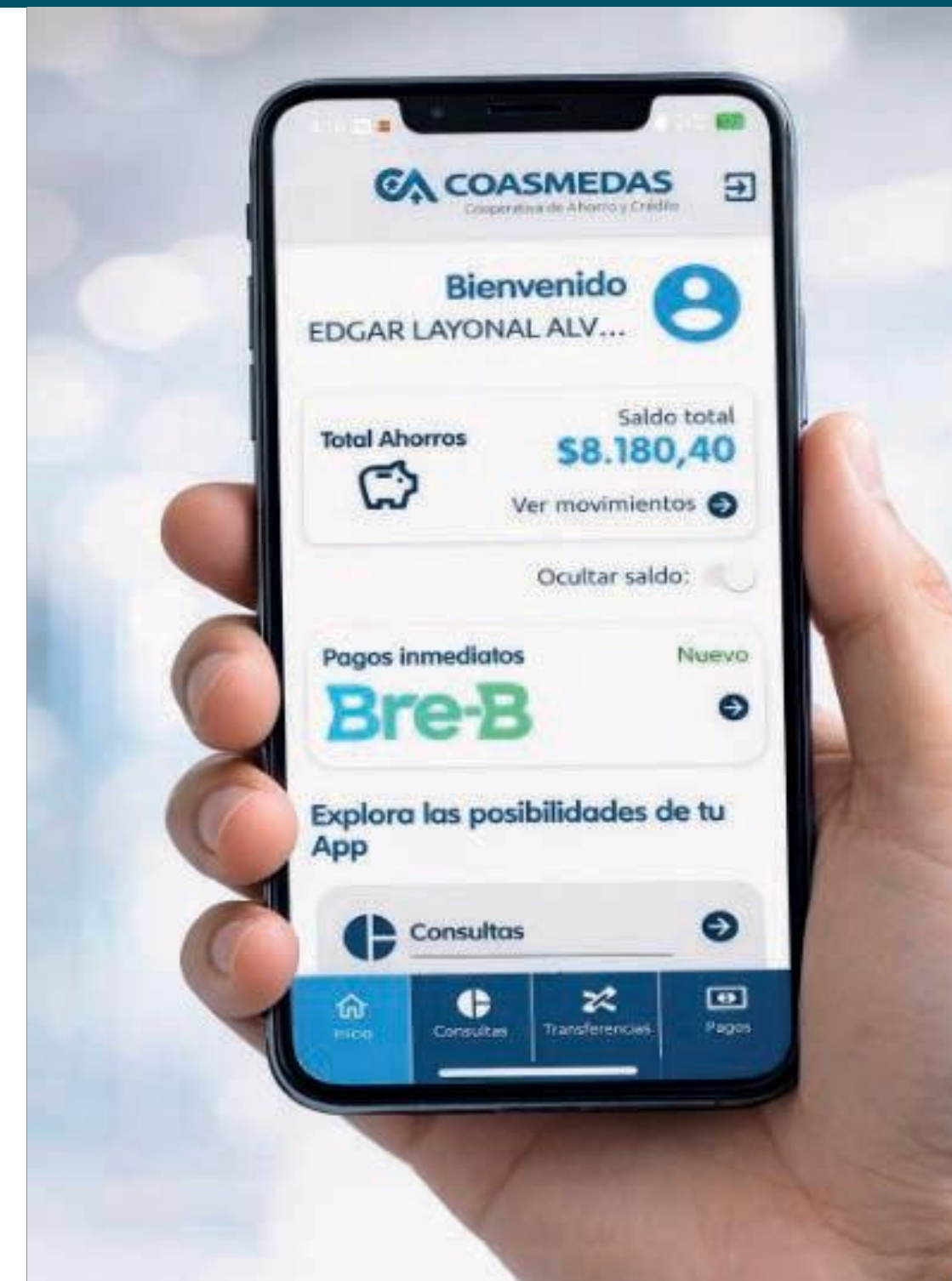
**Dicen que
innovar es
para...**



Transformación Digital

La cultura y la innovación es una sola

Experiencia de usuario



Transformación Digital

La cultura y la innovación es una sola

Visión e Iniciativas (Marketplace Social)



Cluster



“

Los analfabetos del siglo XXI no serán aquellos que no sepan leer y escribir, sino aquellos que no sepan aprender, desaprender y reaprender.

ALVIN TOFFLER



¡Gracias!

