

Daviplata

Agosto 5 2020




DAVIVIENDA

Agenda

1. Descripción del Producto
2. Controles Generales



DaviPlata

A close-up photograph of a person's hand holding a smartphone. The phone's screen displays a map application. The background is a bokeh of colorful city lights at night. A large red semi-circle is overlaid on the bottom left of the image, containing white text.

Ofrecemos una
Solución Móvil
para todos los
Colombianos

¿Qué es DaviPlata?

Es un producto **100% móvil** que permite a cualquier **Colombiano** manejar su dinero, comprar y ahorrar hasta 3 Salarios Mínimos por mes desde su celular totalmente **gratis**

Disponible en:

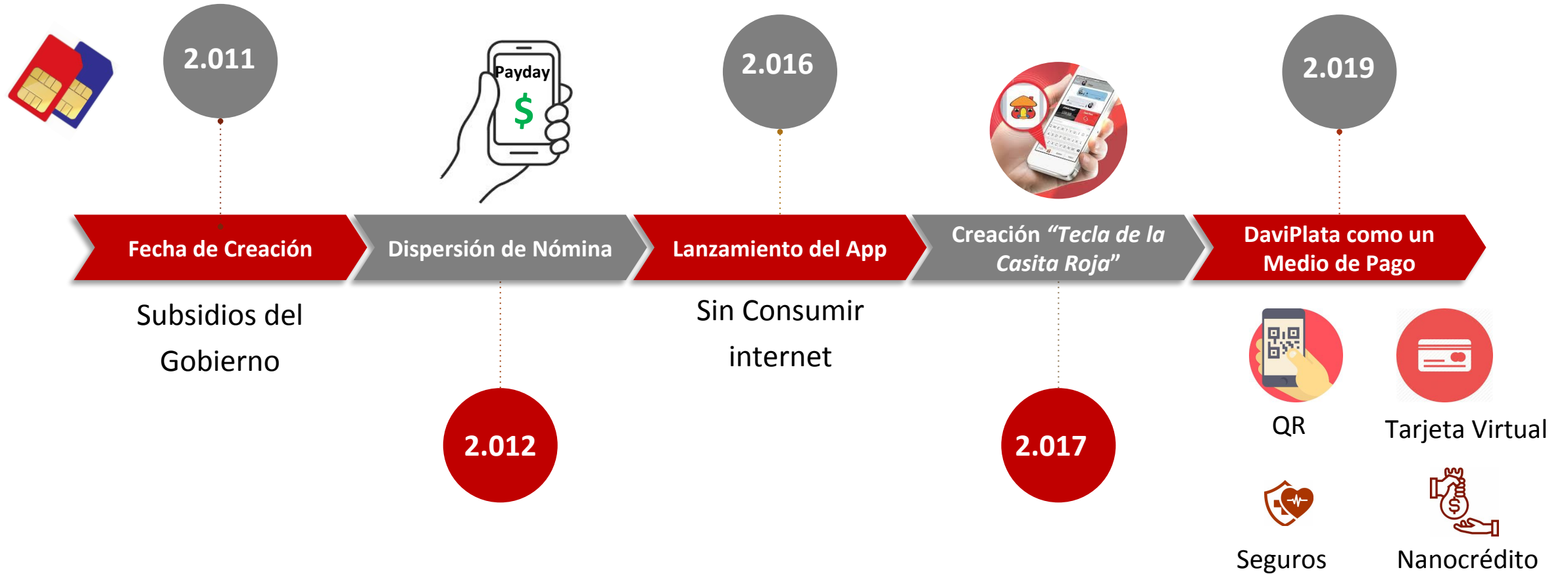


SIM



APP

Línea de Tiempo DaviPlata



Beneficios



Nuestra solución permite:



Activación
Inmediata y
simplificada



Se puede usar
desde cualquier
celular



No necesita tener
una cuenta



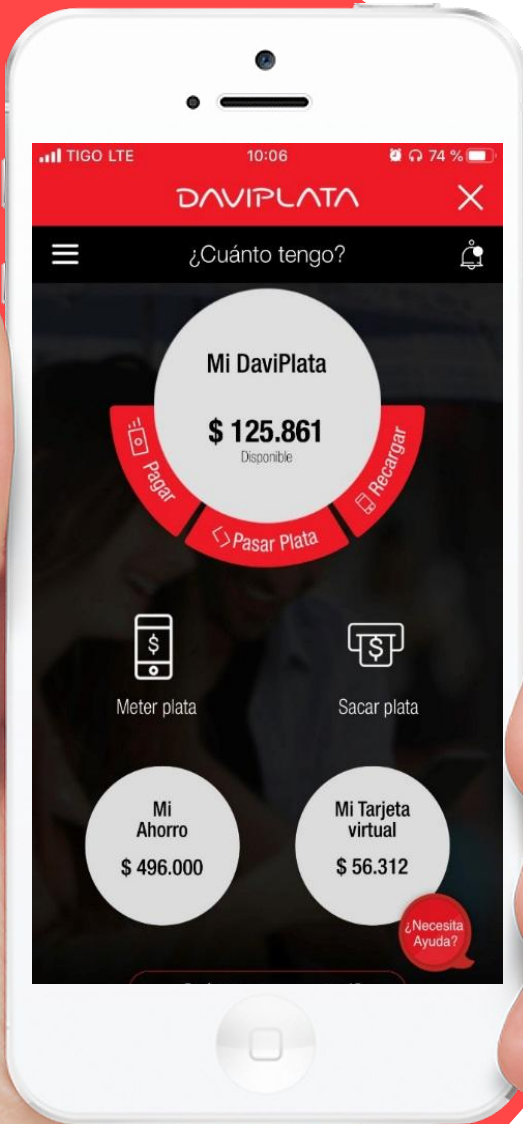
Totalmente
Gratis



No consume del
plan de datos*



Sin impuestos



* Aplica para los principales operadores (Claro, Tigo y Movistar)

Todo lo que pueden hacer con DaviPlata



Pasar Plata a
Amigos y
Familiares



Recargar
Minutos



Sacar Plata

- Cajeros Davivienda
- Puntos Baloto
- Efecty
- PuntoRed



Pagar Servicios
Públicos



Pagar en
Comercios con
Códigos QR



Comprar en
Internet

- Tarjeta Virtual
- PSE



Asegurar lo que
más quieren

- Seguro Vida
- Seguro de Mascotas
- Seguro Bicicleta



Ahorrar para
sus propósitos

- Bolsillos de ahorros



¿Cómo Cargar DaviPlata?

Efectivo

Contamos con el **90%** de cobertura en el Territorio Nacional



+13K
Corresponsales
Bancarios



+2600
Oficinas y Cajeros
automáticos
Davivienda



Giros Nacionales e
Internacionales

Desde empresas públicas y privadas



Subsidios
de Gobierno



Pagos de
nómina



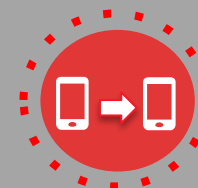
Subsidios de Cajas de
Compensación



Digital



Desde Cualquier
Banco



P2P
Desde
DaviPlata



Cuentas de
Ahorro
Davivienda



A la fecha hemos conectado a

+10.4 Millones de Colombianos

Con servicios financieros que han facilitado su día a día

+6.6M Clientes App

+18K Empresas dispersan nómina

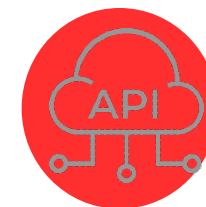
+700 K Empleados reciben su salario en DaviPlata

+ 90% Cobertura a nivel nacional

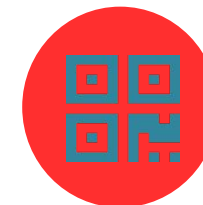
A young woman with long, dark, wavy hair is smiling and looking down at her smartphone. She is wearing a light-colored, possibly white, top. The background is a warm, dimly lit living room with a bookshelf, a lamp, and some decorative items. A large red diagonal overlay covers the bottom right portion of the image, containing the text.

Medios de Pago DaviPlata

Cualquier Colombiano
puede acceder a un medio
de pago de forma fácil
desde su celular sin costos
adicionales



API



QR



PSE



**Tarjeta
Virtual**

Tarjeta Virtual DaviPlata



Es una Tarjeta prepago franquicia Mastercard que se activa en segundos y totalmente GRATIS



Se puede recargar desde \$10.000 hasta el tope del DaviPlata y puede comprar en:



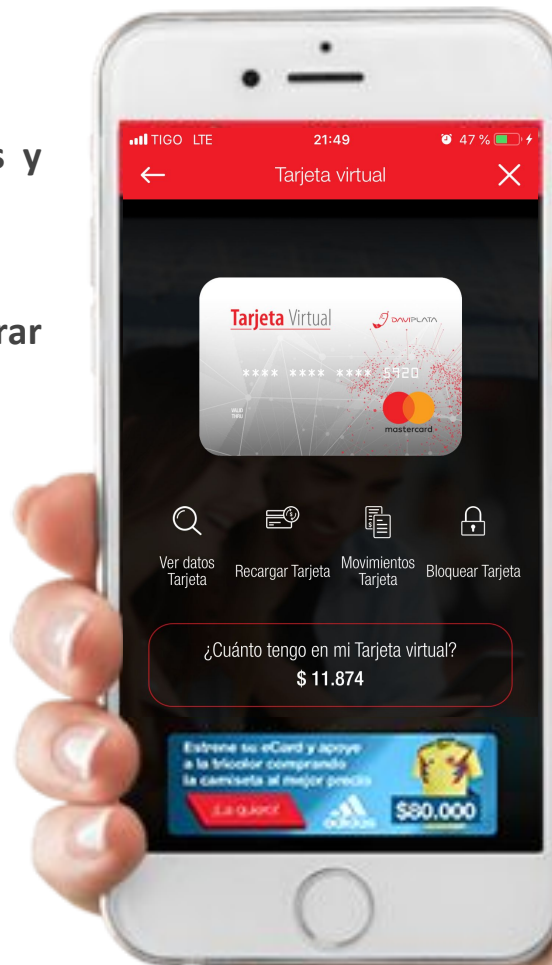
Tiendas de internet de su preferencia



Apps de Música, series, transporte y domicilios

+994K Tarjetas Activas

+2.9 Mill Transacciones





Alianzas Estratégicas

Alianza Rappi - DaviPlata

DAVIPLATA



Solidez financiera, seguridad,
confianza y sistemas de control de
riesgo.

DAVIPLATA



Agilidad digital, adquisición de
usuarios y recurrencia en
transacciones

Rappi Pay





Ecosistemas Davivienda



• **Seguridad**
• **Reducción
del efectivo**
• **Riesgo**



Administrativo

Alcaldía
Iglesia
Colegio
Estación de Policía



Oficina Madrina

Evaluación de
necesidades
Propuesta de
soluciones



Cajero

Presencia del sector
nanciero



Comercios

Acercamiento y apoyo para
el crecimiento
Formalización



Corresponsal

Presencia del Banco que permite
realizar transacciones
nancieras y no nancieras



Habitantes/Visitantes

Oportunidad de
inclusión nanciera
Oportunidad de
educación nanciera



Educación financiera

Cine foros
Semana del
ahorro
Conferencias



Pago de Subsidios COVID

Pago de Subsidios Coyuntura COVID

DaviPlata se convierte en aliado del Gobierno para el pago de subsidios que apoya a las familias Colombianas

**4.5
Millones**

de Beneficiarios han recibido subsidio a través de DaviPlata



Beneficios de DaviPlata



Evitar desplazamientos para recibir subsidio

Gratis

Amplia cobertura de retiro

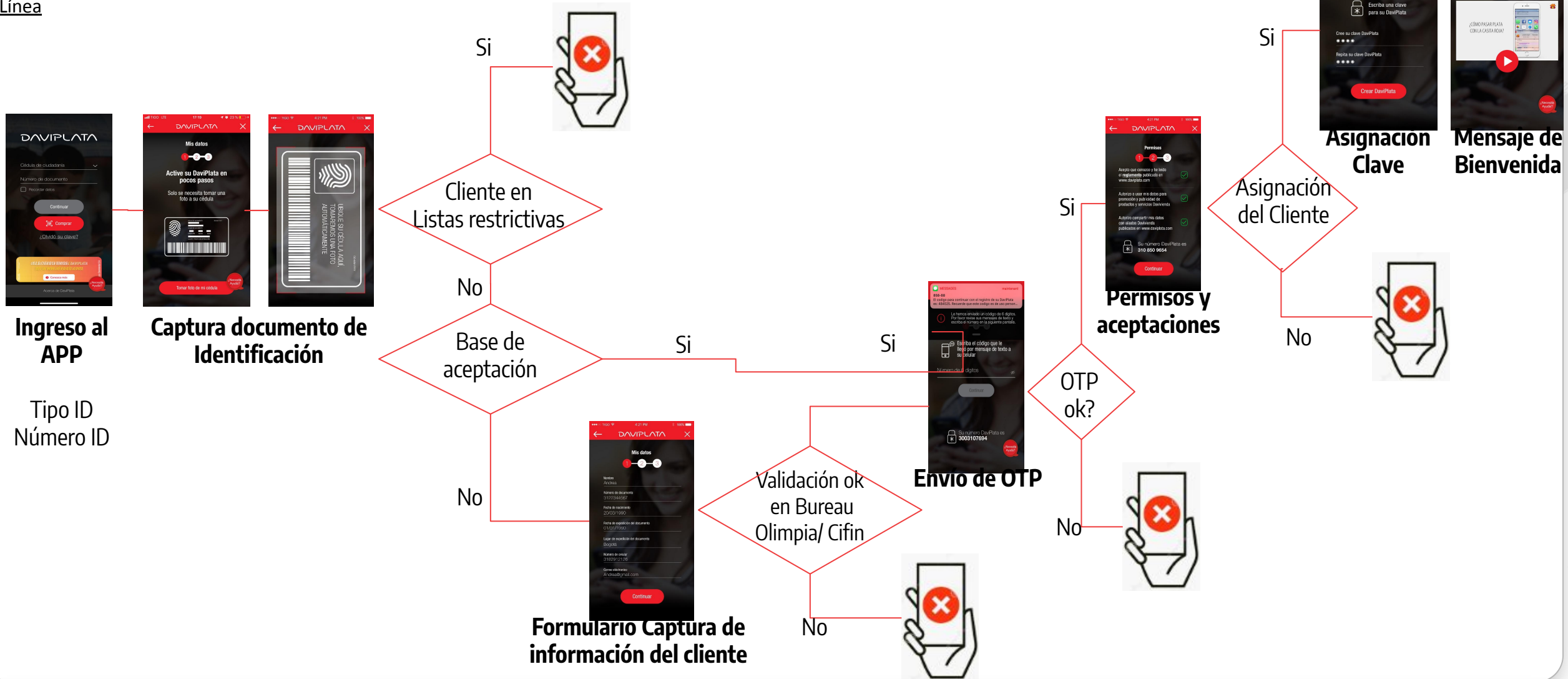
Oferta de otros productos y servicios

Subsidios

- Más Familias en Acción
- Jóvenes en Acción
- Bogotá solidaria
- Ingreso Solidario
- Devolución del IVA
- Subsidios Locales

Registro DaviPlata

Línea



Batch:

- * Control de Consecutivos por Cédulas y Celulares
- * Control de Robot

Controles Generales Unidad de Cumplimiento



Listas Control

- Daviplatas Vigentes vs. Listas
- Tx CashIn vs. Listas
- Tx PSE vs. Listas
- Base Excepciones vs. Listas
- Empresas Dispersión vs. Listas
- Ptos. Corresponsales vs. Listas



Transaccional

- Retiros inusuales ATMs y Puntos
- Comportamientos Inusuales entre Daviplatas
- Comportamientos Inusuales entre Daviplatas y Cuentas
- Comportamientos Inusuales Cash In



Redes

- Redes transaccionales inusuales



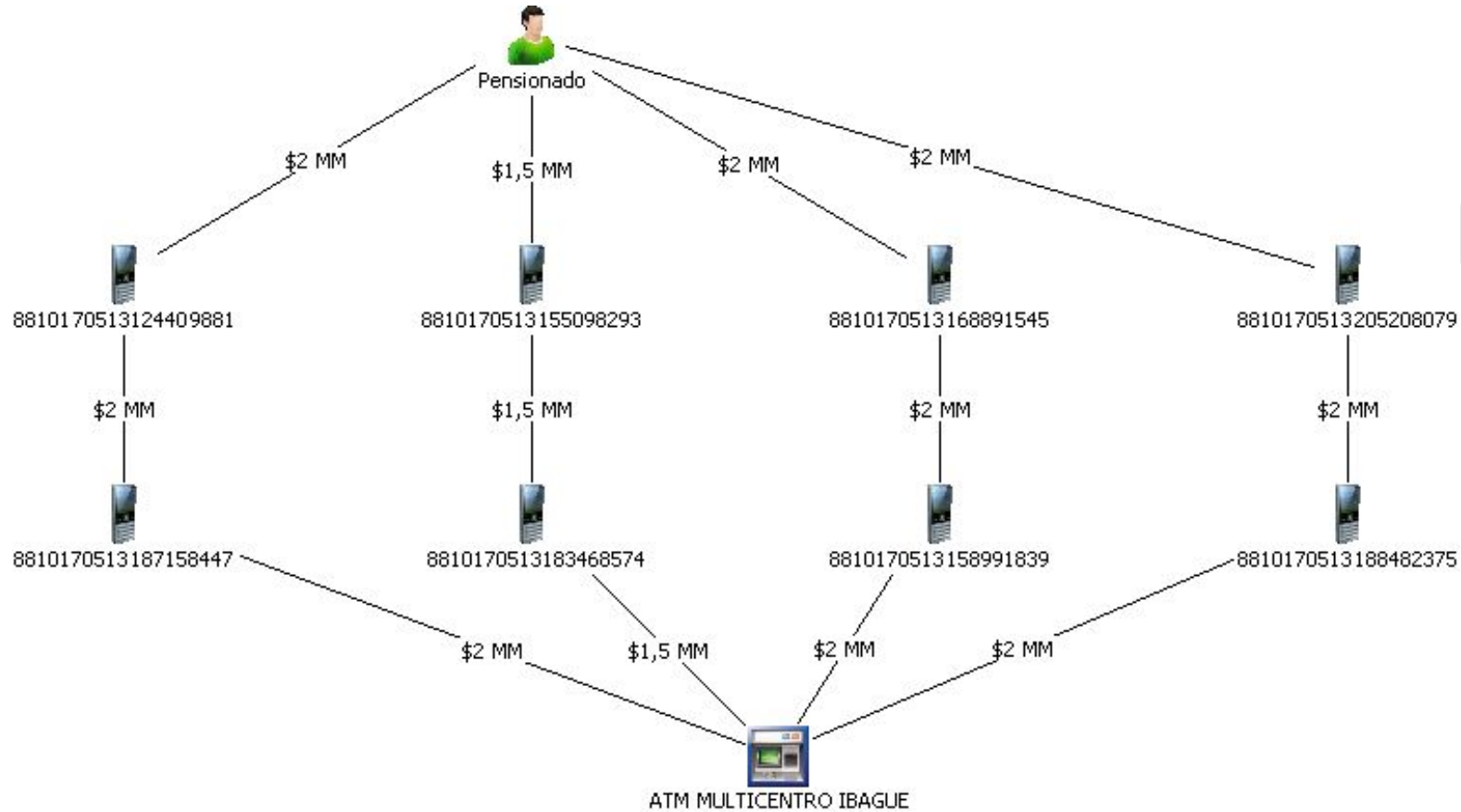
Riesgo

- Evaluación aliados
- Evaluación Producto

Tipologías identificadas

Operaciones sospechosas detectadas

Monitoreo	Tipología (Causa del reporte)	Reportes	Valor Reportado	No. DaviPlatas Reportados
Señales Tempranas	Uso de DaviPlata con el fin de extorsionar a un pensionado, quien depositó 7.5 millones en 4 DaviPlatas los cuales inmediatamente se transfirieron a otros 4 monederos diferentes de donde se retiraron los recursos en la ciudad de Ibagué	1	7.500.000	8
Total		1	7.500.000	8



Gracias
por su atención



DAVIVIENDA