

CASO DE ESTUDIO

Institución financiera utiliza Dashboard COVID-19 para aplicar estrategias de tratamiento eficientes

ANTECEDENTES DEL CLIENTE:

Una institución financiera de tamaño medio, necesitaba una forma más eficiente de medir el riesgo crediticio a través de su cartera. Necesitaban una forma rápida y fácil de evaluar a los consumidores dentro de su portafolio para determinar áreas de crecimiento y mitigar las pérdidas crediticias.

SITUACIÓN:

El proceso de revisión de portafolio tomaba mucho tiempo, cada chequeo manual requería recursos adicionales y resultaba ineficiente. El personal no podía medir los cambios rápidamente, lo que dificultaba tener una medición proactiva de riesgo de cartera y abordar así necesidades de sus mejores clientes. La institución financiera necesitaba una solución que le permitiera reducir el riesgo de manera rápida y fácil, capitalizar oportunidades y maximizar ganancias.

La institución financiera reportó un 10% de aumento en negocios después de usar Dashboard COVID-19

ESTRATEGIA

La institución financiera empezó a consumir la solución de TransUnion para disminuir las ineficiencias y adoptar un enfoque más proactivo para su estrategia de gestión de cartera en la situación actual. Al analizar los datos proporcionados a través de Dashboard COVID-19®, la entidad pudo aplicar rápidamente estrategias en su portafolio de manera rentable. La empresa identificó áreas de riesgo, así como cuentas que estaban funcionando bien y merecían mayores líneas de crédito. A través de las excelentes ideas proporcionadas por Dashboard COVID-19 se lograron capturar datos importantes en sus cuentas que más adelante se presentaron a la junta y reguladores.

- El proceso de revisión de la cartera fue manual e ineficiente lo cual los afectaba aún más en la crisis actual
- La visibilidad era limitada y aumentaba el riesgo de cartera
- La falta de conocimiento de las necesidades del cliente y su comportamiento en la actualidad dificultaba la oferta de productos
- Se dificultaba el cumplimiento de requisitos junto con el aumento de retención
- La empresa no sabía como afrontar la pandemia con planes de acción eficiente

RESULTADOS

La institución financiera utilizó la solución Dashboard COVID-19 para mejorar su proceso de revisión de manera rápida, sencilla y eficiente, entendiendo la situación actual.

A través de esta solución, la entidad logró evaluar su cartera rápidamente, mitigar el riesgo, fidelizar a los clientes y manteniendo los indicadores de rendimiento.

La institución financiera reportó un 10% de aumento en sus negocios al obtener información más profunda de clientes que presentaron mayor riesgo e identificaron proactivamente a aquellos que requerían actualización. El nuevo proceso logró reducir el tiempo y el esfuerzo en la revisión de archivos y proporcionar una forma rápida y fácil de obtener una descripción completa de cartera de crédito. En definitiva, ayudó a mejorar la retención de clientes manteniendo los requisitos de cumplimiento.

PARA MAYOR INFORMACIÓN

Póngase en contacto con su Gerente de cuenta de TransUnion o solicite mayor información en nuestra página web www.transunion.do

La revisión puede ayudarlo a maximizar su estrategia de gestión de cartera.