



Digitalización y Optimización

De aprobaciones de crédito

Caso de Éxito



Lentitud en el proceso de gestión documental

Solar es una financiera con varios años de trayectoria en el país, y que busca constantemente hacer más eficientes sus procesos.

Se encontraron con un problema bastante común para las entidades financieras, y este era que su proceso de aprobación de préstamos era lento.

Al realizar una evaluación, se percataron de que lo que enlentecía el proceso era la gestión documental, porque dependía de la entrega de documentación física.

Otro inconveniente que saltó en la evaluación fue el hecho de que la empresa se veía obligada a almacenar centenares de bibloratos y legajos de clientes, algunos con más de 10 años, en un depósito.



Una Solución Digital Adaptable

De algo estaban seguros, y era que querían una solución digital, fácilmente adaptable dentro de sus procesos internos, y fácil de usar para evitar inconvenientes al cliente.

Solar ya se encontraba trabajando con Datasystems y sus productos Datascan y el proceso de multifunción.

Sin embargo, estos productos eran utilizados como resguardo de información, posterior al proceso de aprobación.

Fue allí donde, luego de comparar a Datasystems con otras empresas, Solar decidió trabajar con ésta por su buena predisposición, flexibilidad de personalizar el producto a sus necesidades, y know-how.

El trabajo tuvo una duración de 4 meses, donde se llevaron a cabo distintas interacciones de circuitos para optimizar y acelerar el proceso de aprobación.

Nos pueden dar más detalles técnicos de lo que hicieron? Eso no estaba en la grabación. Es interesante incluir un poco sobre qué programa se terminó implementando y por qué, etc. para que se vea verdaderamente en know-how técnico de uds.



Aprobaciones de Créditos de Horas a Minutos

Hoy Solar ha digitalizado completamente sus procesos, y una aprobación que antes podía llegar a tardar 4 o más horas, hoy lleva solo 10 minutos.

Además, la información ahora se encuentra disponible para todos los responsables en un solo lugar, y cada uno puede acceder a ésta y verificar los requisitos de los clientes según su rol y función.

Solar pudo también deshacerse del almacenaje físico de documentos, dejando solo lo puramente necesario por cuestiones legales. Optimizando el espacio y sumando practicidad a la operativa diaria.

"El proceso de trabajo con Datasystems fue sumamente fluido. La herramienta es tan amigable, tan flexible, que hasta dejamos de depender de ellos. ¡Nunca más los vimos! Además, nos ayudaron a identificar otras cuestiones importantes, como la tipología digital de nuestros clientes. Ahora queremos trabajar en mejorar otros procesos digitales, como el Homebanking."

César Rojas Gerente de División, Estructura y Operaciones

