

EDITORA:
Ana María Rosas
COEDITORA:
Gloria Aragón

valores
@economista.mx
economista.mx

COEDITORA GRÁFICA:
Sandra Romo

Efectos de automatizar las solicitudes crediticias

Migrar los procesos de adquisición de créditos a modalidades digitales ha permitido acortar los tiempos necesarios para hacer la solicitud e implementar herramientas para poder hacer las solicitudes en menos pasos.

FUENTE: UIX



La automatización ha permitido:

- De 34 a 15 minutos se redujo la revisión de crédito.
- 80% se reducen los tiempos de espera.
- Solicitudes con mayor flujo.
- Aplicaciones aprobadas, en aumento.
- Solicitudes de préstamo en menos pasos.
- En documentos personales se implementa escaneo.
- Procesos y ofertas crediticias, personalizadas.

Créditos más rápidos

Automatización de solicitudes de crédito, ¿Cómo han cambiado los procesos?

- Contratar un préstamo se puede hacer desde el celular de manera digital, la automatización de estos procesos ha facilitado y acortado la experiencia del usuario

plementación de procesos automatizados ha aumentado la cantidad de aplicantes a créditos en Banco Azteca alrededor de 40%, y la tasa de aprobación ha crecido 52 por ciento.

Prácticamente toda la banca tradicional ha instrumentado las solicitudes en línea de créditos, especialmente a través de sus aplicaciones móviles. Sin embargo, la contratación de estos productos está topada, en la mayoría de los casos, a tarjetas de crédito, préstamos personales y de nómina, con límites de entre 35,000 y 1 millón 500,000 pesos, dependiendo del banco y del historial del solicitante.

“Tratamos de automatizar estos procesos de acuerdo con la infraestructura y el equipo que ya tiene la institución financiera, junto con la modernización necesaria para llevarlo a cabo”, relató el director de UiX.

Dentro de las innovaciones que han implementado las instituciones financieras para otorgar préstamos, se encuentran motores de identificación de domicilios, nombres y otros datos personales a partir del escaneo de documentos oficiales.

Más fácil para los aplicantes

Para tener al alcance de nuestro celular la contratación de créditos es necesario que se pueda llenar una solicitud desde el mismo, es decir, poder llevar a cabo todos los pasos necesarios desde el mismo portal y la misma aplicación.

Mediante solicitudes más personalizadas, escaneo de documentos oficiales como identificaciones o comprobantes de domicilio y una respuesta casi instantánea a la solicitud, diversas instituciones financieras sostienen que se ha hecho el proceso de aplicación de un crédito menos tedioso.

“El usuario ya no tiene que ingresar cada uno de sus datos personales; simplemente con escanear su INE, el sistema puede obtener datos como su nombre, domicilio, CURP, etc.”, especificó Flores.

Con este proceso en línea, los bancos son capaces de decirle al cliente, con base en su historial crediticio y los datos aportados, si es apto para recibir el crédito que está solicitando en minutos, cuando antes una respuesta podía tomar días.

En ocasiones, al completar la solicitud en línea, bancos como BBVA, Santander y Banorte realizan una llamada para confirmar los datos capturados y explicar los términos del préstamo que está por adquirirse.

Junto con una mayor facilidad para llevar a cabo los procesos de contratación, el cliente también puede acceder a ofertas de crédito exclusivas mediante su celular, con notificaciones de las aplicaciones bancarias e, incluso, escaneando códigos QR en publicidad.

No abusar de los créditos

Poder acceder a toda esta oferta de productos financieros de manera más fácil y rápida también hace que se abuse de dichas fuentes de financiamiento, una conducta que puede impactar en las finanzas del día a día.

Expertos en educación financiera advierten que se debe estar consciente del nivel de endeudamiento que se tiene y que el pago de las mismas no sobrepase un porcentaje de 30 a 35 % del ingreso mensual.

Además, se recomienda que los pagos se hagan en tiempo y forma, sin dejar que se acumule el endeudamiento y que el banco cobre comisiones e intereses por el impago. En el caso de las tarjetas de crédito, lo ideal es hacer el pago total para no generar intereses.



37.3%

DE LA POBLACIÓN tiene algún crédito según el Inegi.

Es importante que revises las políticas de privacidad al iniciar una solicitud, así sabrás exactamente la manera en que serán tratados tus datos personales.

Jorge Argueta
emilio.argueta@economista.mx

La tecnología ha llegado a cambiar la manera en que contratamos y consumimos los diversos productos financieros. Tanto del lado de los usuarios como del lado de las instituciones financieras, el proceso de contratación es más fácil.

Lo que antes requería asistir presencialmente a una sucursal, llevar documentos originales, fotocopias y llenar formularios, ahora se puede hacer desde el celular con el simple hecho de tener conexión a Internet y una cámara que funcione.

Estas nuevas formas de contratar servicios financieros han impactado de diversas maneras lo que se denomina *User Experience (UX)* y, además de poner al alcance de la mano la oferta financiera, han agilizado los trámites y procesos para otorgar productos como créditos o tarjetas de crédito.

Más eficiente para bancos

Miguel Flores es director de UiX, empresa especializada en proveer estos procesos digitales a instituciones financieras, declaró que un proceso de contratación automatizado es más fácil para ambas partes.

“Hemos logrado disminuir el tiempo que se tarda, en promedio, una investigación crediticia de 34 a 15 minutos”, describió Flores y ejemplificó que la im-