

CASO DE ÉXITO



Optimización de la toma de decisiones sobre fraude con LexisNexis® ThreatMetrix® para promover la inclusión financiera y proteger contra riesgos de incumplimiento

### Resumen

Kubo Financiero es una compañía de microfinanzas basada en México que opera principalmente sobre canales digitales y su plataforma en línea. A lo largo de sus siete años de existencia, Kubo ha tenido un crecimiento significativo. Atiende a más de 26.000 clientes y cuenta con un portafolio de préstamos superior a 1.785 millones de dólares. La empresa se concentra en ayudar a sus clientes para lograr sus metas financieras personales al ofrecer productos financieros innovadores, atractivos y accesibles. Kubo recurrió a LexisNexis® ThreatMetrix pensando en aumentar la inclusión financiera y a la vez, mejorar la gestión del modelo de riesgo en sus productos de crédito. La firma buscaba una solución que ayudara a aumentar las oportunidades de crédito para sus clientes y a la vez, controlar eficazmente el riesgo de impago.

### El reto

Kubo opera sobre una plataforma en línea de la cual los clientes esperan transacciones sin riesgos, seguras y personalizadas para cubrir específicamente sus necesidades financieras. Necesitaba refinar su modelo de riesgo para optimizar la eficiencia y eficacia de las decisiones, ofreciendo la mejor opción de crédito a los solicitantes. Realizar negocios sobre canales digitales hace que la precisión del modelo de gestión de riesgo sea un componente crítico del equilibrio correcto entre falsos positivos y falsos negativos. El acceso a la inteligencia de identidad para ayudar a personalizar un préstamo y apoyar una experiencia de usuario optimizada fue importante para aumentar las tasas de conversión.

### La solución

Kubo Financiero utilizó LexisNexis® ThreatMetrix® para optimizar sus modelos actuales de calificación de riesgo con el fin de reducir las tasas de demora y aumentar las oportunidades de otorgar préstamos a más consumidores. ThreatMetrix dio a Kubo la ventaja de una vista holística de la reputación de identidad digital, calificación de acuerdo con el comportamiento y huella biométrica única del solicitante, con lo cual se agrega una capa de datos alternos e inteligencia más predictiva a las decisiones sobre préstamos. ThreatMetrix combina perspectivas de identidad digital desarrolladas a partir de miles de millones de transacciones contribuidas globalmente, con tecnología analítica de punta y aprendizaje automático incorporado, para agilizar la autenticación digital, verificación de identidad y toma de decisiones sobre fraude. La solución permite a Kubo acceder a inteligencia de consumidor e información de riesgo relevantes, y tomar decisiones que corresponden al riesgo y apoyan sus metas de controlar el incumplimiento en pagos y crear más inclusión financiera con poblaciones previamente desatendidas.

### LOS resultados

Poner LexisNexis® ThreatMetrix en capas con sus modelos de calificación le permitieron a Kubo Financiero ofrecer a los clientes una mayor cantidad de préstamos y a la vez, tener una menor tasa de pérdidas por impago. La inteligencia de decisiones ampliada ayudó a Kubo a promover niveles más altos de inclusión financiera y a la vez, fortalecer la gestión de riesgo en su línea de productos:

- aumentó en 7 % la cantidad de préstamos otorgados, con la meta de llegar a un crecimiento del 10 % en nuevos préstamos en los próximos meses ;
- elevó las tasas de aprobación de 20 % a 23 % ;
- redujo las tasas de incumplimiento del primer pago a 23,5 % después de la implementación de la política de calificaciones ;
- logró reducir el impacto de falsos positivos y falsos negativos sobre los negocios.

## CASO DE ÉXITO

Haber añadido ThreatMetrix a sus modelos de calificación también ayudó a mejorar la experiencia general del cliente y personalizar la oferta de créditos con base en sus políticas de riesgo específicas.

Al incrementar la visibilidad sobre poblaciones desatendidas, Kubo logró la confianza para tomar decisiones que ampliaran la inclusión financiera y satisficieran las necesidades financieras de más clientes sin incurrir en riesgo adicional.

**“La información de calificaciones producida por ThreatMetrix brindó perspectivas adicionales sobre nuestra base de clientes y nos ayudó a identificar solicitantes de crédito más viables y a la vez, aislar a aquellos que constituían riesgos de impago. Esta solución entregó inteligencia mejorada para la toma de decisiones que apoyó nuestra misión corporativa general, a la vez que le dio más fuerza a nuestro programa de gestión de riesgo”.**

—José Luis García Ruiz, Gerente Senior de Datos

Para más información, visite <https://risk.lexisnexis.com/fraude>



### Información sobre LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions aprovecha el poder de los datos y la analítica avanzada para entregar conocimiento que ayuda a las empresas y las entidades gubernamentales a reducir el riesgo y mejorar las decisiones para el beneficio de las personas en todo el mundo. Ofrecemos soluciones de información y tecnología para una amplia gama de sectores, entre ellos: seguros, servicios financieros, salud y gobierno. Con sede principal en la ciudad de Atlanta, Georgia, EE.UU., tenemos oficinas en todo el mundo y somos parte del Grupo RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), un proveedor mundial de información y analítica para clientes profesionales y empresariales en diversos sectores. RELX es una empresa del índice FTSE 100 y tiene su sede en Londres. Para más información, visite [www.risk.lexisnexis.com](http://www.risk.lexisnexis.com) y [www.relx.com](http://www.relx.com).