

Ventajas para todos: mejorar en el cumplimiento de las regulaciones, mientras aumenta la velocidad y precisión de las operaciones de hipotecas bancarias



PERFIL DE LA ORGANIZACIÓN

Uno de los 30 bancos principales de los Estados Unidos, el cual se especializa en hipotecas y financiamiento.

DESAFÍO

Uno de los 30 bancos principales de los Estados Unidos gastaba una cantidad importante de esfuerzo manual en varios procesos de hipotecas repetitivos y propensos a errores, como la organización de documentos, la captura de datos y su verificación. El banco colaboró con Ernst & Young LLP (EY) para implementar la automatización robótica de procesos (RPA) y aumentar la productividad, mejorar la calidad de los datos y reducir el riesgo regulatorio.

SOLUCIÓN

Al seleccionar la plataforma de RPA para sus operaciones hipotecarias, EY ayudó al banco a considerar varios factores para cumplir sus requerimientos demandantes. Entre ellos, una solución de grado empresarial que operara dentro del panorama existente de aplicaciones e infraestructura de IT. Era importante para el banco poseer una solución de RPA cuyo funcionamiento estuviera comprobado en el sector bancario. El banco también incluyó implementación rápida, facilidad de uso y flexibilidad comercial y de licencias en su evaluación.

Después de la implementación de un exitoso periodo piloto de dos meses, EY y Automation Anywhere colaboraron con el banco para extender la solución de Automation Anywhere hacia otras áreas de las operaciones globales del banco. Esto permitió identificar fácilmente varias oportunidades de automatización que representaron varios millones de dólares en ahorros de eficacia y reducción de riesgos.

BENEFICIOS

2-3X

Reducción de costos

USD 1 millón

En ahorros anuales

100%

Cumplimiento de regulaciones

Procesos automatizados

- Órdenes de certificación de inundaciones
- Verificación de direcciones
- Aseguramiento y control de calidad de hipotecas

Sector

Bancario

"No tenemos que preocuparnos por los errores. Nuestro equipo puede enfocarse en la experiencia de nuestros clientes finales, lo que mejora en gran medida nuestros índices de satisfacción de clientes".

DETALLES DE LA HISTORIA

EY ayudó al cliente a aprovechar Automation Anywhere Enterprise para automatizar varios procesos clave, como las órdenes de certificación de inundaciones, la verificación de direcciones, y el aseguramiento y el control de calidad de hipotecas.

Debido a la naturaleza repetitiva y el gran volumen de certificaciones de inundaciones que se solicitan todos los días, el equipo de certificación de inundaciones debía pasar varias horas ordenando cada certificado de inundación. Ahora, los bots se encargan de ordenar el certificado de inundación, recopilar datos del archivo PDF generado y capturar los puntos de datos requeridos en el sistema de registro. Ahora, los analistas pasan más tiempo en la interpretación de los certificados de inundación y menos tiempo en las tareas repetitivas.

En las primeras etapas del ciclo de préstamos, el banco compara cada dirección con el sitio web del Servicio Postal de los Estados Unidos (USPS) para confirmar que coincida con los registros oficiales. Para cada préstamo, los analistas utilizaban la herramienta de búsqueda de direcciones, las comparaban y adjuntaban una captura de pantalla al archivo del préstamo. Ahora, cuando un bot confirma que las direcciones son incorrectas o no coinciden entre los sistemas (las abreviaturas y otros criterios lógicos de decisiones se toman en cuenta en la comparación), estas se marcan para que las revise el equipo de procesamiento de excepciones.

El equipo de aseguramiento y control de calidad de hipotecas solía pasar varias horas al día recopilando documentos de préstamos y comparando puntos de datos de diferentes fuentes. Actualmente, los bots recopilan automáticamente todos los documentos necesarios para el préstamo y presentan los datos al revisor de aseguramiento y control de calidad. Actualmente, el equipo se puede enfocar en las tareas importantes, como identificar y resolver las discrepancias que se puedan presentar.

"Notamos una mayor eficacia y una reducción de los costos en todas las áreas funcionales".

PANORAMA FUTURO

El esfuerzo de colaboración entre EY y Automation Anywhere generó un valor sustancial para el banco. Como resultado, el banco aumenta el detalle y el alcance de las automatizaciones para aplicar las soluciones en diferentes aspectos de sus operaciones bancarias globales.

Acerca de EY

EY es una empresa líder global en servicios de aseguramiento, impuestos, transacciones y asesoría. La información y los servicios de calidad que proporciona EY ayudan a desarrollar confianza en los mercados de capital y las economías de todas partes del mundo. EY desarrolla líderes destacados que se unen para cumplir las promesas realizadas a las partes interesadas. Al hacer esto, desempeñan un rol esencial para crear un mejor mundo de trabajo para sus empleados, clientes y comunidades.

EY se refiere a la organización global y se puede referir a una o más de las empresas que forman parte de Ernst & Young Global Limited. Cada una de ellas es una entidad legal independiente. Ernst & Young Global Limited es una empresa limitada por garantía del Reino Unido que no proporciona servicios a clientes. Para obtener más información sobre esta organización, visite ey.com.

Acerca de Automation Anywhere

Automation Anywhere apoya a las personas cuyas ideas, sus pensamientos y su enfoque hacen grandes a las empresas para las que trabajan. Ofrecemos la plataforma de fuerza de trabajo digital más sofisticada del mundo y hacemos que el trabajo sea más humano al automatizar los procesos comerciales y liberar a las personas.

Automation Anywhere  www.automationanywhere.com

☎ Norteamérica: 1-888-484-3535 x1 | Internacional: 1-408-834-7676 x1

🐦 @AutomationAnywh  www.linkedin.com/company/automation-anywhere ✉ sales@automationanywhere.com

Automation Anywhere ©2018

Julio de 2018, ver. 1

