

ENTIDAD FINANCIERA

Entidad Financiera ANÁLISIS DE RIESGOS

PERFIL DEL CLIENTE

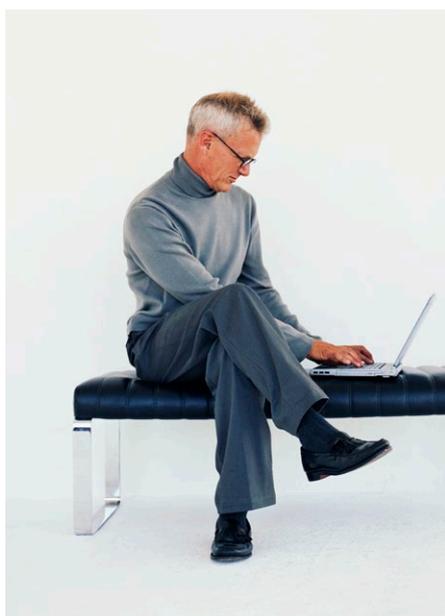
Entidad financiera, con más de 1.000 oficinas en toda España, que tiene por objeto promover, custodiar y administrar el ahorro, con el fin de contribuir al desarrollo socioeconómico en sus zonas de actuación y destinando los resultados obtenidos a la dotación de reservas y a la realización de obras de interés social.

SITUACIÓN PRESENTADA

Las entidades financieras necesitan analizar gran cantidad de información, integrando distintas fuentes de datos, no siendo todas ellas homogéneas y a veces ni siquiera pertenecientes a la propia entidad.

Una de las necesidades más comunes en una entidad financiera es el análisis de riesgos de clientes, así como la distribución de los mismos conforme con las calificaciones asignadas en función de determinados criterios. Pero la entidad no dispone de todos los datos de sus clientes, sino sólo de la información relativa a su relación con la propia entidad.

Para complementar los datos propios de la entidad y mejorar así el análisis, se utiliza información externa de clasificación de riesgos. Una vez agrupados los datos externos e internos, hay que diseñar una herramienta que facilite el análisis por parte de los usuarios, así como poder calibrar la bondad del modelo aplicado para dicha calificación de clientes.



SOLUCIÓN

La solución adoptada ha consistido en el diseño de un modelo de datos analítico, multidimensional y basado en una base de datos MS SQL Server 2005.

Tomando como base un DataMart de Riesgos existente, se han generado una serie de procesos ETL, encargados de extraer una serie de muestras para analizar, de tal modo que, mediante el cálculo de una serie de estadísticos, comprobar como se comporta el modelo aplicado para la clasificación de los clientes.

Para el análisis de la información se utiliza Business Objects XI. Esta herramienta analítica está basada en el modelado de la información en Universos y la explotación de informes vía web mediante Web Intelligence. La explotación de datos y posterior modelado de la información desarrollado por Inycom ha permitido al usuario poder acceder a análisis complejos así como realizarse sus propios informes de una manera intuitiva y sin la necesidad de elevados conocimientos informáticos, accediendo a fuentes de datos que hasta ahora no era posible.

Con este proceso de cálculos estadísticos ha sido posible que el usuario pueda acceder a un nivel de análisis que, generalmente con otras herramientas más específicas, es necesario tener un conocimiento más avanzado de las mismas.

BENEFICIOS

Con el cálculo de estos estadísticos se pretende que la entidad pueda acceder, de manera sencilla, a una serie de información que de otra manera le sería más complejo.

Los beneficios obtenidos con este desarrollo son:

- ▶ Análisis de información consolidada interna y externa.
- ▶ Acceso ágil e intuitivo a la información.
- ▶ Acceso a información analítica compleja de manera sencilla y sin grandes conocimientos estadísticos.
- ▶ Navegabilidad a través de distintos grados de agrupación de los datos.
- ▶ Análisis multivariable.
- ▶ Agilizar la toma de decisiones.
- ▶ Posibilidad de realizar análisis a medida, sin necesidad de conocer la forma en que los datos están almacenados.
- ▶ Facilidad en la generación de informes.
- ▶ Rapidez en las explotaciones gracias a los procesos ETL que tratan la información extraída así como el acceso a análisis complejos predefinidos.
- ▶ Flexibilidad y escalabilidad de la solución, al ser un entorno convencional y de software Microsoft.
- ▶ Facilidad a la hora de integrar los datos con diversas plataformas de reporting existentes en el mercado.