

## CASO DE ÉXITO

# LEASEMD®

Smart Leasing

## Soluciones de arrendamiento con tecnología de punta

Sector: Financiero / Arrendadoras  
Formiik Experiences / Formiik Engine



LeaseMD es una Fintech enfocada en servicios de arrendamiento para médicos especialistas y pequeñas clínicas de salud. Desde su creación, se ha distinguido por crear soluciones innovadoras para hacer más fácil la labor del médico y permitirle crecer en su profesión -por ejemplo, con planes financieros para crear clínicas propias y equiparlas-.

En su búsqueda constante de mejorar la experiencia del cliente con los servicios de arrendamiento, encontraron que el proceso tradicional para obtener la aprobación de un crédito era ineficiente. Así, se acercaron a Formiik para construir una experiencia a la medida que facilitara dicho proceso.

## El antiguo método

El principal problema que **LeaseMD** detectó junto con el equipo de experiencia de usuario de Formiik, es que muchos clientes potenciales se perdían en el proceso de preaprobación de crédito porque lo encontraban tedioso y difícil de seguir.

La primera cuestión a resolver fue la duración de este proceso, pues era muy largo, lo que implicaba un desgaste no sólo por parte del cliente, sino también para la empresa, ya que se debía de invertir mucho esfuerzo para revisar toda la documentación y construir planes adecuados para cada usuario. Además, eran muchos pasos los que el cliente tenía que completar para finalmente saber si el crédito le sería aprobado o no -elegir una cotización, llenar la solicitud, recabar la documentación correspondiente y obtener la aprobación del crédito-.

Además, el sistema presentaba un riesgo para los clientes, pues se requería transferir información confidencial por medio de copias impresas o correos, medios que carecían de control.

Sin duda, este método no era eficiente: era cansado, requería de mucho papeleo y tiempo, lo que a la larga hacía que los clientes desistieran en su intento por conseguir un plan de arrendamiento.



## El reto

**LeaseMD** se acercó a **Formiik** para diseñar y construir una nueva experiencia para este proceso. Juntos se dieron a la tarea de crear algo que respondiera a las necesidades actuales de los clientes y facilitara el trabajo de **LeaseMD**.

El equipo de **Formiik Experiences** se dio a la tarea de construir una app a través de la cual fuera posible realizar todo el proceso más rápidamente y sin tanto papeleo. Para lograrlo, era necesario conocer perfectamente cuáles eran los puntos críticos del proceso -aquellos en los que el cliente se tardaba más-. Además, se necesitaba detectar el perfil del usuario de la aplicación para construir una **interfaz intuitiva**. También era necesario conocer todas las funcionalidades que necesitaría el sistema y ubicarlas de un modo que fueran fáciles de encontrar. Por último, se debía de diseñar un método seguro de transferencia de información, que asegurara la protección de datos sensibles.

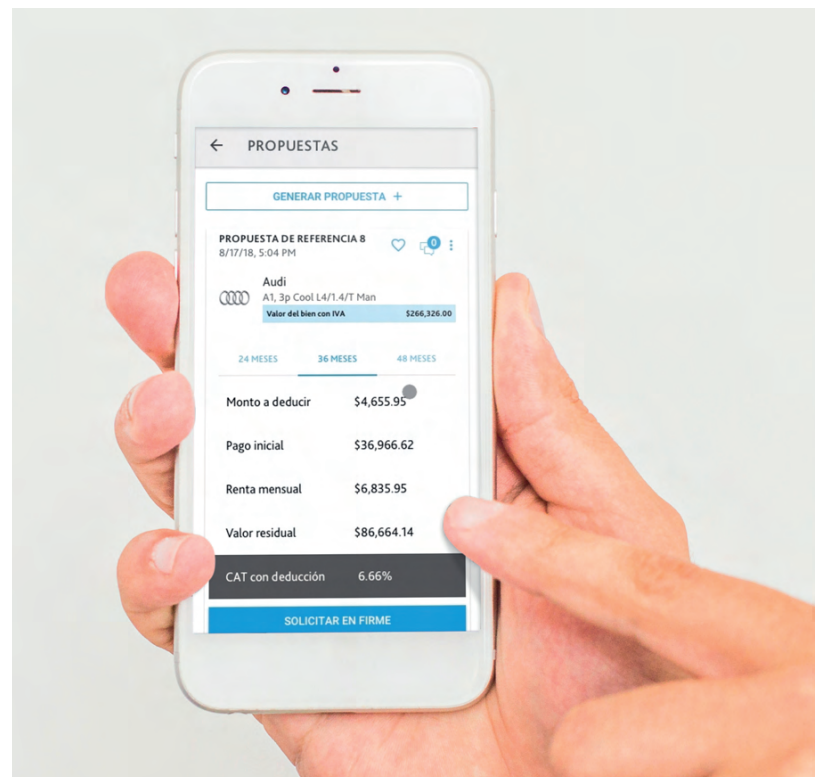
También, para una operación integral, era indispensable resolver las formas como los representantes de ventas de **LeaseMD** operarían y darían seguimiento a las oportunidades de negocios que la nueva app les ayudaría a gestionar. Esto último, implicaba la necesidad de - además de la app - un orquestador de procesos robusto que gestionara la originación de los arrendamientos de principio a fin.

## La solución

Tomando en cuenta todos los retos que presentaba este sistema, se creó la App LeaseMD gracias a **Formiik Experiences** y la plataforma de **Formiik Engine**.

Con esta app es posible realizar todo el proceso de aprobación de un crédito desde el teléfono móvil -ya sea con la app disponible para iOS y Android o desde un navegador web-.

A través de una sola interfaz, el usuario puede recibir una cotización según sus necesidades y gustos, interactuar con un Asesor de Ventas rápidamente, llenar sus datos con un cuestionario sencillo, cargar su documentación tan solo tomándole una foto e incluso firmar digitalmente la aprobación de su crédito. Todo sin la necesidad de salir de su casa o consultorio y en cuestión de minutos -cuando bajo el esquema tradicional este proceso tardaba semanas-.



Además, la **App LeaseMD** encripta todos los archivos y los aloja con Azure en la nube, lo cual es mucho más seguro.

La orquestación de todo este proceso pudo resolverse minimizando los costos de desarrollo y los tiempos de implementación gracias al aprovechamiento de **Formiik Engine** como plataforma base. consultorio y en cuestión de minutos -cuando bajo el esquema tradicional este proceso tardaba semanas-. Además, la **App LeaseMD** encripta todos los archivos y los aloja con Microsoft Azure en la nube, lo cual es mucho más seguro.

La orquestación de todo este proceso pudo resolverse minimizando los costos de desarrollo y los tiempos de implementación gracias al aprovechamiento de **Formiik Engine** como plataforma base.



## Resultados

Gracias al trabajo en conjunto de **Formiik y LeaseMD**, se redujo significativamente el ciclo de ventas -de 20 días a 14 días- lo que, sumado a la mejora de experiencia de compra, significó una mayor satisfacción por parte de los clientes y la reducción de oportunidades que se perdían durante el proceso.

Por otro lado, esta app también fue implementada con los aliados de ventas (Vendors/ Distribuidores) lo que ha convertido a este sistema en uno de los principales factores para que éstos realicen sus operaciones con **LeaseMD**.

Además, esta app ha logrado posicionar a la empresa como la más innovadora de su sector, lo que se ha traducido en más recomendaciones y ventas.

“Gracias a nuestro sistema hemos podido disminuir sustancialmente nuestro tiempo y costo de originación de un nuevo arrendamiento y al mismo tiempo cumplir con nuestra misión de lograr la mejor experiencia de compra para nuestros clientes. En **LeaseMD** invertimos constantemente en tecnología que nos asegure la mayor productividad en la industria. ”

Alejandro González de la Cerda  
CEO LeaseMD

---

Resolvemos escenarios críticos de negocio, hacia su transformación digital, a través de movilidad, cloud computing e inteligencia artificial.

Formiik, líder en tecnología financiera, facilita y acelera procesos con soluciones que generan **más clientes en menor tiempo.**