

BanRegio/Hey Banco mejora la incorporación de comercios y la gestión de riesgos con G2RS



Industria

Servicios financieros

Tamaño

Más de 200 sucursales

Ubicación

Sede en Monterrey, México

Otros datos

30 años de experiencia en el sector financiero

Acerca de BanRegio/Hey Banco

BanRegio/Hey Banco es una institución financiera destacada, con más de tres décadas de experiencia en el sector bancario y de pagos en México. Con más de 200 sucursales en todo el país, la empresa continúa ampliando sus servicios, enfocándose en la adquisición de soluciones que se integren a la perfección con los sistemas de tarjetas nacionales e internacionales.

Como entidad en rápido crecimiento, BanRegio se compromete a garantizar la integridad de su ecosistema transaccional, lo que implica no solo ofrecer servicios de pago innovadores, sino también gestionar de manera eficaz el fraude y el riesgo.

Antecedentes y desafíos

Antes de implementar G2 Risk Solutions (G2RS), BanRegio enfrentaba dificultades para gestionar de manera efectiva la incorporación de comercios y el monitoreo de riesgos. Sin un sistema adecuado para rastrear la actividad de los comercios o verificar las URL, garantizar el cumplimiento continuo de la marca y prevenir el fraude representaba un gran reto. Como lo expresó David Omar Juárez Maldonado, gerente de PFA en BanRegio: “No teníamos un control adecuado sobre los comercios que ingresaban al proceso de adquisición, y no había un monitoreo de las URL presente.” Esta falta de visibilidad y control durante la incorporación dejaba al banco expuesto a riesgos potenciales.

Decisión de cambiar

La decisión de adoptar G2RS fue impulsada por la necesidad de un sistema de monitoreo más robusto. G2RS ofreció una solución integral para agilizar la incorporación de comercios y mejorar las medidas de prevención de fraude. La capacidad de la solución para proporcionar información detallada sobre las actividades comerciales, así como su integración fluida con los sistemas existentes de BanRegio, fueron factores clave en la decisión.

“El mayor beneficio de usar G2RS ha sido la mejora significativa en el monitoreo de los comercios y la gestión de riesgos.”

David Omar Juárez Maldonado
Gerente de PFA, BanRegio

Proceso de implementación

La implementación de G2RS fue sencilla y sin complicaciones, gracias al apoyo del equipo de G2RS. El proceso de incorporación de comercios se volvió más exhaustivo, lo que permitió a BanRegio obtener una comprensión más profunda de las operaciones de cada uno de ellos. La solución proporcionó a BanRegio un mejor control sobre su proceso de adquisición y la capacidad de monitorear las transacciones de manera más eficaz.



Impacto positivo

El uso de G2RS ha tenido un impacto positivo en las operaciones de BanRegio, permitiendo a la empresa mejorar sus capacidades de prevención de fraude y, al mismo tiempo, apoyar su crecimiento transaccional. Al tener un mayor control sobre el proceso de incorporación y el monitoreo de las actividades de los comercios, BanRegio ha podido mitigar los riesgos potenciales de fraude y garantizar un ecosistema operativo más sólido.

Perspectivas futuras

De cara al futuro, BanRegio considera que G2RS es una herramienta esencial para apoyar su crecimiento continuo, especialmente a medida que se adapta a los nuevos retos en materia de prevención de fraudes y gestión de riesgos de comercios. La empresa tiene previsto seguir aprovechando G2RS para mantener sus altos estándares de cumplimiento y ampliar sus servicios en los mercados nacionales e internacionales.