

Dématérialisation des dossiers de crédit immobilier



Numen met à disposition des établissements bancaires une offre de services qui les accompagne tout au long du cycle de vie du dossier de crédit, de sa phase d'instruction à son passage en amortissement.

SOLUTION

NOTRE OFFRE

Numen a été choisi par la Caisse pour mettre en œuvre son offre Credimo. Les étapes de ce projet d'externalisation du processus documentaire sont :

- Réception (transporteur, courriers, emails)
- Préparation
- Numérisation
- Indexation/ vidéocodage
- Contrôles de complétude
- Mise en GED (mode SAAS)
- Tri / Archivage physique / Destruction sécurisée

LE CLIENT

Au sein du Groupe BPCE, sont regroupées deux enseignes commerciales : Caisse d'épargne et Banque Populaire. Moteurs de la vie économique et au service de la région Loire-Centre, la caisse d'épargne Loire-Centre (CELC) propose un offre commerciale en bancassurance (collecte et gestion de l'épargne, moyens de paiement, gestion de patrimoine, assurance...), incluant celle des crédits.

LES BESOINS

Le crédit immobilier est une des étapes essentielles dans la relation entre un établissement bancaire et ses clients, parce qu'elle constitue le cœur de l'activité de la banque et parce qu'elle va engager les deux parties durablement. L'établissement bancaire va, par ailleurs, devoir décider du financement d'un bien dans un contexte concurrentiel qui ne lui laisse que très peu de temps pour bien qualifier les risques de l'opération.



CHIFFRES
CLES

12 000 dossiers de crédit par an,
soit 2,5 millions de pages à numériser
pour les 3 processus ci-dessous :

- Traitement des dossiers d'instruction
- Traitement des retours d'offres signées
- Traitement des débloquages de fonds



CAISSE D'ÉPARGNE



LES CONTRAINTES

Assurer l'optimisation de tous les coûts liés aux copies, aux productions locales sur des imprimantes partagées, à l'agrafage, aux mises sous pli manuelles.

Dynamiser la traçabilité de toutes les pièces constitutives d'un dossier de prêt, de l'instruction du dossier aux actes de gestion postérieurs à son passage en amortissement.

LE CONTEXTE

Dans le cadre d'un projet global d'Entreprise Numérique, initié par le Groupe BPCE, la Caisse d'Épargne Loire Centre a confié à Numen une prestation de dématérialisation de ses dossiers de crédits immobiliers.

MOYENS TECHNIQUES :

- 1 Scanner de haute productivité
- 1 plateforme de traitement RAD/LAD et de vidéocodage
- 1 plateforme de GED/Workflow en mode SaaS

LES BÉNÉFICES

La solution de gestion des dossiers de crédit a permis une diminution des coûts et des délais de traitement ainsi que l'amélioration de la qualité des dossiers, tout en permettant de :

- Sécuriser l'instruction du dossier, la production de l'offre de crédit, le traitement des demandes de versement de fonds
- Optimiser tous les coûts liés aux copies, aux productions locales sur des imprimantes partagées, à l'agrafage, aux mises sous pli manuelles du fait de la production industrielle
- Améliorer la traçabilité de toutes les pièces constitutives d'un dossier de prêt, de l'instruction du dossier aux actes de gestion postérieurs à son passage en amortissement

AVANTAGES

La solution de dématérialisation des dossiers de crédit a permis :

- Une diminution des coûts et des délais de traitement des dossiers
- Une amélioration de la qualité
- Une amélioration de la traçabilité des dossiers
- Une meilleure information des clients
- Une sécurisation des informations

LA SOLUTION D'EXTERNALISATION DU PROCESS CREDIMO

1 2 3 4

INSTRUCTION BOSSIER

- Qualification
- Vente
- Acceptation

Qualification
Vente
Acceptation

CONSTITUTION DE L'OFFRE

- Création
- Validation
- Production

Création
Validation
Production

TRAITEMENT DU RETOUR

- Numérisation
- Contrôle
- Validation

Numérisation
Contrôle
Validation

DEBLOQUES DE FONDS

- Numérisation
- Contrôle
- Validation

Numérisation
Contrôle
Validation

CONTACT

Service marketing-commercial, T. +33 (0)1 53 86 87 30
marketing@numen.fr

Numen SA
87 rue St-Lazare 75009 Paris
www.numen.fr