

## Echanger et suivre les dossiers de prêts (pièces et formulaires) entre utilisateurs distants

Ce module métier facilite la transmission, les échanges, le suivi et l'analyse de dossiers de prêts (document et formulaire) :

- 5 suivre, en temps réel, l'avancement des dossiers de prêt depuis la demande jusqu'au décaissement
- 5 disposer d'un formulaire de demande de prêt complet et dynamique
- 5 associer les justificatifs numérisés (scanner ou serveur de télécopies intégré)
- 5 partager entre utilisateurs distants un même dossier
- 5 disposer d'un système de messagerie intégré
- 5 présenter simultanément le formulaire, les justificatifs et les ratios
- 5 calculer des indicateurs de cohérence, de risque ou d'aide à l'analyse
- 5 tracer les échanges et piloter l'activité
- 5 interfacier avec le système de gestion pour exploiter le travail à valeur ajoutée de chaque utilisateur en évitant les saisies multiples
- 5 impliquer directement les partenaires extérieurs

### Description

**Instruire  
Analyser  
Décider**

Saisir des dossiers de prêt immobilier avec le formulaire «intelligent» – Prendre en compte chaque cas particulier, la carcasse s'adaptant automatiquement à la situation spécifique du client – Joindre les documents justificatifs numérisés (scanner ou télécopie) – Disposer d'un outil d'aide à la décision paramétrable – Décider à partir des informations, des pièces justificatives et des ratios

**Gérer le workflow**

Etre informé automatiquement par mail de tout changement intervenu sur le dossier - Connaître en temps réel la situation de chaque dossier (arrivé, décidé, en demande d'information, refusé, ...) - Identifier les actions déjà réalisées et par qui – Connaître les actions qui restent à accomplir et les acteurs concernés – Partager une même définition du processus – Tracer les échanges – Communiquer aux partenaires l'avancement de leurs dossiers

**Piloter**

Suivre, en temps réel, l'avancement des dossiers - Fournir automatiquement les indicateurs de l'activité - Mesurer l'efficacité individuelle et collective afin d'améliorer les performances - Signaler les ruptures et les anomalies pour chaque dossier – Réduire et piloter les délais d'instruction et de traitement - Suivre l'évolution de l'encours - Calculer les taux de concrétisation, d'échec, d'abandon des agences et/ou des partenaires - Recevoir des alertes par mail

**Economiser**

Supprimer les préimprimés, les photocopies multiples, les envois répétés – Retrouver facilement un dossier avec le moteur de recherche – Fournir aux utilisateurs une information de qualité en temps réel – Exploiter le travail à valeur ajoutée de tous les acteurs et supprimer les saisies multiples - S'interfacier avec le système d'information de l'entreprise – Stocker les données et les documents dans la mémoire informatique – Retrouver facilement et à tout moment les dossiers en cours ou archivés

**Communiquer**

Générer des modèles d'impression (accords - refus - relances - commissions - ...) - Envoyer automatiquement les modèles par mail, télécopie ou courrier - Paramétrer le formulaire sur mesure - Disposer d'une messagerie

**Sécuriser**

Bénéficier d'une solution entièrement sécurisée et cryptée - Supprimer les risques de perte de dossiers – Sauvegarder les dossiers dans leur intégralité

Tableau de synthèse risque

Corbeille des dossiers arrivés et en attente

### Témoignage

5 « Depuis la mise en place de i-prêt, les commerciaux saisissent le formulaire et joignent les pièces. C'est un gain de temps précieux ! Je reçois en temps réel la demande de prêt avec les justificatifs. Après étude, je peux immédiatement décider le dossier ou le transmettre. Je peux le voir et en discuter avec un commercial à distance. Avec le système d'alertes, je supervise facilement mon activité et fais les relances. De plus, j'ai très sensiblement amélioré le taux d'accord car l'outil de synthèse me permet de définir mes ratios d'analyse et fournit des tableaux de bord que je diffuse régulièrement au management.

