



SOLUCIONES PARA

# Optimizar la Tramitación de Contratos de Financiación .

SGAIM

SOLUCIONES PARA

# Optimizar la Tramitación de Contratos de Financiación

## CONTEXTO

Los servicios de financiación suponen un recurso esencial para el cierre de operaciones comerciales. Sin embargo, los procedimientos requeridos para la formalización y firma de contratos por parte del cliente, exigen un incremento de la dedicación así como costes asociados con posibles incidencias que afectan al éxito de las mismas.

## PROPUESTA

En SGAIM ofrecemos servicios con soluciones y recursos para optimizar la formalización de las operaciones de financiación, combinando seguridad y eficiencia.

# ¿Dónde crees que necesitas mejorar?

## ● LENTITUD DEL TRÁMITE

- ¿Tu proceso de firma te lleva a ponerte en contacto con el cliente en varias ocasiones?
- ¿Tienes que imprimir documentos para luego archivarlos físicamente?

## ● COSTE ACTUAL ELEVADO

- ¿Ofrecer financiación a tus clientes te origina costes que no tenías en cuenta?
- ¿La conservación y custodia de los expedientes te obliga a mantener espacios de archivo físico?

## ● DEDICACIÓN NO PRODUCTIVA

- ¿Te preocupa el tiempo que dedicas a tareas que no son el core de tu negocio y quieres aprovechar las ventajas de externalizarlas?

## ● AUSENCIA DE TRAZABILIDAD

- ¿Tienes elementos e indicadores de medición de los procesos de tramitación que permiten evaluar esfuerzos y eficiencia?
- ¿Te preocupa no tener información en tiempo y forma sobre el estado de la tramitación del expediente?

## ● RIESGO OPERACIONAL

- ¿Te inquieta que el proceso de tramitación no se realice con todas las garantías legales?
- ¿Sabías que a pesar de actuar como intermediario, puedes incurrir en riesgos si el proceso se tramita de forma inadecuada?

## OBJETIVOS SGAIM

Inmediatez  
del proceso

Optimizar coste por  
transacción

Automatización  
proceso

Monitorización en  
tiempo real

Máxima calidad  
probatoria

# Soluciones de Digitalización

Si necesitas mantener el formato papel en tus procesos de contratación, podemos ofrecerte la digitalización como solución para el control de tus operaciones.

## Escaneado profesional de documentos

La necesidad de conseguir mayor eficiencia en el control de la documentación induce a adoptar la digitalización como medio de transformación de los archivos tradicionales a expedientes electrónicos.

Con servicios de digitalización de Alta Producción se reducen costes recurrentes en las operaciones de identificación y localización, tanto física como electrónica.

## Recepción documentos origen electrónico

Para solventar los problemas que pueden surgir con la adopción de medios telemáticos para el intercambio de documentos (mail, WhatsApp, etc.), SGAIM cuenta con una solución de recepción de documentos en formato electrónico que permite automatizar la incorporación de los mismos a los expedientes electrónicos ya existentes, asegurando su **integridad**.

## Categorización de documentación

La aplicación de tecnología OCR Full Text, combinada con catálogos preestablecidos y la interpretación de formas y logos, permite identificar el tipo de documento y su clasificación.

## Extracción de información

El servicio basado en tecnologías OCR, ICR, OMR permite obtener los valores de indexado y análisis de datos que posibilita la revisión de los documentos y la extracción de la información contenida en ellos, sin verse estas tareas alteradas por el factor de riesgo de la introducción de datos manuales.

En los módulos de servicio de extracción se incluye el reconocimiento de marcas manuscritas e identificación de la existencia de firmas o sellos.

## Validación elementos requeridos

La aplicación de reglas de negocio sobre los resultados de extracción de datos, combinados con la conciliación de bases de datos, permite identificar carencias o inconsistencias en los documentos procesados, facilitando su resolución mediante alertas y reportes automatizados.

## Opciones integración y e.custodia externa

La puesta a disposición de los expedientes electrónicos clasificados e indexados se lleva a cabo a través de dos modelos de servicio, mediante integración de los documentos electrónicos y sus datos, con el entorno de gestión documental del cliente, o bien con la publicación de los expedientes en un entorno web seguro para la consulta y recuperación de la documentación.

## Custodia y Ciclo de vida

La conservación de la documentación física se realiza en Centros de Gestión adaptados y homologados para tal fin. Durante el periodo de vigencia activa de la documentación, existe un servicio de búsqueda y entrega de documentos a demanda de los usuarios.

Una vez cumplidos los plazos de conservación aplicables por contexto de negocio, el ciclo de vida de la documentación termina con los servicios de destrucción certificada.

## Trazabilidad y Control de la documentación

Los servicios de digitalización incluyen la realización de registros de recepción de los documentos, identificando el origen y la entrada de los mismos.

La Pista de Auditoría permite identificar las acciones realizadas sobre la información (entrada, manipulación escaneo, validación de datos, consultas, accesos, etc.), asegurando siempre el cumplimiento de los niveles de servicio y de los requisitos regulatorios del RGPD.

# Digitalización y Custodia

La adopción de la digitalización como medio de control para garantizar el proceso de contratación.

01

## Gestión de documentación en soporte papel

Damos cobertura completa al ciclo de vida de los documentos encargándonos de la recogida, digitalización, custodia segura y su destrucción definitiva.



Documentos en papel



Escaneo



Custodia física



Destrucción Certificada



03

## Confección de resultados

Comparamos los resultados con diversas fuentes de datos del cliente para dar visibilidad del estado de situación de las operaciones. Con la programación de reglas de negocio actuamos de forma proactiva con la notificación de avisos y alertas de proceso.



02

## Servicios de clasificación y extracción

Contamos con una plataforma basada en tecnología OCR, de desarrollo propio, que permite automatizar al máximo los procesos de categorización y extracción, reduciendo los costes de intervención manual.

Adicionalmente a la documentación en papel, incorporamos al circuito de gestión cualquier tipo de documento electrónico, aportando una solución completa al tratamiento de la documentación del cliente.

04

## Entregables

Con niveles de servicio adaptados a la medida de las necesidades del cliente, ponemos a su disposición la información y los datos, para su acceso, consulta y recuperación.

# Solución eContrato

Si estás pensando en adoptar una solución de contratación electrónica en SGAIM podemos ofrecerte la mejor combinación de seguridad, opciones de personalización y coste por transacción.

## Contrato Presencial y Remoto

La solución de contratación electrónica permite iniciar el proceso a partir de un correo electrónico o mensaje SMS. También ofrece la opción de realizar la firma presencialmente a partir del acceso desde un código QR capturado por el firmante en su propio móvil.

## Personalización dinámica del documento

La solución permite personalizar el proceso de solicitud de estos datos para componer en tiempo real el contrato a proponer, ya se registrando los datos el operador o mostrando un formulario con los datos a cumplimentar el propio firmante.

## Firma biométrica, OTP y certificado digital

En función del contexto, perfil de cliente y dispositivo empleado la solución de contratación electrónica ofrece una o varias modalidades de firma, por parte del aceptante, en base a las opciones admitidas por la empresa y el tipo de dispositivo empleado por el cliente.

## Soporte para múltiples firmantes

Si el contrato de financiación es asumido por más de una persona, debe figurar un tercero como avalista o también se precisa la firma por parte de la entidad, la solución permite configurar el flujo de firma, las posiciones en las que debe insertarse la referencia visual de ésta y los datos complementarios.

## Recuperación documentos y DNI's

Los procesos de financiación pueden contemplar la solicitud, durante el propio proceso, de documentos justificantes de ingresos u otros. La solución de contratación electrónica permite configurar el proceso para que el usuario adjunte los documentos solicitados y éstos puedan ser validados por el operador asignado.

## Verificación de Identidad en remoto

En aquellos casos en que todo el proceso se realiza de forma telemática para un nuevo cliente, la solución ofrece integrar en el proceso de contratación, la verificación de identidad mediante videocaptura supervisada establecida por el SEPBLAC, con la opción de externalizar el proceso de validación.

## Soluciones con y sin integración

Todas las opciones de personalización, se ofrecen tanto en un modelo de gestión de nuevos contratos desde aplicación web, como de forma integrada desde las aplicaciones de la entidad, para automatizar tanto la creación de nuevas transacciones como su seguimiento y posterior archivo del contrato firmado y certificado.

## Coste optimizado por transacción

El uso de plataforma propia de evidencias digitales integrada con los procesos de fechado y custodia notarial, nos permiten ofrecer el coste por transacción más reducido del mercado. Los procesos opcionales (recordatorios, medios alternativos de envío,...) solo generan coste en caso de ser aplicados, optimizando así el coste por operación.

Servicio de  
Confianza Digital



ISO 27001



ETSI



Q TSA



# eContrato SGAIM

Adaptación de las prestaciones a las necesidades de tus procesos de contratación y control permanente sobre el estado de la transacción



## SOBRE Nosotros

- En SGAIM acreditamos **más de 35 años** de experiencia en el ámbito de la **gestión documental**.
- En esos 35 años hemos gestionado más de **5 millones** de archivo documental.
- Nuestra tecnología exclusiva OCR identifica cada mes más de **100.000 unidades de información estructurada**.
- Diseñamos y **desarrollamos nuestras** propias **plataformas tecnológicas** para poder ofrecerte la mejor opción sin condicionantes de funcionalidad y precios.
- Siempre que resulta posible **priorizamos** la colaboración con nuestros clientes buscando un **modelo de pago por transacción sin inversiones iniciales**.



ISO 27001



ISO 9001



ISO 45001

## ¿Qué quieres hacer ahora?

RESOLVER DUDAS FUNCIONALES

•

VALORAR CUMPLIMIENTO LEGAL O NORMATIVO

•

CONOCER CASOS DE ÉXITO

•

EVALUAR DOCUMENTACIÓN TÉCNICA

•

DEMOSTRACIÓN EN VIVO DE LA SOLUCIÓN

•

ANALIZAR TUS NECESIDADES ESPECÍFICAS

•

Si crees que ha llegado el momento de optimizar tus procesos de gestión documental contacta con nosotros:



EMAIL  
[contacto@sgaim.com](mailto:contacto@sgaim.com)



TELÉFONO  
91 050 15 41

SGAIM

[contacto@sgaim.com](mailto:contacto@sgaim.com) | 91 050 15 41 | [sgaim.com](http://sgaim.com)