

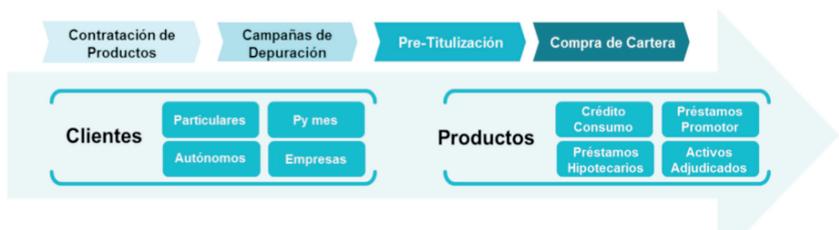
DEPURACIÓN DE EXPEDIENTES

INDRA APORTA TODA SU CAPACIDAD TECNOLÓGICA Y DE EXTERNALIZACIÓN DE PROCESOS PARA AYUDAR A LAS ENTIDADES FINANCIERAS A DEPURAR LOS EXPEDIENTES DE SUS CLIENTES Y ASÍ PODER ALCANZAR SUS PRINCIPALES OBJETIVOS DE NEGOCIO



Descripción

Las Entidades Financieras se encuentran inmersas en Proyectos de Mejora de la Calidad de la Información de sus Clientes, debido a las Mayores Exigencias de Prevención de Riesgos / Solvencia de los Sistemas Financieros y Prevención de Blanqueo de Capitales, así como los requerimientos documentales de los mercados mayoristas en el momento de Titulizar carteras de préstamos.



El Alcance del Servicio de Depuración de Expedientes comprende las siguientes fases:

REVISIÓN DOCUMENTAL

- Control de expedientes objeto de depuración.
- Identificación y control de información disponible, ya sea en formato físico y/o electrónico.
- Evaluación de la calidad de las imágenes.
- Identificación de documentos pendientes y/o erróneos.
- Solicitud de documentación no disponible (Notas Simples, Copias Simples, Tasaciones, Certificados, etc.) a Terceros (Notarías, Registro, Tasadoras u Otros).
- Seguimiento de la recepción de la documentación solicitada, gestionando las acciones pertinentes para su obtención.
- Registro de los resultados de esta revisión documental.

COMPLETITUD DE EXPEDIENTES

- Completitud de los Expedientes, incorporando la documentación recibida al Expediente Físico.
- Digitalización e Indexación de la documentación en el Expediente Electrónico.
- Registro de información relativa al estado de situación de los expedientes.
- Seguimiento de las actividades realizadas en la herramienta propia de control.

COTEJO Y ACTUALIZACIÓN DE INFORMACIÓN

- Localización de Información objeto de actualización en los documentos del expediente.
- Validación de la información disponible en los Sistemas de Información de las Entidades.
- Registro y/o actualización de los campos de información objeto de revisión y depuración.
- Actualización del estado de situación del Expediente.

CONTROL DE CALIDAD

Validaciones Automáticas, con el objeto de garantizar la coherencia de la información grabada:

- Validación de formato de campos
- Validación del campo según mapeo de posibles resultados válidos y de la coherencia entre campos

Revisión manual de una Muestra de Expedientes

- Revisión de los campos informativos de los expedientes y cotejo con los datos disponibles en los documentos.
- Identificación y marcaje de expedientes y campos de información con errores
- Análisis de diferencias y clasificación por tipología de error.
- Envío a corrección de expedientes con errores.

1.000.000 EXPEDIENTES REVISADOS, EN PROCESOS DE INTEGRACIÓN DE ENTIDADES ASÍ COMO DE ACTUALIZACIÓN DE EXPEDIENTES DE OPERACIONES DE RIESGO

Factores claves del éxito

1. Experiencia en Servicios Similares.

Las actividades están comprendidas en el ámbito de los servicios prestados por Indra a Entidades Financieras referentes en el mercado:

- Servicios de Depuración de Expedientes de Clientes y/u Operaciones de Riesgo (Caixabank, Banco Sabadell, Bankia, Barclays, Bankinter, Sareb)
- Task-Force de Petición de Notas Simples y Copias Ejecutivas (Caixabank)
- Servicios de Pre-Titulización Hipotecaria (B. Santander, Banco Sabadell, Barclays, Banco Espirito Santo)
- Servicios de Gestión Hipotecaria (B. Santander / Banesto, BBVA, Barclays, Bankinter, Bankia, Caixabank, ING, Liberbank)

2. Equipo Experto y Especializado.

Indra dispone de recursos con una elevada cualificación y conocimiento de los requerimientos documentales a tener en cuenta en esta tipología de operaciones, así como una amplia experiencia en las gestiones e interlocución con terceros intervinientes

(Notarías, Tasadoras, Registros). Ello nos permite abordar la implantación de esta tipología de servicios en plazos muy ágiles, asegurando una transición ordenada y controlada, con los Niveles de Calidad que requiere esta actividad.

3. Suite de Soluciones para Optimizar el Servicio.

Indra cuenta con Herramientas Soporte que aportan eficiencia y control para facilitar la operativa y garantizar el cumplimiento de los niveles de calidad establecidos con las Entidades:

- **Gestión de Expedientes:** recoge la información objeto de revisión y/o actualización de los Expedientes de Operaciones de Activos Financieros e Inmobiliarios, el estado de los Expedientes, y los documentos y campos de información, con listados de control que facilitan la gestión de los servicios.
- **Solicitud y Facturación de Documentación a terceros:** gestiona el ciclo de vida de los Documentos

Reclamados a Notaría y la gestión de los pagos de los documentos faltantes.

- **Gestión Documental:** herramienta propia para la Transformación, Captura y Gestión de Documentación, con Controles de Calidad incorporados en el proceso de indexación, captura y digitalización.

4. Cobertura Nacional. Indra dispone de más de 80 Centros Productivos en el Territorio Nacional, para la prestación de servicios de BPO:



Nuestros principales clientes



Sabadell

Bankia

BARCLAYS

Sareb

Indra en el mercado de los Servicios Financieros

Indra es un proveedor multinacional de soluciones (TI, consultoría y BPO), número 1 en España y una de las primeras empresas de Europa y Latinoamérica, con presencia en 138 países. Cuenta con más de 43.000 profesionales repartidos alrededor del mundo.

CONSULTORÍA
DE NEGOCIO

IMPLANTACIÓN
DE SOLUCIONES



TECNOLOGÍAS
ESPECIALIZADAS

SERVICIOS
DE OUTSOURCING

Es socio estratégico de los principales grupos bancarios y aseguradores, cuenta con más de 2.000 proyectos anuales en 400 clientes de Europa, Latam y Asia Pacífico. La actividad en el mercado de Servicios Financieros dentro del conjunto de Indra, ha experimentado un fuerte crecimiento en los últimos años, gracias al desarrollo internacional, especialmente en la región de LATAM.

Indra dispone de una amplia oferta de soluciones BPO para el sector Financiero que cubren tanto procesos de front-office con clientes y agentes internos del banco como de back-office para las diferentes áreas de Activo, Pasivo y Operaciones bancarias. Estas soluciones pueden dar lugar a servicios "end to end" que gestionan todas las actividades del proceso, o adaptados a las necesidades y fases según los requerimientos del cliente.