



«Banca, mediatore e cliente: come la tecnologia  
rivoluziona il canale mutuo»

Daniele Giuliani, CEO

**Credito e Finanza 2023**  
**29 Marzo**



- Siamo il **primo certificatore documentale** finalizzato alla prevenzione delle frodi a supporto dell'erogazione di mutui, prestiti e CQS con l'obiettivo di **azzerare il rischio di credito**.
- Accompagniamo i mediatori con **servizi di compliance** alle normative **OAM**.
- Negli ultimi anni abbiamo investito nello sviluppo di **Tecnologie AI** con lo scopo di supportare le strategie di **digitalizzazione** dei processi dei nostri clienti, come il progetto rivolto al canale dei mediatori di Credit Agricole.

40Mld €

Valore pratiche certificate Genio

90%

Copertura mercato mutui mediati

+450mila

Pratiche processate

## Mediatori



## Banche



## IL CONTESTO DI RIFERIMENTO

### I COMPORTAMENTI DEI CLIENTI ACCELERANO LA TRASFORMAZIONE DIGITALE

- **Cresce il ruolo del mediatore** per la ricerca mutuo: consulenza, personalizzazione e tempi di risposta ragionevoli;
- Oltre i **45 giorni** di gestione della pratica, aumenta l'**insoddisfazione** e disaffezione del cliente verso la banca;
- I tempi lunghi sono causati dalle **procedure farraginose** della banca, secondo la percezione degli intervistati.

## L'INNOVAZIONE TECNOLOGICA APRE A NUOVE MODALITA' DI INTERAZIONE TRA BANCA, MEDIATORE E CLIENTE

PIATTAFORMA CHE AUTOMATIZZA LE FASI DI CARICAMENTO E DI GESTIONE DOCUMENTALE PER UNA RICHIESTA MUTUO TRA MEDIATORE E BANCA

01

CARICAMENTO CAOTICO E MASSIVO DEI DOCUMENTI: **ANAGRAFICI E REDDITUALI**

02

RICONOSCIMENTO DEI DOCUMENTI ANCHE DISORDINATI MEDIANTE ALGORITMI DI **INTELLIGENZA ARTIFICIALE**

03

**COMPILAZIONE AUTOMATICA IN TEMPO REALE** IN UN TEMPLATE PREDEFINITO



Diminuzione del **time to cash** verso il cliente

**Tracking costante** dello stato avanzamento pratica

**Report aggregati** sulle pratiche processate

Riduzione dei **costi operativi**

## LA CUSTOMER JOURNEY DEL FUTURO PER LA RICHIESTA MUTUO

LA DIGITALIZZAZIONE ABILITERA' UNA NUOVA USER EXPERIENCE INCENTRATA COMPLETAMENTE SUL CLIENTE



- PIENA **CONSAPEVOLEZZA** DEL PROCESSO MUTUO
- **INTERAZIONE** COSTANTE
- RUOLO **PROATTIVO**
- MASSIMO **COINVOLGIMENTO** COMPLETAMENTE **DIGITAL**



Sede Legale e Direzione  
Via Martiri di Liggieri, 10/D  
55100 Lucca

Sede Operativa  
Via di Vorno, 9/4  
55012 Guamo (LU)

C.F. e P.IVA 06313100965