



*Per conseguire una maggiore efficacia della rete commerciale attraverso una gestione ottimizzata di tutte le procedure, Tree Finance, società di intermediazione creditizia nata dall'integrazione delle reti in franchising Ubh e Gabetti, ha implementato la soluzione Click&Loans fornita da Uniteam.*

**Click&Loans**  
 Pieno controllo  
 su processi e  
 informazioni



# Pieno controllo su processi e informazioni

**Per conseguire una maggiore efficacia della rete commerciale attraverso una gestione ottimizzata di tutte le procedure, Tree Finance, società di intermediazione creditizia nata dall'integrazione delle reti in franchising Ubh e Gabetti, ha implementato la soluzione Click&Loans fornita da Uniteam**

Per sostenere il proprio business, in una fase di mercato che registra forti rallentamenti nelle richieste e nell'erogazione del credito, Tree Finance, tra le principali reti di intermediazione creditizia presenti sul territorio italiano, fortemente integrata dal punto di vista tecnologico e operativo, ha voluto dotarsi degli strumenti informatici più idonei a supportare il processo di origination del prodotto mutuo. Per conseguire una maggiore efficacia della rete commerciale attraverso una gestione ottimizzata di tutte le procedure, la società nata dall'integrazione delle reti in franchising nell'intermediazione finanziaria di Ubh e Gabetti, ha de-

Enrico Quadri, consigliere delegato di Tree Finance



62 AZIENDABANCA - LUGLIO/AGOSTO 2009

ciso di implementare la soluzione Click&Loans fornita da Uniteam, business solution provider italiano con referenze sia nel mondo bancario che parabancario. Click&Loans consente di gestire qualsiasi tipo di finanziamento: mutui residenziali, consolidamento del debito, prestiti personali finalizzati e non, cessione del quinto e leasing. "Dopo un'attenta valutazione, sottolinea Enrico Quadri, consigliere delegato di Tree Finance, la nostra scelta si è orientata su Uniteam, in quanto la soluzione proposta ci permette l'accentramento dell'operatività di back office a vantaggio di tutta la rete commerciale sul territorio, l'ottimizzazione delle procedure di gestione documentale e naturalmente la tracciabilità delle richieste di mutuo lungo tutto l'iter, attraverso gli stati del workflow. A guidare la nostra scelta sono state alcune caratteristiche della soluzione tra cui la modularità e la scalabilità della piattaforma, fruibile via web da tutti gli affiliati Tree Finance".

## Comunicazione fluida tra la rete e il centro

La possibilità di mantenere la pluralità di punti di accesso tramite la soluzione web based di Uniteam alimenta il processo di comunicazione bidirezionale tra l'istituto di credito e la rete commerciale e permette a Tree Finance di agire come punto focale del flusso pratiche, monitorando ogni singola attività svolta dalla rete. "La condivisione delle informazioni permette la visibilità del processo da parte di ogni singolo 'attore', ren-

dendo più fluido il passaggio di informazioni e più semplice l'individuazione e la risoluzione di eventuali criticità. In qualunque momento, inoltre, è possibile ricostruire un quadro dettagliato del volume di mutui canalizzati traendo informazioni sia di natura qualitativa che quantitativa sul target di clientela, sui processi stessi e sulle differenze che possono caratterizzare le aree geografiche. Queste informazioni si rivelano sempre un prezioso supporto alle attività commerciali e di marketing". Click&Loans consente infatti di gestire le convenzioni siglate con gli enti eroganti, sia in termini di pricing sia in termini di commissioning e di politiche creditizie. La piattaforma, che permette di accedere alle banche dati pubbliche, anticipando i controlli dell'ente erogante, è stato ulteriormente personalizzata tramite il contributo del team di lavoro costituito da tra Tree Finance ed Uniteam. "Le personalizzazioni introdotte, conclude Quadri, hanno comportato un forte impegno, ma ci hanno permesso di implementare uno strumento in linea con le nostre esigenze, in grado di garantire un servizio di qualità. L'utilizzo della piattaforma elettronica ha reso possibile conseguire, a un mese dalla sua implementazione, significativi vantaggi non solo in termini di processo, data la forte integrazione sia a valle che a monte, ma anche in termini di livello di servizio offerto al cliente finale".