

# Finanzdienstleister beschleunigt und optimiert die Bearbeitung von Kreditanträgen

Mountain West Financial, Inc., mit Sitz im kalifornischen Redlands, USA, bietet umfassende Finanzdienstleistungen, bei denen riesige Mengen Dokumente zur Bearbeitung anfallen. Aufgrund neuer Vorschriften und Anforderungen umfassen die Unterlagen für einen Kreditantrag im Schnitt etwa 700 Seiten. Gar nicht so selten gibt es sogar einzelne Kreditanträge mit über 1000 Seiten. Trotz der Belastung durch die umfangreichen Unterlagen und das schwierige wirtschaftliche Umfeld ist Mountain West Financial weiterhin erfolgreich.

## Die Ausgangslage

Die von Mountain West zu bewältigenden Menge an Dokumenten wuchs auf über 4 Millionen Seiten pro Jahr an. Deshalb war eine effizientere Bearbeitung überfällig. Die Mitarbeiter des Finanzdienstleisters mussten über 225 unterschiedliche Dokumententypen bearbeiten. Daher war die genaue Identifizierung und Indexierung der einzelnen Dokumente ohne zusätzliche Unterstützung nicht mehr zu bewältigen.

Susan Hartsock, Information Technology Coordinator bei Mountain West, machte sich auf die Suche nach einem effizienteren Ansatz, um die umfangreichen Dokumente zu verarbeiten und den gesamten Workflow zu vereinfachen. Nachdem sie mehrere Optionen genauer unter die Lupe genommen hatte, fiel Hartsocks Wahl auf Technologie für die Dokumentenerfassung als richtige Lösung. „Wir wollten eine Erfassungstechnologie, die Dokumente schnell und effizient erkennt, damit Mitarbeiter nicht alles manuell erledigen müssen“, so Hartsock. „Die Papierberge wuchsen uns über den Kopf. Dadurch entstanden uns hohe



### Kunde

Mountain West Financial

### Branche

Finanzdienstleister

### Ergebnisse

- Automatische Klassifizierung und Trennung der Dokumente mit einer Genauigkeit von 95 %
- Deutlich niedrigere Kosten für die manuelle Bearbeitung
- Zeitaufwand für die Klassifizierung von Krediten von 45 auf unter 5 Min. reduziert
- ROI rinnerhalb weniger als fünf Monaten



Kosten und ein großer Zeitaufwand.“ Hartsock holte sich von der regionalen Vertretung der Association for Information and Image Management (AIIM) Rat und wurde schnell auf Ephesoft aufmerksam.

## Die Lösung

Mountain West Financial fand die ideale Lösung, bei der Smart Capture® von Ephesoft und Scannen mit Kodak Capture Pro Hand in Hand arbeiten. Die Software Kodak Capture Pro liest Dokumente mit Barcodes aus, während Smart Capture die restlichen Bestandteile der Dokumente identifiziert und verarbeitet. Ephesoft basiert auf optischer Zeichenerkennung (OCR) und vergleicht jedes Bild mit einem festgelegten Satz Dokumente, um den jeweiligen Dokumententyp korrekt zu ermitteln. Dabei wird ein Algorithmus zur Bewertung eingesetzt, der mit den Suchmaschinen im Internet vergleichbar ist und das Konfidenzniveau für die einzelnen Seiten und Dokumente angibt. Hartsock erhielt die benötigten Informationen und ROI-Berechnungen, sodass sie der Geschäftsleitung diese Lösung vorschlagen konnte.

## Die Ergebnisse

Die Kombination aus Smart Capture® und Kodak Capture Pro liefert beeindruckende Ergebnisse. Ein bisher langwieriger, ineffizienter Prozess wurde auf wenige Minuten reduziert und war dazu noch äußerst genau. Ephesoft vermittelte Hartsock die erforderlichen Fähigkeiten, damit sie die Systeme im Geschäftsalltag entsprechend einsetzen und etwa neue Dokumententypen einrichten kann. Dies ist ein wichtiges Feature, da sich Vorschriften und Formulare ständig ändern. Innerhalb nur weniger Minuten kann Mountain West Dokumente mit einer Genauigkeit von 95 % klassifizieren und trennen. Während die Bearbeitung der für Immobilienkredite erforderlichen Dokumente bisher 45 Minuten dauerte, konnte der Vorgang durch das System auf unter 5 Minuten reduziert werden. Hartsock geht davon aus, dass der vollständige ROI schon innerhalb von sechs Monaten erzielt wird, und möchte die Lösung von Ephesoft auch in anderen Abteilungen einsetzen. Eines Tages möchte sie auch die Zweigstellen und Vermittler in den komplett papierlosen Workflow einbeziehen, der von Ephesoft unterstützt wird.

“Diese Lösung hat bei uns einen tiefgreifenden Wandel bewirkt. Wir stellen auf papierlose Arbeitsabläufe um und haben uns für das Scannen im Frontend geöffnet. Das ist eine wirklich positive Veränderung.”

— Susan Hartsock, Information Technology Supervisor bei Mountain West Financial, Inc.

### USA Headquarter

+1 (949) 335-5335  
info@ephesoft.com

Ephesoft, Inc.  
8707 Research Dr.  
Irvine, CA 92618  
United States

### Großbritannien

+44 (0) 1184665000  
info.eu@ephesoft.com

### Australien

+61 2 9056 7490  
info.au@ephesoft.com

### Deutschland

+49 6126 5503510  
info.eu@ephesoft.com

### Italien

+39 (02) 8088 6345  
info.it@ephesoft.com

### Frankreich

+33 1 8288 4002  
info.eu@ephesoft.com

### Singapur

+65 3163 5499  
info.asean@ephesoft.com