

POURQUOI LA SOFIAP A CHOISI BSA pour sécuriser et accélérer l'analyse des relevés de comptes ?

Entretien avec **Christel Dorand**, Conseillère experte en immobilier au sein de l'agence de Lyon

Pouvez-vous nous présenter la SOFIAP ?

La SOFIAP est un organisme financier essentiellement spécialisé dans le prêt immobilier auprès des agents et des salariés qui auraient le droit à des prêts bonifiés via leur entreprise.

Votre métier au quotidien ?

Concrètement je fais des rendez-vous clients dans le but de monter des dossiers de financement et faire des propositions commerciales.

Mon rôle s'arrête à la décision d'octroi. Le middle et le back office prennent le relai.

Au quotidien sur l'analyse des dossiers en quoi les relevés de comptes sont importants ?

C'est plus qu'important !

C'est essentiel et incontournable lors d'un montage de dossier et même avant.

Dès le 1er RDV sur un calcul de budget je demande les relevés de comptes.

Cette étape me permet d'évaluer la gestion financière d'un client, comprendre ses habitudes de dépenses, vérifier les revenus, les charges et sa capacité d'épargne et donc sa capacité de remboursement :

Nous nous apercevons qu'une personne endettée à 25% peut être plus dangereuse qu'une personne endettée à 35% !

L'analyse des relevés de comptes est essentielle car va bien au-delà des normes imposées sur un prêt immobilier : C'est véritablement un outil de gestion du risque.

Avant de mettre en production BSA, il y a eu une période de tests. Comment l'avez-vous appréciée ?

Dès la prise en main j'ai trouvé l'outil très intuitif et facile à adopter.

Au début j'aimais bien la partie synthèse mais il y avait des difficultés sur l'analyse. Je devais donc reprendre les relevés de comptes papiers. Mais par calibrages et correctifs successifs il y a eu rapidement des améliorations pour aboutir à une analyse beaucoup plus fiable et précise.

Finalement, la période de tests a été très utile avant la généralisation de la solution pour calibrer l'outil par rapport à nos besoins.

Qu'est ce que BSA vous apporte au quotidien ?

BSA apporte un réel gain de temps :

Ca me facilite la lecture des relevés de comptes

La synthèse des relevés de comptes met en évidence des points d'attention.

Dès le début et très rapidement on voit la qualité du dossier (nombre de jours débiteurs, profil joueur, les crédits encours)

Ca me permet de me concentrer sur les points à « risque » sans perdre du temps sur les lignes qui ont peu d'importance. Je peux cibler mes questions auprès du client. La relation client est simplifiée.

A la SOFIAP, nous devons justifier tous les mouvements supérieurs à 150€.

BSA me permet très rapidement de les identifier, de les justifier et de les recatégoriser si nécessaire.

Je gagne au moins 30% sur l'analyse des relevés de comptes. Je pense que pour des établissements qui gèrent des comptes de dépôts le gain serait supérieur

Aujourd'hui je regarde d'abord la synthèse et l'analyse de **BSA** puis je vais éventuellement consulter les relevés papiers en cas de doute.

D'ailleurs entre conseiller, quand nous avons un doute sur un dossier, nous nous demandons « mais qu'est ce qui dit **BSA** ? »

Pour utiliser BSA chez SOFIAP, il faut obtenir les PDF natifs. Comment faites-vous ?

Je priorise toujours sur la possibilité d'utiliser **BSA**. Aujourd'hui, **65% des dossiers étudiés passent par BSA**.

Pour ce faire j'explique au client ce que c'est qu'un **PDF natif** et l'informe du **gain de temps** de traitement de son dossier. Si c'est bien expliqué, pas de problème

Avec les partenaires « **Courtiers** » c'est encore plus simple : S'ils m'envoient les PDF natifs ils n'ont plus à **faire l'analyse en amont** avec notre niveau d'exigence : Ils gagnent du temps et moi aussi.

Les gains mesurés chez SOFIAP depuis l'usage de BSA

- 30 % de temps gagné sur l'analyse des relevés de comptes
- Fiabilisation de l'analyse et réduction des erreurs humaines
- Vision immédiate de la qualité du dossier (jours débiteurs, crédits, comportements à risque)
- Relation client améliorée grâce à un questionnement mieux ciblé
- Dossiers traités plus vite (notamment avec les apporteurs d'affaires), donc délais de décision raccourcis
- Alignement interne : même grille d'analyse pour tous les conseillers

Comment fonctionne BSA ?

- Import du PDF natif ou agrégation des comptes bancaires via Open Banking
- Lecture automatique des relevés (transactions, dates, catégories)
Extraction des revenus, charges, comportements financiers
- Analyse du risque selon des critères objectifs (débits, jeux, crédits, incidents)
- Synthèse visuelle avec alertes (points d'attention, incohérences, seuils)

Le mot de conclusion par Mickael LE NEZET (Président de la SOFIAP)

à compléter

Qu'est-ce qu'un PDF natif ?

Un PDF natif est un document exporté directement depuis la banque, contenant :

- du texte digitalisé (aucune photo ou scan),
- des données lisibles automatiquement par un logiciel,
- une structure exploitable pour l'analyse financière.

Pourquoi est-ce important ?

Parce qu'il permet à **BSA** d'effectuer une lecture automatique fiable, sans erreur de reconnaissance.