



CASH MANAGEMENT, LA EVOLUCIÓN DE LA GESTIÓN DE TESORERÍA

"Busquemos procesos que añadan valor al negocio y discontinuemos o corrijamos los que no lo hacen. Apliquemos nuevas tecnologías a los procesos actuales. Seamos más gestores que administradores.

Colaboremos con las divisiones operativas de la empresa. Implementemos sistemas de medición y control para evaluar la mejora. Enfoquémonos al cliente. Establezcamos ciclos de mejora continua. Y lo más importante: seamos realistas en los planteamientos."

Juan Carlos Cortés Ibáñez

Estrategia Financiera

La gestión de la tesorería en las empresas ha evolucionado como consecuencia del escenario en el que se desenvuelven en la actualidad. Se ha pasado de un tratamiento de la tesorería de carácter administrativo y rutinario a una gestión más proactiva y dinámica.

Esto ha contribuido a la aparición de nuevas necesidades que derivan de la preocupación de las empresas por crear mayor valor añadido, un creciente interés por adoptar modelos de centralización de tesorería (modelos de cash pooling), el desarrollo de nuevas herramientas tecnológicas y mejora de los sistemas de información y comunicación, un nuevo reparto de las tareas en las organizaciones, etc...

Si bien en el primer momento todos estos factores se configuraron como tendencias, actualmente constituyen verdaderas necesidades competitivas.

En este sentido, las soluciones de cash management, que responden a este nuevo concepto, pueden suponer nuevas oportunidades de negocio.

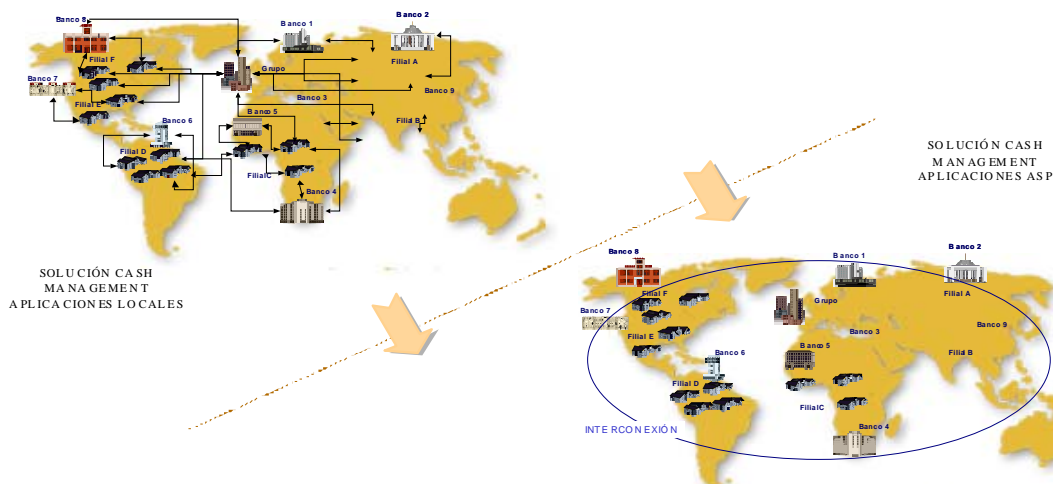
¿Cómo puede Cumbria FSC ayudarle?

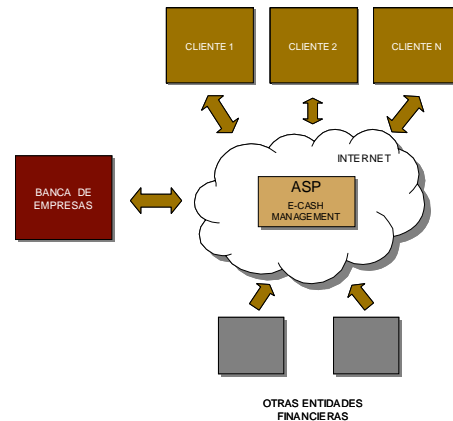
El modelo de cash management que Cumbria FSC propone, se basa en la integración de las tareas de tipo más administrativo tales como:

- previsión y realización de cobros y pagos
- control de condiciones bancarias

incorporando, además, otras más especializadas:

- gestión y planificación de tesorería
- optimización de excedentes de liquidez
- cobertura de necesidades de financiación
- ayuda a la toma de decisiones





Cumbria FSC basa su modelo en la herramienta de e-cash management de Kyriba que ofrece respuesta a estas expectativas. Esta solución permite a las entidades financieras ofrecer al segmento de empresas una completa gama de funciones de Gestión de Tesorería en modo ASP (Application Service Provider).

Las funcionalidades que permite incorporar se agrupan en las siguientes áreas:

- Información de cuentas. Con capacidad de conexión multientidad, multipaís, etc...
- Previsión de entradas y salidas de caja, reconciliaciones automáticas y manuales...
- Transferencias de tesorería para decisiones de cash pooling
- Instrumentos financieros para la optimización de excedentes de tesorería
- Pagos a terceros nacionales e internacionales mediante remesas de transferencias.
- Gestión Intercompañía gestionando los flujos entre empresas del grupo

¿Qué ventajas ofrece el modelo para las entidades financieras?

- Desarrollo de negocio a través de la diferenciación de los productos y personalización de los servicios
- Nueva fuente de ingresos como consecuencia de la canalización de las operaciones de las empresas a través de la entidad que contribuye a un aumento del volumen de negocio.
- Retención de clientes, proporcionándoles un mayor valor añadido y un servicio diferenciado

¿Y para las empresas?

- Solución integral. Cubre las necesidades de varios centros y sistemas locales de gestión, permite una sincronización completa de la actividad e ideal para desarrollar un modelo de cash pooling
- Mayor control y seguridad en la toma de decisiones de tesorería al automatizar determinados procesos manuales.
- Acceso a soluciones tecnológicas avanzadas haciendo uso de aplicaciones de tipo ASP lo que supone un menor coste de sistemas. (Total Cost of Ownership).