



- Situación Actual
- Nuestra Visión
- Service Bureau
 - Características y beneficios
 - Detalle de servicios

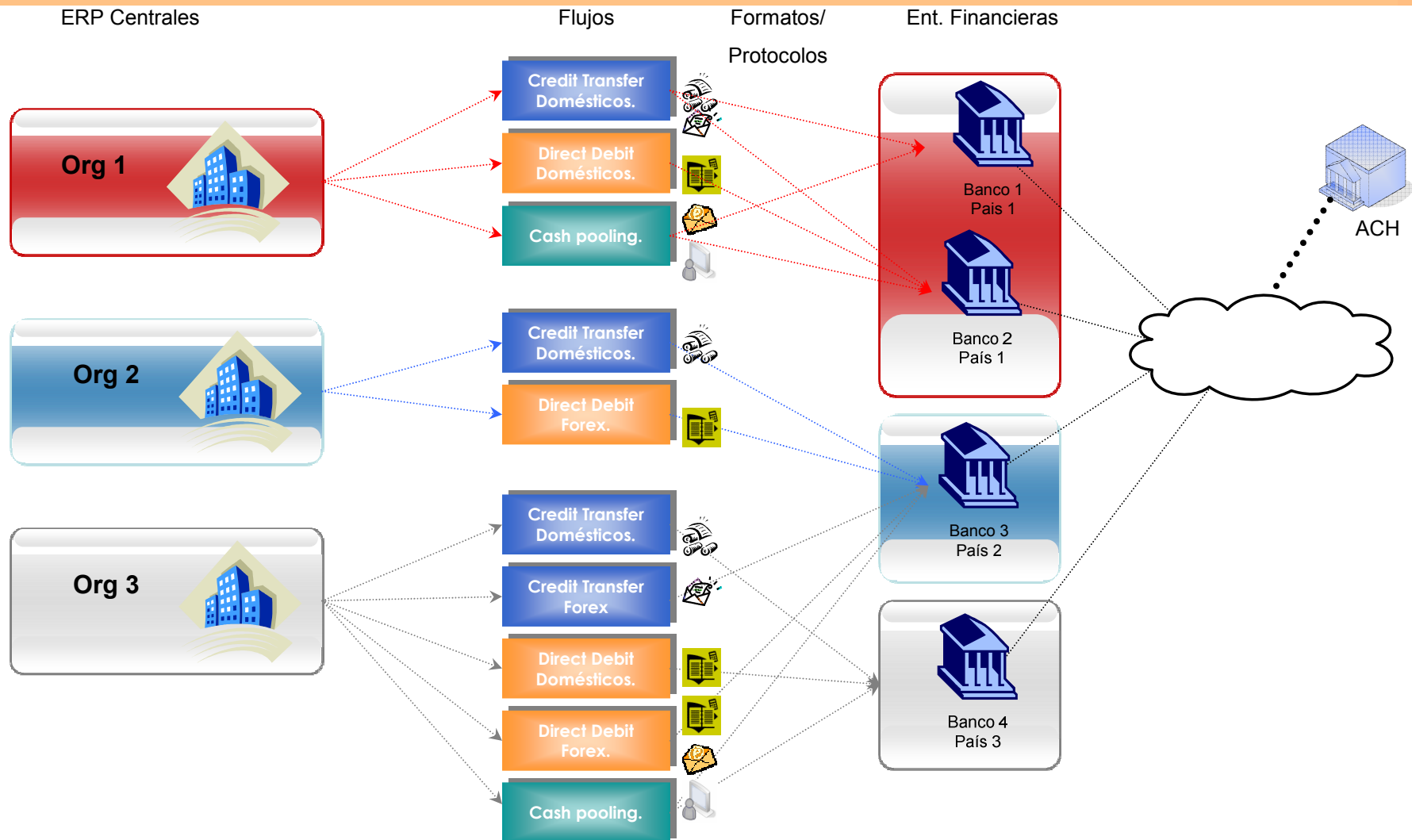
Concentrador de Mensajería Financiera



UNIÓN EUROPEA
Fondo Europeo de Desarrollo Regional



Situación Actual (I/II)



- Dispersión de Canales de Comunicaciones, Protocolos, Formatos e Interfaces.
- Falta de control de los flujos de tesorería. No existe una foto única
- Altos costes de mantenimiento IT y operacionales.
- Riesgos operacionales multiplicados.



■ Consecuencias

■ **Objetivos de Eficiencia en riesgo**

- Visión y gestión global
- Posición tesorera consolidada y fiable
- Minimizar los costes de financiación y transacciones

■ **Tecnología: Sobrecoste y riesgo**

- Múltiples plataformas y modelos IT de relación con las EEFF
- Coste operativo multiplicado y no previsible globalmente
- Riesgo operativo distribuido y difícil de gestionar
- Poca agilidad ante cambios y oportunidades





Mejoras en la Gestión y Estructura Tesorera
Ventana Única a las EEFF: Posición, pagos, etc.

- Desde el punto de vista de operación
 - *La AAPP como cliente, servicios estándar*
 - Optimización de estructuras de cuentas y bancos.
 - Optimización de los flujos de cash, costes por operaciones, comisiones...
 - *Gestión de tesorería integrada: Multipaís, multibanco*
 - Posición Tesorera, Cash management, Pooling
 - Centralización de Pagos, Conciliación
 - Previsiones de tesorería
- Desde el punto de vista de tecnología
 - *Ventana única de acceso a los servicios financiero*
 - Concentración y homogeneización de flujos de tesorería
 - *Reducción TCO de la solución global de tesorería en ...*
 - Concentración de sistemas de información Tesorera.
 - Costes de Servicios de Banca Electrónica

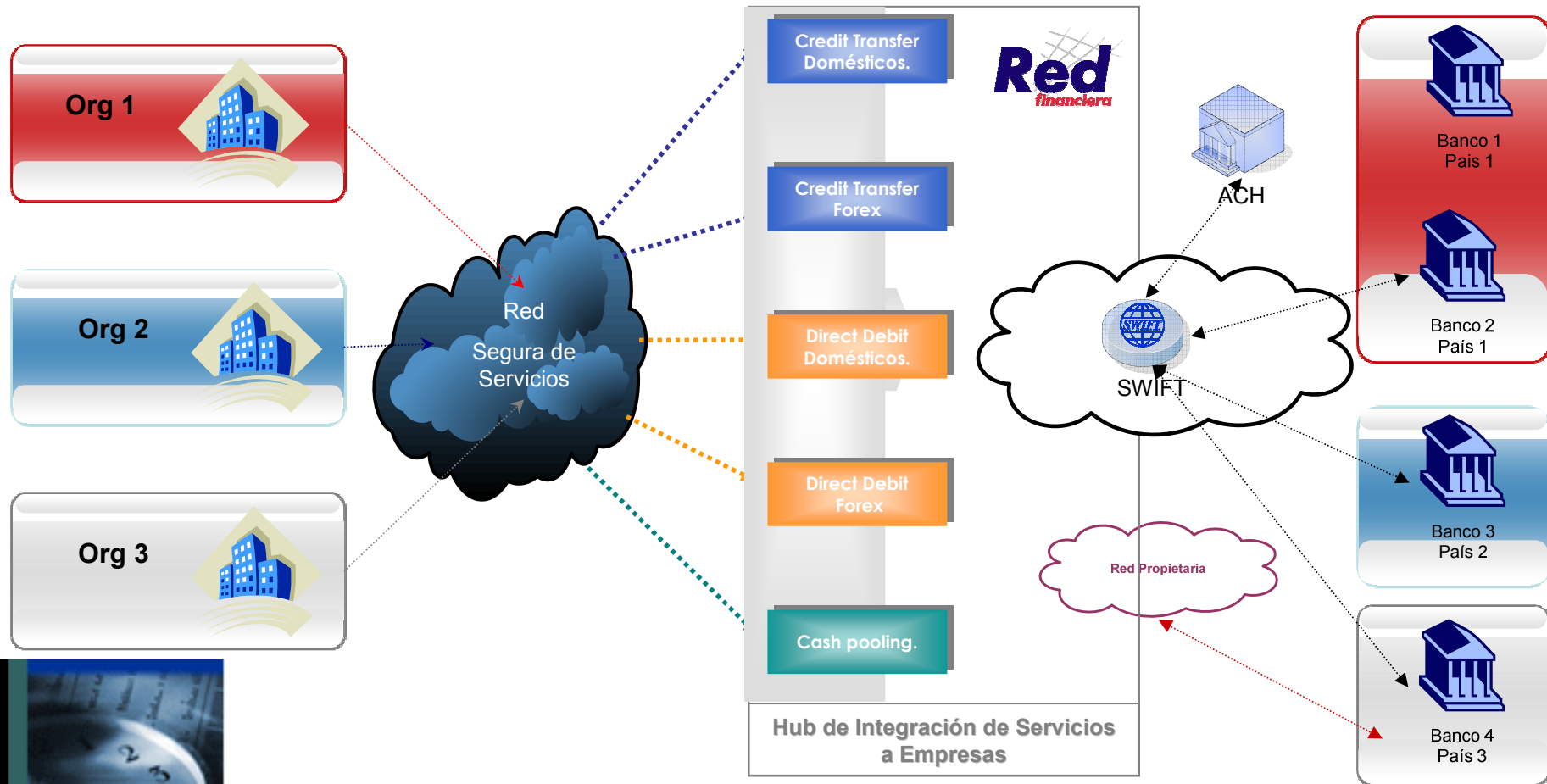




ERP Corporativos

Flujos de Servicio

Ent. Financieras



- Consolidación de Canales de Comunicaciones, Protocolos, Formatos e Interfaces.
- Reducción de costes operacionales: IT, Bancarios.
- Inversión vs Gasto
- Estándares: Capacidad de elección, Evolución garantizada



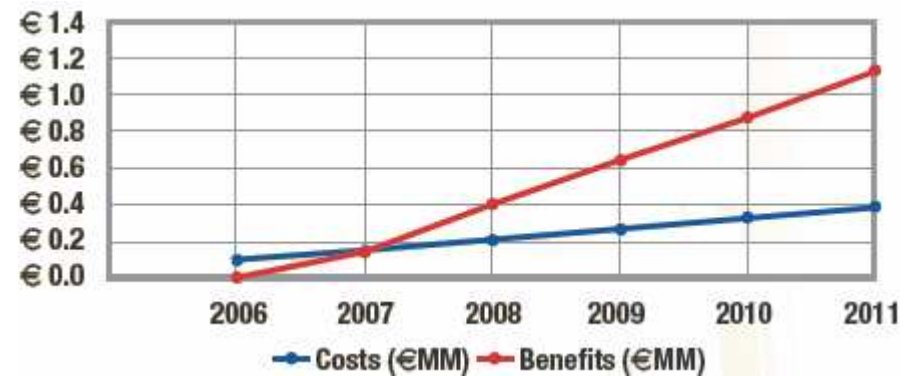


- Desde el punto de vista de procesos operativos:
 - *Colaboración en la definición de modelos de tesorería que den respuesta a las necesidades de las AAPP.*
 - *Experiencia en proyectos reales*
 - *Apoyo en la consecución de acuerdos con las EEFF*
- Desde el punto de vista de la Tecnología:
 - *Ventana única de comunicación de la AAPP con las EEFF*
 - *Solución en modo servicio, ya probado y funcionando*
 - *Minimiza los costes y plazo de puesta en marcha.*
 - *Pruebas y garantía de interoperabilidad con las EEFF y las redes de mensajería financiera*
 - *Servicios de Integración con los ERP*
 - *Portal de cuadro de mando, intervención manual e información consolidada*



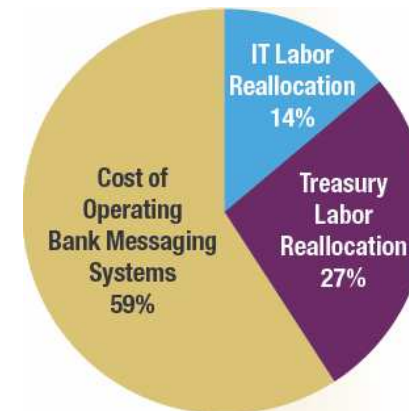


- [Iberia](#)
- [Endesa](#)
- [General Electric](#)
- [Du Pont](#)
- [TMobile](#)
- [Novartis](#)
- [Arcelor](#)



■ En común

- *Operación Internacional*
- *Altos ROI*
 - Optimización en la Gestión de Fondos
 - Reducción costes en transacciones bancarias
 - Reducción de labores manuales: Tesorería e IT
 - Reducción costes de sistemas bancarios
- *Reducción de riesgos operativos*





- Estandarización. La AAPP como líder en la adopción de estándares emergentes.
 - *SEPA*
 - *ISO 20022*

- Reducción de costes y tiempos de Implantación
 - *Licencias, Líneas y Servidores ya funcionando*
- Reducción de costes recurrentes: Cuota mensual fija
 - *Licencias, Líneas, HW, SW aportadas por Red Financiera*
 - *Servicios: Soporte, operación, administración.*
- El mantenimiento evolutivo de los interfaces C2B lo realiza el Service Bureau.





- Reducción de costes operativa bancaria
 - *Concentración del poder de compra*
 - *Capacidad de cambio*
- Reducción de costes operacionales
 - **Vision Global** - *Modelo consolidado de flujos de tesorería*
 - **Gestión STP** - *Automatización de procesos*
 - Posición tesorera y grupos pooling. Netting.
 - Previsión de Cash.
 - Procesos de pago centralizados y automatizados. Conciliación
- Disminución drástica del riesgo operacional





■ Flexibilidad ante cambios y posicionamiento.

● *El Service Bureau permite a sus usuarios...*

➤ Adaptarse a los cambios regulatorios y de estándares con mayor rapidez.

- SEPA –SCT, SEPA – SDD, EBA, IberClear, Compra/venta de divisas ...
- FIN / RTAI Cash Management. SWIFT

➤ Aprovechar las ventajas financieras y operativas de los nuevos instrumentos a una fracción del coste de adaptación previsto.

➤ Olvidarse de los cambios en versiones de los componentes tanto SW como HW y de comunicaciones.

➤ Implantar mejoras funcionales en los flujos de tesorería.

● *El Portal permite*

➤ Información de Estado de Cuentas y Pagos desde cualquier sitio

➤ Efectuar pagos en caso de necesidad



● *Preocuparse de Optimizar la Tesorería.*





- Portal de Información y Operación
- Interfaces con ERP
 - *Intercambios de ficheros IDOC con SAP*
- Múltiples Formatos
 - *Formatos domésticos:*
 - Norma 43 (Extractos bancarios)
 - Norma 34-01, 34-11, 34-12 (Transferencias y nóminas)
 - Norma 19 (Recibos), Norma 58 (Anticipos)
 - *Formatos estándar internacionales:*
 - Formatos FIN, SEPA (ISO 20022): SCT, SDD.
- Conectividad garantizada
 - *El acceso a redes y cámaras de compensación está asegurado.*
 - Miembro de EBA, Acuerdos con EEFF a nivel Global.
 - *Gran variedad de alternativas de conexión*
 - http/https, SOAP, SFTP, MQSeries, Jco/RFC, etc.





Red Financiera - Grupo ACOTEL - Windows Internet Explorer

https://www.redfinanciera.es/corporates/private/action.do

Red Financiera - Grupo ACOTEL

Red financiera Portal de Clientes Acceso privado

GRUPO ACOTEL Business Partner Service Bureau 2007

Principal Estadísticas Configuración Usuario conectado: JVINUALES@ACOTELSA.COM Desconectar

Principal > Operaciones > Cuentas y extractos > Ficheros/mensajes

Operaciones

Todos los ficheros

Cuentas y extractos

Ficheros/mensajes

Gestión de cuentas

Posición de tesorería

Movimientos

Pagos

Adeudos

Forex - divisas

Cuadro de mando

Alertas

Hay eventos nuevos:

- Críticos: 1 eventos
- Graves: 0 eventos
- Avisos: 8 eventos

Consulta de mensajes/ficheros recibidos y enviados

Fecha de inicio: / 09 / 2007 Fecha de fin: / /

Entidad origen: Acotel International Bank Tipo de fichero o mensaje: <TODOS>

	Fecha	Entidad	Tipo	Nº registros	Rec.	Env.	Acción
-	20/11/2007	Acotel International Bank	MT940 (+)	1.180	●	●	Unir en un mensaje
	20/11/2007	Acotel International Bank	(1) MT940	400	●	●	Convertir a Excel
	20/11/2007	Acotel International Bank	(2) MT940	400	●	●	Convertir a Excel
	20/11/2007	Acotel International Bank	(3) MT940	380	●	●	Reintentar
	21/11/2007	Quantum Savings Bank	AEB 43	3.721	●	●	Transformar
	22/11/2007	Quantum Savings Bank	AEB 43	980	●	●	Ver correcciones
	23/11/2007	Eidos Funds Ltd.	FINSTA	504	●	●	Ver contenido
+	23/11/2007	Eidos Funds Ltd.	MT940 (+)	667	●	●	Unir en un mensaje
	23/11/2007	Acotel International Bank	FINSTA	9.879	●	●	Ver contenido
	26/11/2007	Acotel International Bank	FINSTA	324.566	●	●	Ver contenido
	27/11/2007	Acotel International Bank	BAI2	43	●	●	Transformar

Listo Internet | Modo protegido: desactivado 100%



Red Financiera - Grupo ACOTEL - Windows Internet Explorer

https://www.redfinanciera.es/corporates/private/action.do

Red Financiera - Grupo ACOTEL

Red Portal de Clientes Acceso privado

GRUPO ACOTEL Business Partner Service Bureau 2007

Principal Estadísticas Configuración Usuario conectado: JVINUALES@ACOTELSA.COM Desconectar

Principal > Operaciones > Cuentas y extractos > Posición de tesorería

Operaciones

Todos los ficheros

Cuentas y extractos

- Ficheros/mensajes
- Gestión de cuentas
- Posición de tesorería
- Movimientos

Pagos

Adeudos

Forex - divisas

Cuadro de mando

Alertas

Hay eventos nuevos:

- Críticos: 1 eventos
- Graves: 0 eventos
- Avisos: 8 eventos

Copyright © 2008 Grupo Acotel S.A. - Todos los derechos reservados

Posición de tesorería: Todas las cuentas

Entidad: Acotel International Bank. Última actualización de la información: 15/01/2008

Cuenta/producto	Alias	Última operación	Moneda	S. contable	S. disponible	S. retenido	S. ampliado
ES00 8888 0000 00 0000000000	ALIAS 1	14/01/2008	EUR	+300.035,15	+300.035,15	+0,00	+0,00
ES00 8888 0000 00 0000000000	PRIVADA	14/01/2008	EUR	+100,01	+100,01	+0,00	+0,00
ES00 8888 0000 00 0000000000	CUENTA 3	14/01/2008	USD	+140.998,01	+140.998,01	+9.998,01	+0,00
ES00 8888 0000 00 0000000000	L. CREDITO	14/01/2008	USD	-218.000,00	+72.000,00	+0,00	+0,00
ES00 8888 0000 00 0000000000	NOMINAS	14/01/2008	YEN	+3.889,02	+3.889,02	+0,00	+0,00
				+227.022,19	+517.022,19	+9.998,01	+0,00

Entidad: Quantum Savings Bank. Última actualización de la información: 15/01/2008

Cuenta/producto	Alias	Última operación	Moneda	S. contable	S. disponible	S. retenido	S. ampliado
ES00 8888 0000 00 0000000000	ALIAS 1	14/01/2008	EUR	+300.035,15	+300.035,15	+9.998,01	+0,00
ES00 8888 0000 00 0000000000	L. CREDITO	14/01/2008	EUR	+100,01	+100,01	+0,00	+0,00
ES00 8888 0000 00 0000000000				-98,01	+3.889,02	+0,00	+0,00
				22,19	+517.022,19	+9.998,01	+0,00

ÚLTIMOS TRES MOVIMIENTOS (en la divisa de la cuenta)

F. Valor	Descripción	Importe
13/01/2008	INT. LINEA CREDITO 9913245998	-3.567,08
14/01/2008	PROVISION FONDOS	+8.000,00
14/01/2008	CUOTA ALQUILER LAS ROZAS II	-5.000,06

Seguridad | Privacidad | Accesibilidad | Mapa del sitio

Internet | Modo protegido: desactivado 100%



Servicio Básico

Conectividad

- ✘ Acceso garantizado a las redes de los diferentes proveedores de Servicios (SWIFT, EBA, IberPay ...)
- ✘ Acceso mediante AFT, MQ, otros. Línea dedicada o VPN
- ✘ Provisión inmediata. Contrato estándar con SLA garantizado
- ✘ Informe mensual del servicio: Incidencias (severidad, Tiempo de resolución), acciones correctivas y preventivas
- ✘ Informes de Mensajería Procesada (Cuadro de mandos básico)
- ✘ Gestión de la contratación con SWIFT y Bancos (MA-CUG)
- ✘ Definición de encaminamiento y gestión para mensajes correctos y con errores
- ✘ Reuniones de seguimiento periódicas

Monitorización

- ✘ Gestión de Sistemas y Aplicaciones.
- ✘ Monitorización de cada uno de los componentes de la solución desde el punto de vista de Infraestructura de IT



Servicios Avanzados (I)

Cuentas y Extractos

Cash Reporting

- ✘ Recepción, conversión y presentación en formatos financieros
 - ✘ *AEB, FIN, ISO 20022, UN/EDIFACT, BAI2, ABA, CBI, etc.*
- ✘ Validaciones sintácticas y semánticas
 - ✘ *Cuentas, Existencia de extracto, continuidad de movimientos, etc.*
- ✘ Tratamiento de errores configurable
- ✘ Routing entre filiales. Copias
- ✘ Informes de mensajería procesada
 - ✘ *Ordenable por tipo, originante, destinatario, fecha,...*
 - ✘ *Filtrable con condiciones en los campos*
- ✘ Informe por entidad o agrupación lógica de cuentas
 - ✘ *Saldos por entidad o agrupación de cuentas*
 - ✘ *Filtrable por condiciones en los campos*
- ✘ Posición Tesorera
- ✘ Informe de movimientos
 - ✘ *Ordenable por entidad, fecha, originante, destinatario*
- ✘ Exportable a hojas de cálculo y bases de datos



Servicios Avanzados (II)

Pagos

Credit Transfer

- ✘ Aporta las funcionalidades de un hub de Pagos para transferencias.
 1. *Conversión Formatos: AEB, FIN, ISO 20022, UN/EDIFACT, ABA, CBI*
 2. *Validación Sintáctica*
 3. *Validación Semántica de formatos, Validación de cuentas*
 4. *Enriquecimiento*
 5. *Routing inteligente de Pagos*
 6. *Empaquetado / Des-empaquetado de Pagos.*
- ✘ Interfaz manual: Creación de pagos individuales y remesas
- ✘ Firma electrónica de ficheros y autorizaciones en los envíos

Otros tipos de ficheros

- ✘ Transformación y gestión formatos nacionales y/o propietarios
 1. *Conversión Formatos: AEB, FIN, ISO 20022, UN/EDIFACT, ABA, CBI...*
 2. *Validación Sintáctica de formatos*
 3. *Validación Semántica de formatos*
 4. *Routing en función del tipo de mensajes*
 5. *Empaquetado / Des-empaquetado de remesas.*