

¿Controlas a diario tus
posiciones de tesorería
de forma eficiente?

Rem4T

#SmartTreasury

FAAS Finance 4.0

■ ■ ■
The better the question. The better the answer. The better the world works.

EY

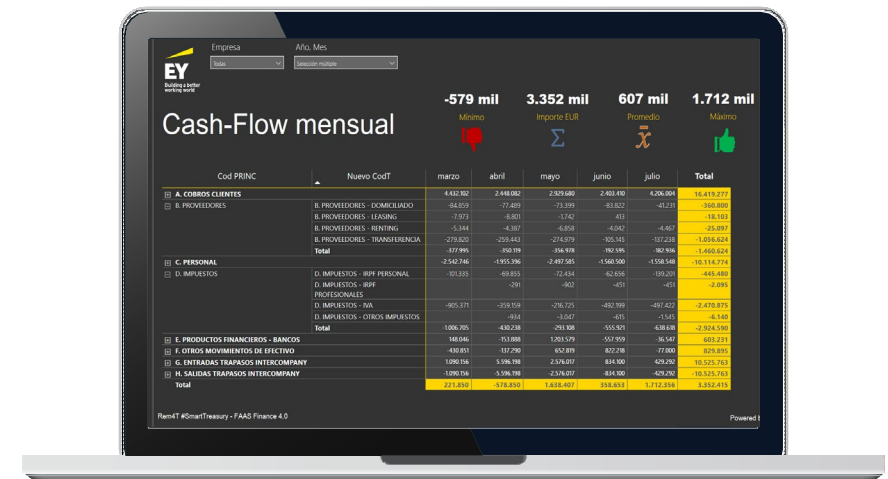
Building a better
working world

Las 5 tareas diarias* de tu Tesorería con Rem4T

	✓	✗
A Acceso a los bancos para descarga de movimientos y saldos	< 1 minuto	1 hora
B Cruce movimientos reales con previsiones	5 - 10 minutos	1-2 horas
C Revisión posición bancaria y equilibrado de saldos entre empresas	10 - 15 minutos	0,5 - 1 hora
D Actualización previsiones a corto y medio plazo	15 - 25 minutos	0,5 - 1 hora
E Revisión informes de Cash-Flow y posición para envío a stakeholders	5 - 10 minutos	0,5 - 1 hora
	1 hora	5 - 6 horas

Rem4T Tiempo para análisis y no para tareas manuales

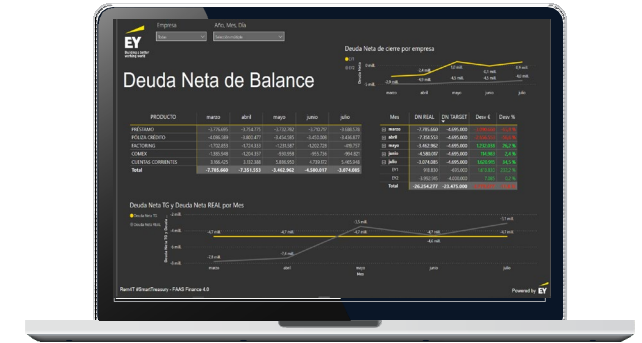
Con la automatización completa del proceso de descarga de movimientos y llevando un proceso sencillo y organizado de gestión de posición diaria, el retorno de la inversión y del coste mensual de Rem4T está garantizado.



*Tiempos estimados para una organización con 100 cuentas bancarias y 300 movimientos diarios.

Rem4T Cuadros de mando sencillos, efectivos y en tiempo real

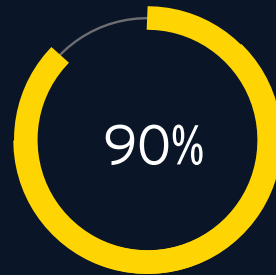
Diseño e implementación de informes preconfigurados para que la información sea compartida en tiempo real y con trazabilidad desde el dato bancario hasta el informe.



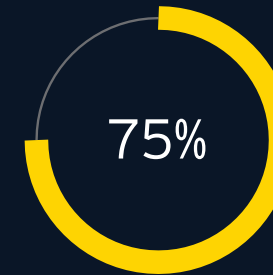
Con envío automático de informes por email y acceso desde smartphones o tablets.

Rem4T Ahorros obtenidos por mejora en tiempo y costes mensuales

Rápido retorno del coste mensual gracias a la mejora de la visibilidad para toma de decisiones, control de la aplicación de gastos y comisiones bancarias y con un reducido coste mensual.



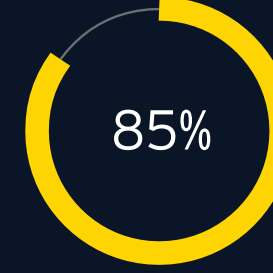
de **ahorro** respecto a la inversión en un sistema de tesorería tradicional. Sin inversión en compra de licencias y con reducido coste de implantación.



de **ahorro en costes mensuales**, con una reducida cuota por mantenimiento y soporte ajustada a sus necesidades reales.



de **ahorro en esfuerzo de implantación**, por la agilidad de la puesta en marcha con proyectos que van desde 1 semana por ejemplo en el despliegue de la posición de cuentas y pólizas automática



de **ahorro en tiempo**, puesto que ayudamos al área de tesorería a mejorar el resto de sus procesos y acompañamos con formación ágil para que el cambio sea rápido y eficiente.

Totalmente integrado con tus Bancos, ERP, CRM... y con BCE para los tipos de cambio

✓	Descarga automática de todos los movimientos bancarios con tan sólo pulsar un botón	↓
✓	Actualización de posiciones bancarias en Tiempo Real (Intra-day)	↓
✓	Descarga automática de tipos de cambio para gestión de divisas	↓
✓	Gestión de posiciones de préstamos, factoring y otras posiciones bancarias	↓
✓	Subida de movimientos contables al ERP (comisiones, préstamos y cobros entre otros)	↑
✓	Publicación de informes en la nube para visualización de interesados vía web, móvil o Tablet	↑

Conectividad y eficiencia con procesos sencillos



Rem4T - Herramienta Cash-Management

Acceso a la herramienta de trabajo del Tesorero

¿Controlas a diario tus posiciones de tesorería de forma eficiente?

REM4T
#SmartTreasury
FAAS Finance 4.0

USUARIO
Rod

CONTRASEÑA
.....

INICIAR SESION

EY
Building a better working world

© Powered by EY

Nuestra aplicación es de rápido despliegue, bajo coste y se caracteriza por la flexibilidad que aporta para adaptarse a todo tipo de entornos técnicos. Es multi-usuario, multi-idioma y personalizable en imagen corporativa.

Rem4T - Herramienta Cash-Management

Cruce de previsiones de Tesorería con Bancos

The screenshot displays the 'Cuentas reales' section of the Rem4T software. The interface includes a navigation bar with 'Filtros', 'Alta de Previsiones', and 'Concilia Movimientos' buttons. A summary bar indicates 'Real -29.98 Previsiones: -1,419,000.50 Diferencia: 1,418,970.52'. The main table lists various transactions with columns for Sociedad, Entidad, Cuenta, Fecha, Divisa, Importe, Descripción, Grupo, and Epigrafe. The table is divided into two sections: 'Cuentas reales' and 'Previsiones'.

Sociedad	Entidad	Cuenta	Fecha	Divisa	Importe	Descripción	Grupo	Epigrafe
EY-8097	BBVA	ES75018223760150246170	03/03/2021	EUR	600.000.00	Cobro Internacional	COBROS CLIENTES	TRANSFERENCIAS (Clientes no factorizados/Descontables)
EY-8100	BBVA	ES92018223300151746110	03/03/2021	EUR	1.300.000.00	Devolución ABAT	IMPUESTOS	OTROS IMPUESTOS
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-5.000.65	Recibo Cuota ICO Santander 9983456	PRODUCTOS FINANCIEROS - BANCOS	OTROS FIANZAS
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-26.44	Recibo Gas	PROVEEDORES	DOMICILIADO
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-14.95	Recibo Agua	PROVEEDORES	DOMICILIADO
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-98.16	Recibo Electricidad	PROVEEDORES	DOMICILIADO
EY-8100	BBVA	ES92018223300151746110	03/03/2021	EUR	18.105.93	Ingreso Cliente EY, facturas 1	COBROS CLIENTES	TRANSFERENCIAS (Clientes no factorizados/Descontables)
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-702.91	Diferencias de Nómina Mayo	PERSONAL	VIAJES
EY-8101	BBVA	ES94018223430054846130	03/03/2021	EUR	-14.99	C. PERSONAL - NOTA DE GASTOSEI.5	PERSONAL	VIAJES
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-14.99	C. PERSONAL - NOTA DE GASTOSEI.5	PERSONAL	VIAJES
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-15.00	C. PERSONAL - NOTA DE GASTOSEI.6	PERSONAL	VIAJES
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-1.74	C. PERSONAL - NOTA DE GASTOSEI.4	PERSONAL	VIAJES
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-87.12	C. PERSONAL - NOTA DE GASTOSEI.2	PERSONAL	VIAJES
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-11.68	C. PERSONAL - NOTA DE GASTOSEI.3	PERSONAL	VIAJES
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-17.90	C. PERSONAL - NOTA DE GASTOSEI.2	PERSONAL	VIAJES

Sociedad	Entidad	Cuenta	Fecha	Divisa	Importe	Descripción	Grupo	Epigrafe
EY-8094	BBVA	ES53018223031054546100	03/03/2021	EUR	-19.633.60	A. COBROS CLIENTES - CANCELACION COBROS CLIENTES FACTORING (vencimientos)E1.5	COBROS CLIENTES	TRANSFERENCIAS (Clientes no factorizados/Descontables)
EY-8079	BBVA	ES92018223470151846100	03/03/2021	EUR	300.000.00	Ingreso Cliente EY, facturas 2	COBROS CLIENTES	TRANSFERENCIAS (Clientes no factorizados/Descontables)
EY-8097	BBVA	ES75018223760150246170	03/03/2021	EUR	-42.261.38	A. COBROS CLIENTES - CANCELACION COBROS CLIENTES FACTORING (vencimientos)E1.2	COBROS CLIENTES	TRANSFERENCIAS (Clientes no factorizados/Descontables)
EY-8097	BBVA	ES75018223760150246170	03/03/2021	EUR	-703.000.00	A. COBROS CLIENTES - CANCELACION COBROS CLIENTES FACTORING (vencimientos)E1.4	COBROS CLIENTES	TRANSFERENCIAS (Clientes no factorizados/Descontables)
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-1.419.000.50	A. COBROS CLIENTES - CANCELACION COBROS CLIENTES FACTORING (vencimientos)E1.4	COBROS CLIENTES	TRANSFERENCIAS (Clientes no factorizados/Descontables)
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-26.44	Recibo Gas	PROVEEDORES	DOMICILIADO
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-14.95	Recibo Agua	PROVEEDORES	DOMICILIADO
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-98.16	Recibo Electricidad	PROVEEDORES	DOMICILIADO
EY-8100	BBVA	ES92018223300151746110	03/03/2021	EUR	18.105.93	Ingreso Cliente EY, facturas 1	COBROS CLIENTES	TRANSFERENCIAS (Clientes no factorizados/Descontables)
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-702.91	Diferencias de Nómina Mayo	PERSONAL	VIAJES
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-0.65	Cuota PRESTAMO ICO SANTANDER Comisión Correo	PRODUCTOS FINANCIEROS - BANCOS	OTROS FIANZAS
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-900.00	Cuota PRESTAMO ICO SANTANDER INTERESES	PRODUCTOS FINANCIEROS - BANCOS	OTROS FIANZAS
EY-8079	CAIXA	ES07210086500001101770	03/03/2021	EUR	-4.900.00	Cuota PRESTAMO ICO SANTANDER CAPITAL	PRODUCTOS FINANCIEROS - BANCOS	OTROS FIANZAS

En este módulo de Rem4T el tesorero puede gestionar el cruce de sus previsiones con los correspondientes movimientos bancarios, introducir nuevas previsiones o actualizarlas y lanzar procesos contables automáticos.

Rem4T - Herramienta Cash-Management

Control de movimientos conciliados

Movimientos Conciliados

Movimientos Reales

Fecha	Cuenta	Sociedad	Entidad	Divisa	Importe	Descripcion	Epigrafe
03/03/2021	ES07210086500001101770	EY-8079	CAIXA	EUR	-702.91	Diferencias de Nómina Mayo	PERSONAL - VIAJES -

Previsiones

Fecha	Cuenta	Sociedad	Entidad	Divisa	Importe	Descripcion	Epigrafe
03/03/2021	ES07210086500001101770	EY-8079	CAIXA	EUR	-702.91	Diferencias de Nómina Mayo	PERSONAL - VIAJES -

Buttons: Desconciar, Cerrar

Una vez que las previsiones y los movimientos bancarios están conciliados, quedan bloqueados si han intervenido en procesos contables posteriores. Se pueden establecer permisos para realizar el desbloqueo o conectar Rem4T al ERP para liberar la conciliación automáticamente si el asiento se elimina contablemente.

Rem4T - Informes en Power BI

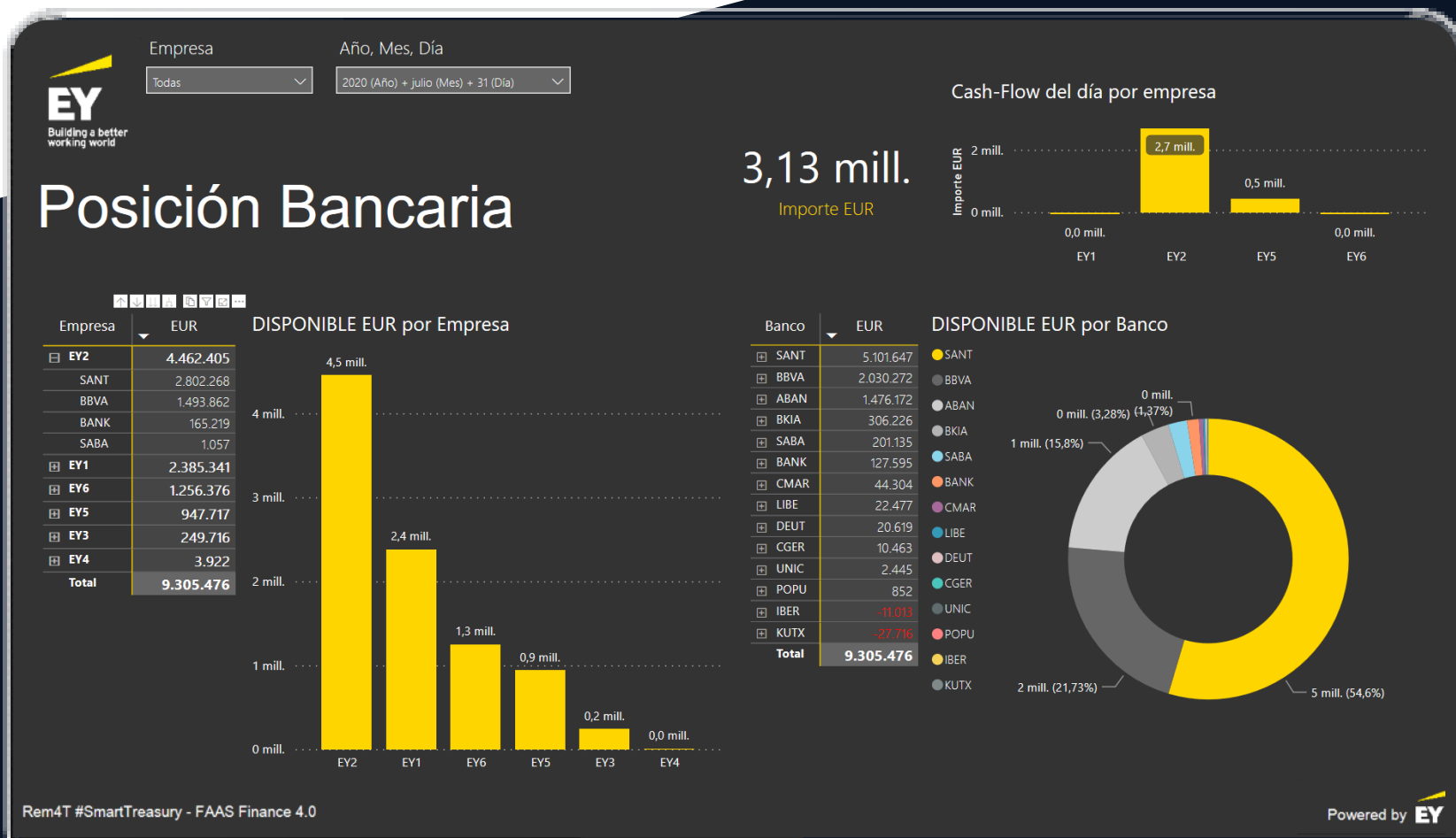
Portada



En una primera pantalla de Power BI obtenemos el saldo disponible de grupo por empresa o por banco según la selección que hagamos. Tanto la portada como el resto de informes que se muestran a continuación son personalizables con la imagen del cliente para conseguir una apariencia corporativa impactante.

Rem4T - Informes en Power BI

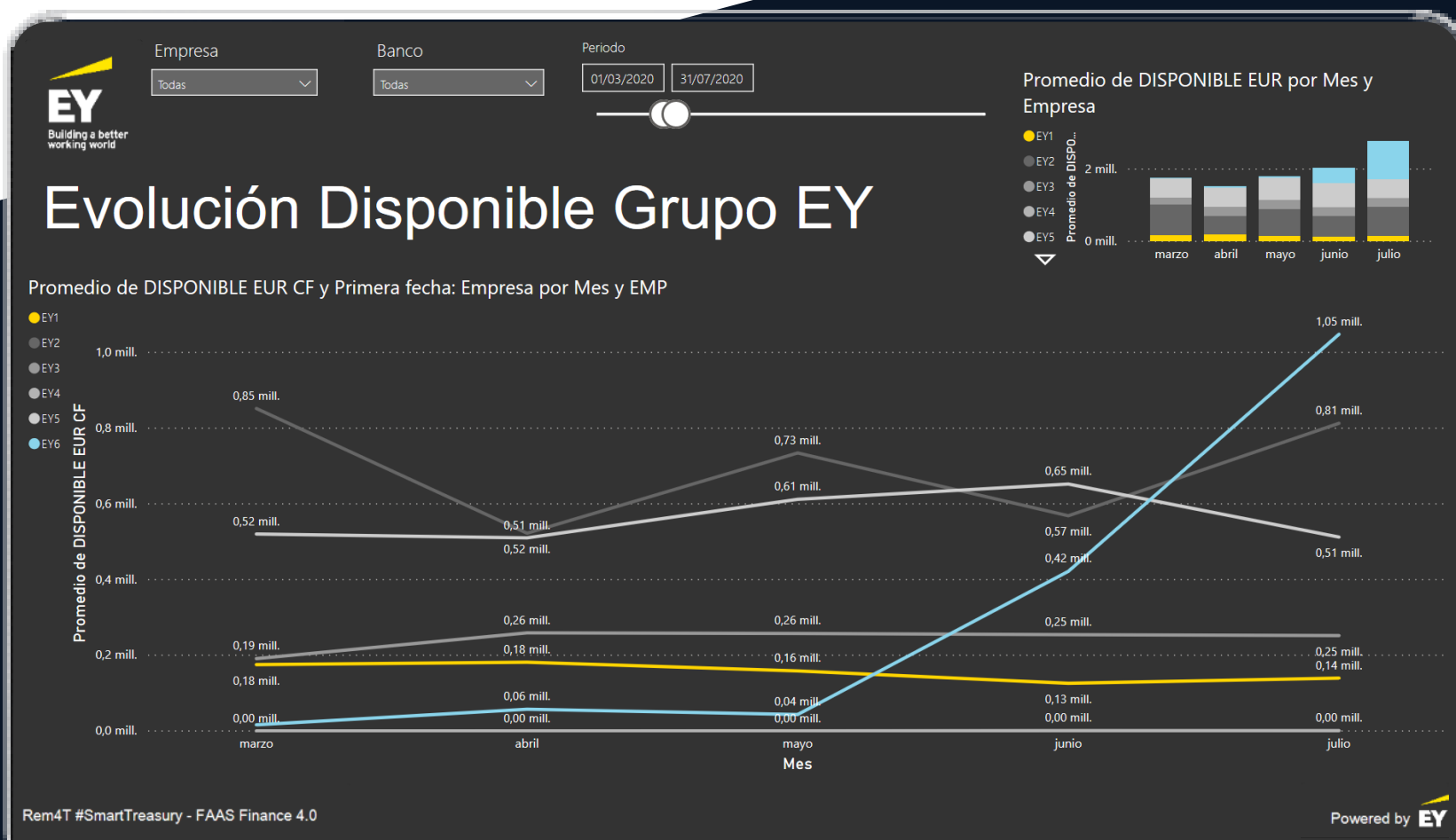
Posición Real-Time banco/empresa



Consulta en tiempo real de la posición de grupo consolidada y convertida a Euros, desde la visión empresa-banco y banco-empresa. El informe permite consultar tanto posición pasada y presente, como posición futura si las previsiones ya están funcionando en Rem4T.

Rem4T - Informes en Power BI

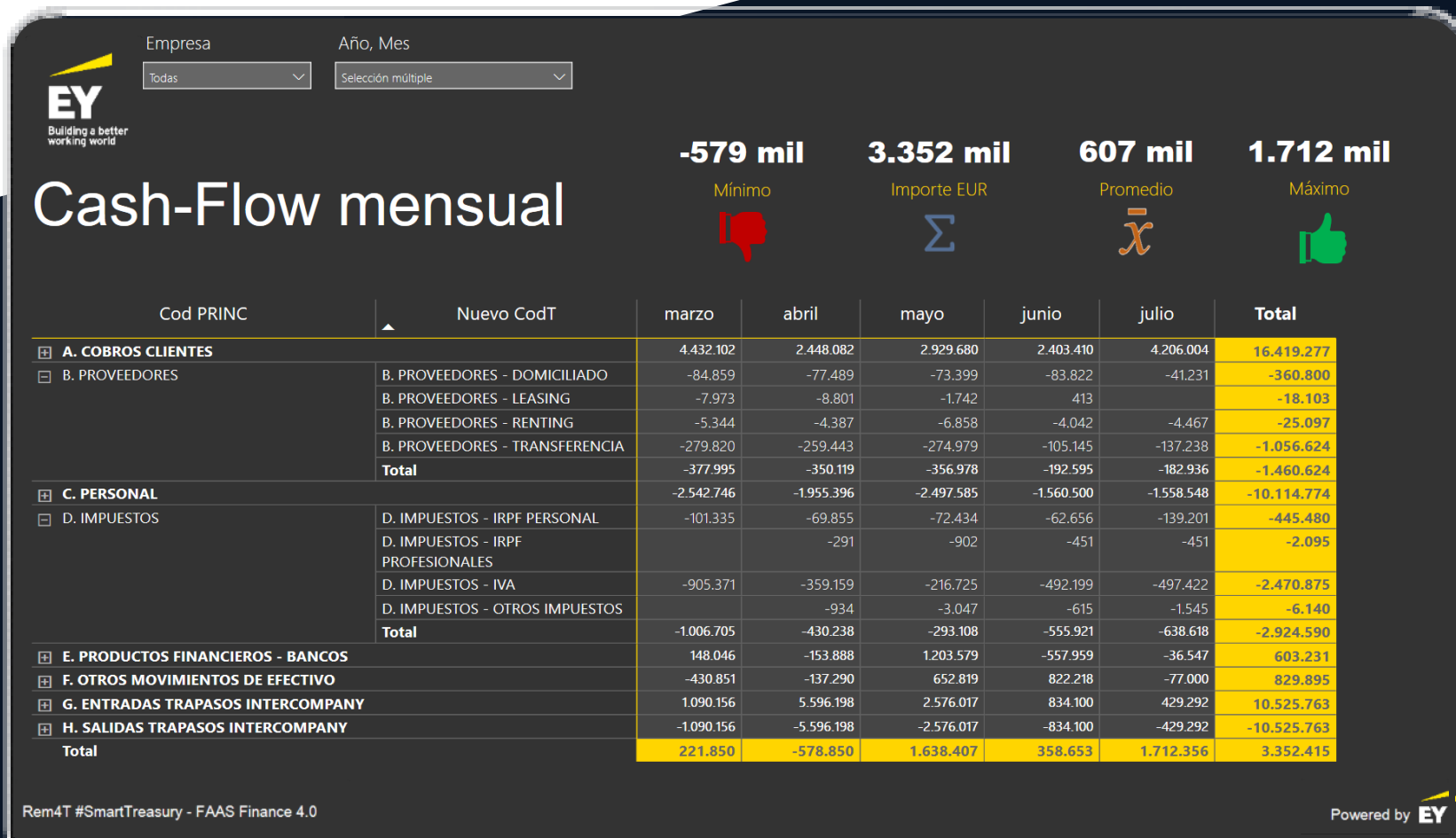
Evolución disponible



Consulta de la evolución del disponible de caja por empresa, división, país o banco entre dos fechas ya convertido a Euros. La consulta se puede realizar a periodos inferiores al mes, es decir quincenal, semanal o en un tramo de días a libre elección.

Rem4T - Informes en Power BI

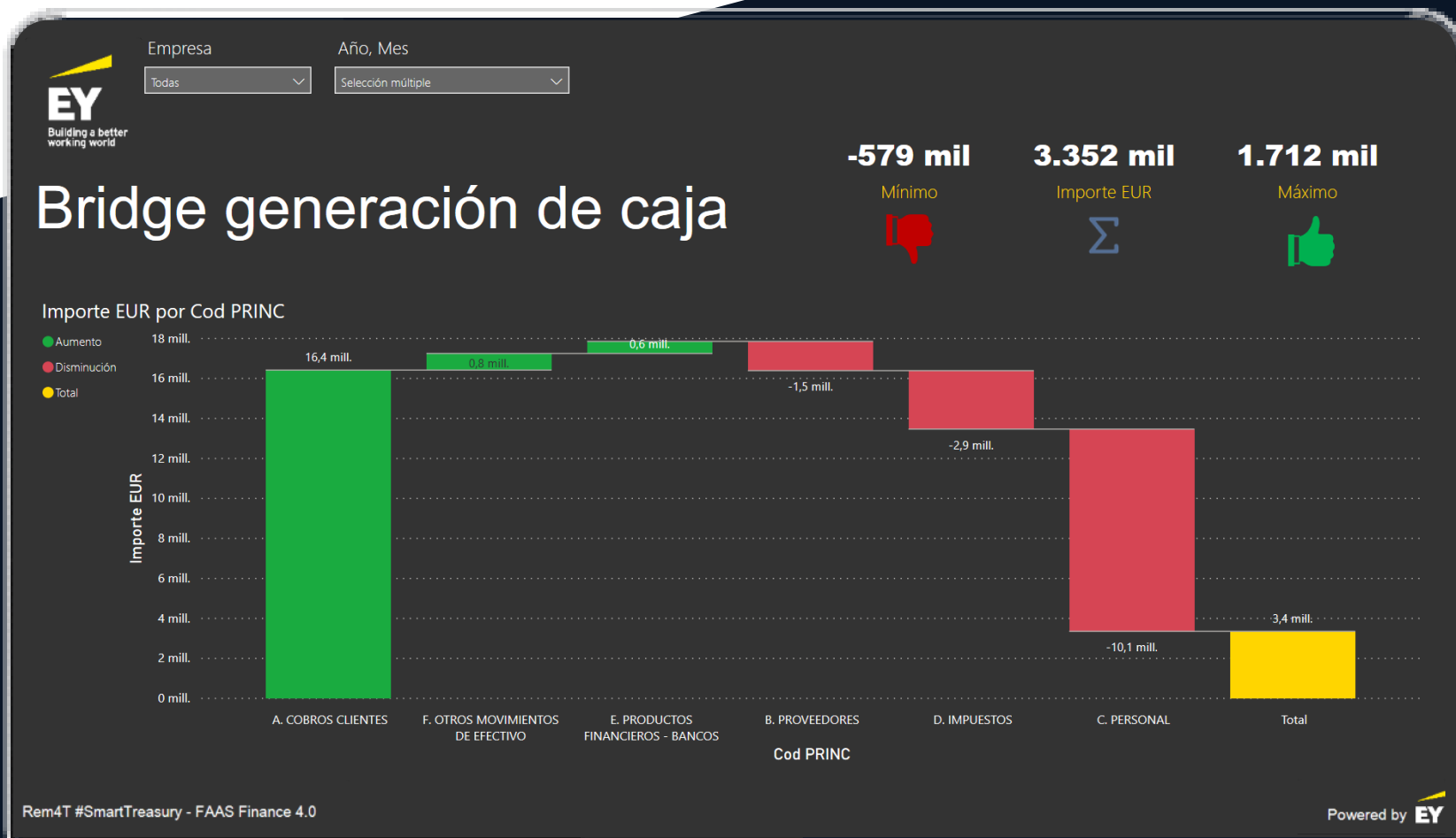
Cash-Flow mensual



Consulta del Cashflow operativo del grupo con indicadores/KPI de mejor y peor mes, promedio y Cashflow generado en todo el periodo seleccionado. La estructura de Cashflow se personaliza para cada cliente y así ajustarse a la operativa bancaria concreta de cada grupo. El informe permite consultar tanto posición pasada y presente, como posición futura si las previsiones ya están funcionando en Rem4T.

Rem4T - Informes en Power BI

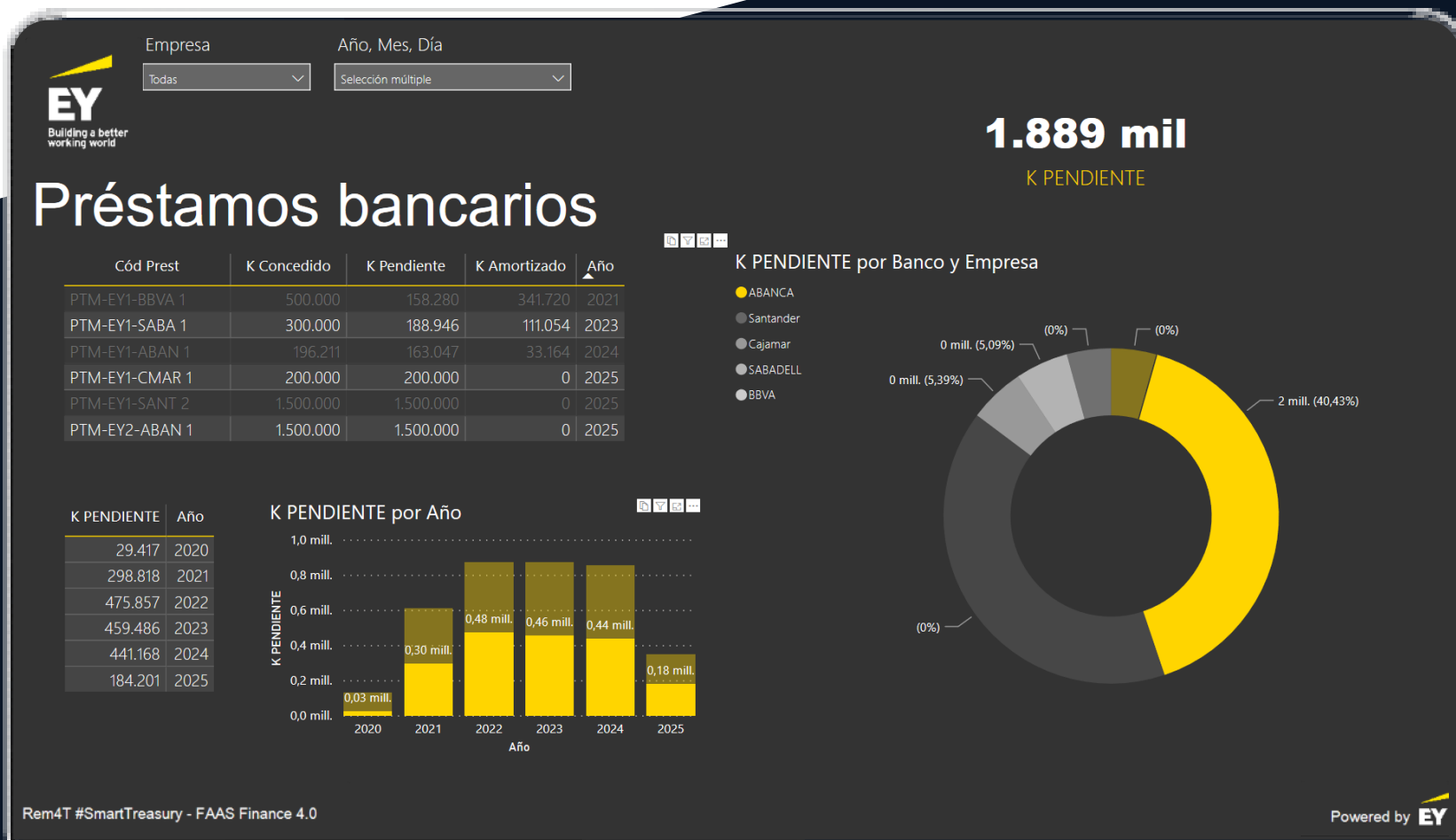
Bridge de generación de caja



Consulta del desglose de la caja generada por periodo seleccionado y por partidas principales de Cashflow. En la pantalla de muestra vemos un ejemplo de empresa de servicios con poco flujo en operaciones financieras.

Rem4T - Informes en Power BI

Análisis deuda bancaria



Consulta del detalle de préstamos bancarios. La consulta se puede realizar tanto a cierre de un mes, como a un día intermedio concreto. Desde esa podemos obtener detalles de vencimientos de deuda por empresa, año y/o banco. Se puede consultar el peso relativo de un préstamo respecto al total con sólo pulsar en sus cifras.

Rem4T - Informes en Power BI

Monitor de financiación disponible



Consulta en tiempo real de las líneas de financiación disponibles para la mejora de la toma de decisiones diaria en cuanto a las operaciones a corto plazo a ejecutar. En la parte más alta se consulta el detalle por producto, en la de abajo por banco y a la derecha la vista gráfica de ambos. Con pulsar un banco se activa en la parte de arriba el detalle de productos disponibles de esa entidad con sus cifras correspondientes.

Rem4T - Informes en Power BI

Informe Deuda Neta de Balance



Consulta de cómo afectan las posiciones de productos financieros a la deuda neta de balance, en la que se incorpora la posición de cuentas corrientes y se eliminan los productos fuera de balance, como son factoring sin recurso o avales. Posibilidad de fijación de un objetivo para su monitorización, que podría venir impuesto en covenants financieros marcados por terceros o por la dirección del grupo.

Rem4T - Informes en Power BI

Análisis gastos financieros

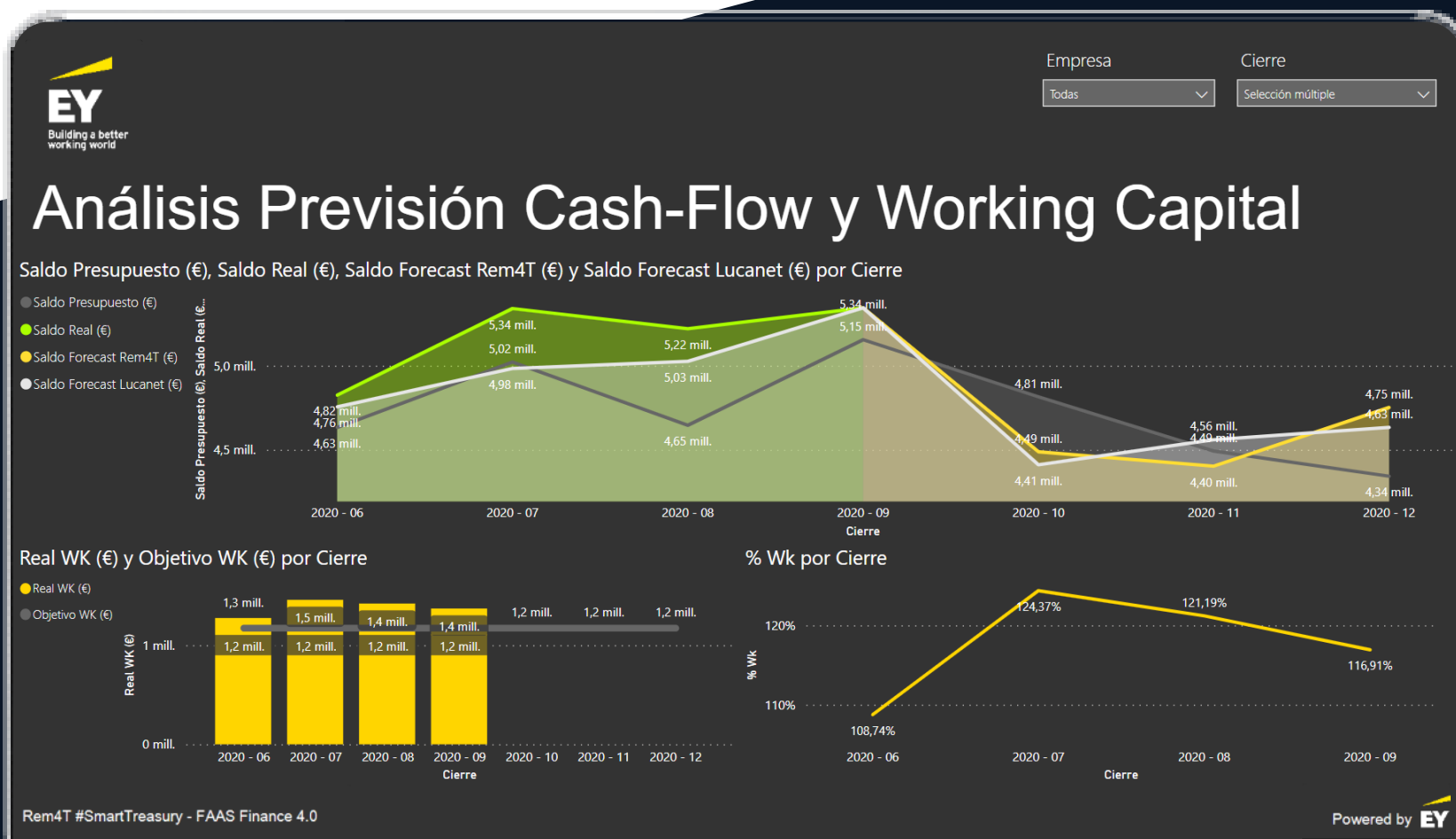


Análisis del balance banco/empresa medio por entidad y por producto financiero con detalle de intereses devengados y comisiones pagadas, para conseguir anualizar una tasa efectiva de gasto del grupo con cada una de las entidades financieras.

Rem4T - Informes en Power BI

Previsiones y comparativa con herramienta FPM*

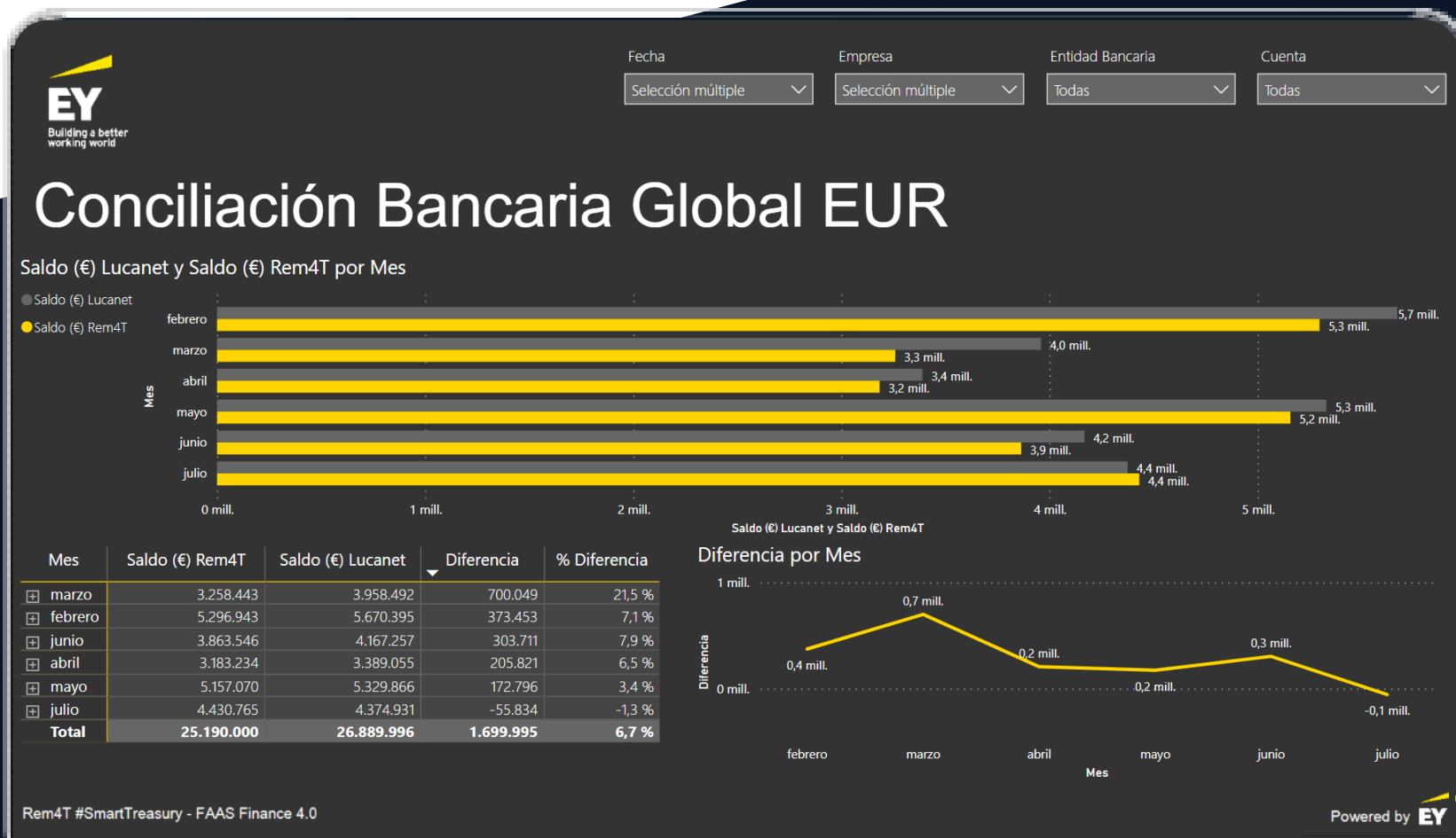
* Financial performance management



Comparativa de la evolución del "Cashflow generado" o "Posición de disponible" por periodo y empresa. En el modelo de muestra comparamos la evolución del saldo real de meses pasados con el presupuesto inicial anual. A nivel de previsiones monitorizamos las proyecciones desde la visión del Tesorero en su Cashflow operativo y la del Controller en su herramienta de planificación.

Rem4T - Informes en Power BI

Informe Conciliación Bancaria



Informe automático de diferencias en conciliación bancaria por periodo cerrado y reportado. En el modelo de muestra, es un informe global que no depende de los distintos sistemas contables/ERP, ya que se plantea la obtención de los saldos contables desde la herramienta de consolidación.

Rem4T - Informes en Power BI

Detalle de diferencias en Conciliación

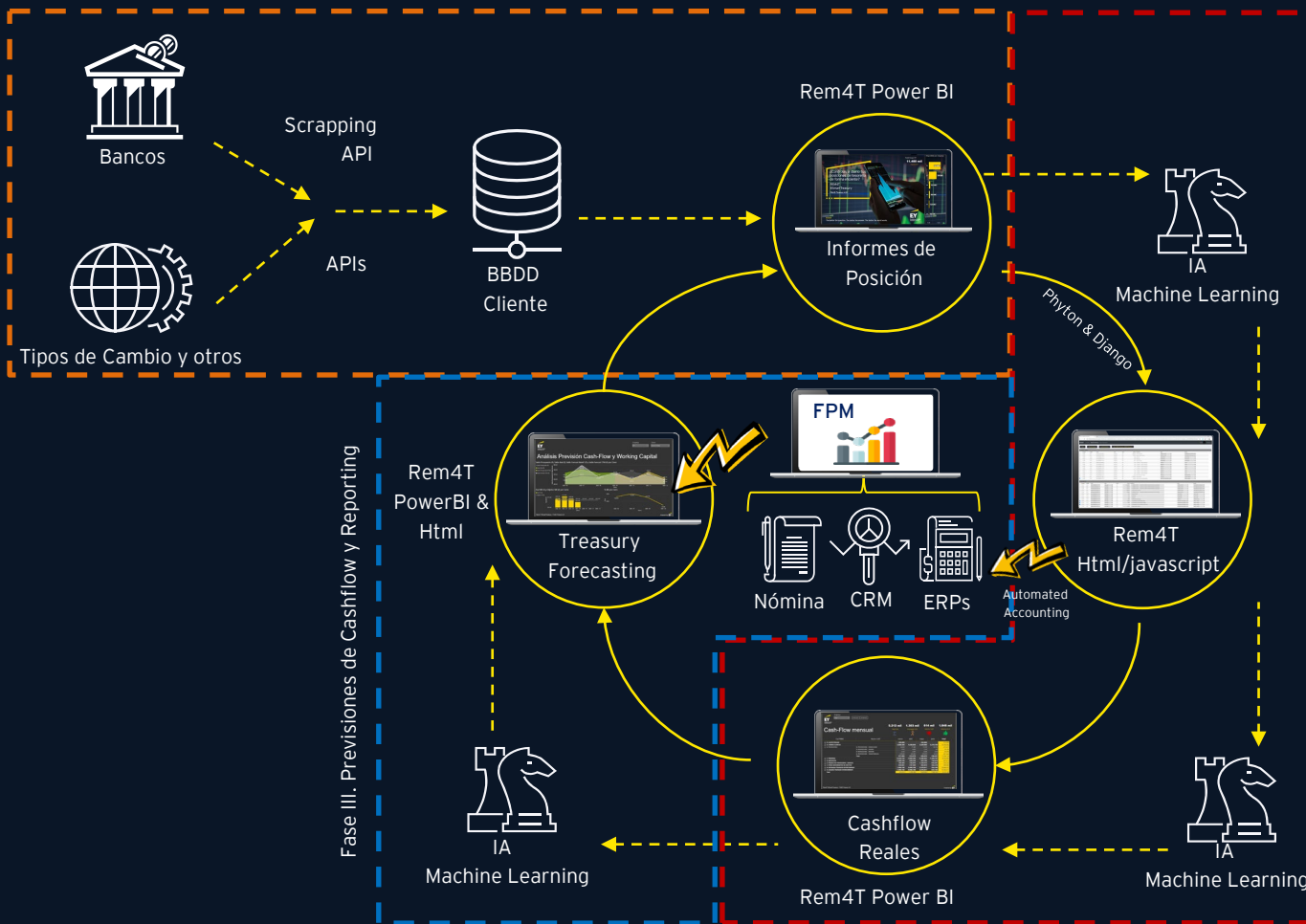


Detalle y monitorización de las cuentas bancarias que están generando diferencias en conciliación. Esto sirve de control de cierre para que una vez reducidas estas al mínimo, se garantice que los informes construidos con saldos bancarios "visión contable" sean lo mas ajustados a la realidad.

Ejemplo de Esquema de integración Rem4T

La característica principal de Rem4T es la flexibilidad y su capacidad de conexión y adaptación a las distintas fuentes y destinos de los datos. Todo desde un enfoque #SmartTreasury para invertir lo justo y conseguir "Quick-Wins" por cada fase de puesta en marcha.

Fase I. Posición Bancaria Automática



Fase I. Posición Bancaria Automática

Automatizada por medio de web scrapping y APIs gracias a un agregador bancario autorizado por Banco de España y conversión automática de divisas con tipos de cambio del Banco Central Europeo.

Fase II. Cashflow Operativo Automático

Por medio del uso de Machine Learning automatizamos la categorización de todos los movimientos bancarios en el cashflow operativo que servirá de base del modelo de previsiones de cashflow. Algunos desgloses y ajustes se realizan en un entorno web/html a disposición del Tesorero.

Fase III: Previsiones de Cashflow y Reporting

Por medio de conexiones lógicas y con el uso de Machine Learning ayudamos al Tesorero a construir sus previsiones de caja futuras de una forma eficiente y sencilla.

La combinación con la herramienta de planificación financiera centralizada, permite la comparativa a medio y largo plazo de las previsiones para dar mayor consistencia y seguridad a todo el reporting financiero,

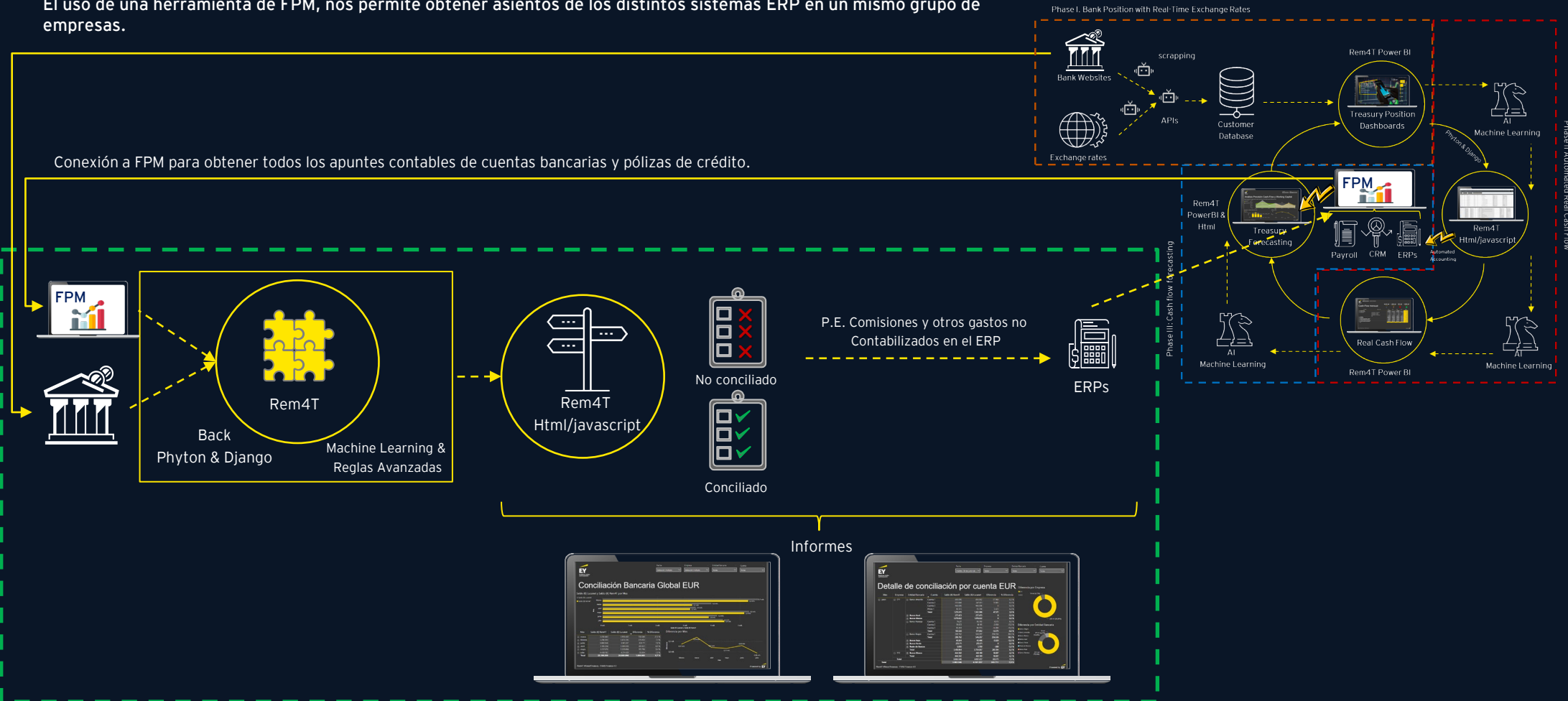
Proceso de conciliación bancaria Rem4T

Fase IV. Conciliación movimientos bancarios (N43, MT940..) vs apuntes contables en los distintos ERPs por medio de la entrada de datos proveniente del ERP o del FPM.

Obtenemos mayores niveles de Conciliación gracias al uso de Machine Learning y la programación de reglas avanzadas hasta ahora difíciles de aplicar en herramientas tradicionales.

El uso de una herramienta de FPM, nos permite obtener asientos de los distintos sistemas ERP en un mismo grupo de empresas.

Conexión a FPM para obtener todos los apuntes contables de cuentas bancarias y pólizas de crédito.



Contacto



Daniel Ruiz Puente
Socio Finance 4.0
Financial Accounting Advisory Services (FAAS)
Phone: +34 626 900 378
Email: Daniel.RuizPuente@es.ey.com



Jose García Zamorra
Senior Manager Finance 4.0
Financial Accounting Advisory Services (FAAS)
Phone: +34 628 946 825
Email: Jose.Garcia.Zamorra@es.ey.com



Patricia Conde Sanjurjo
Senior Manager Finance 4.0
Financial Accounting Advisory Services (FAAS)
Phone: +34 618 629 526
Email: Patricia.CondeSanjurjo@es.ey.com



José Antonio Núñez Mendoza
Manager Finance 4.0
Financial Accounting Advisory Services (FAAS)
Phone: +34 687 70 30 21
Email: JoseAntonio.NunezMendoza@es.ey.com

EY | Assurance | Tax | Strategy and Transactions | Consulting

Acerca de EY

EY es líder mundial en servicios de auditoría, fiscalidad, asesoramiento en transacciones y consultoría. La información y los servicios de calidad que ofrecemos a nuestros clientes ayudan a generar confianza en los mercados de capitales y en las economías de todo el mundo. Desarrollamos líderes destacados que trabajan en equipo para cumplir los compromisos adquiridos con nuestros grupos de interés. De esta forma, jugamos un papel fundamental en el cumplimiento de nuestro propósito *Building a better working world* para nuestros profesionales, nuestros y clientes y nuestro entorno.

EY hace referencia a la organización internacional y podría referirse a una o varias de las empresas de Ernst & Young Global Limited y cada una de ellas es una persona jurídica independiente. Ernst & Young Global Limited es una sociedad británica de responsabilidad limitada por garantía (*company limited by guarantee*) y no presta servicios a clientes. La información sobre cómo EY recopila y utiliza datos personales y su correspondiente descripción sobre los derechos de las personas en virtud de la legislación vigente en materia de protección de datos, están disponibles en ey.com/privacy. Para obtener más información sobre nuestra organización, visite ey.com.

© 2021 Ernst & Young, S.L. Todos los derechos reservados.

ED None

La información recogida en esta publicación es de carácter resumido y solo debe utilizarse a modo orientativo. En ningún caso sustituye a un análisis en detalle ni puede utilizarse como juicio profesional. Para cualquier asunto específico, se debe contactar con el asesor responsable.

ey.com/es