



Nombre :	Cabot Credit Management (CCM)
Localización:	Av. de Manoteras, 46. 28050 Madrid
Sector:	Recuperación deuda y gestión integral recobro
Web:	<a href="http://www.cabotfinanciam.es">www.cabotfinanciam.es</a>

**CABOT CREDIT MANAGEMENT** → compañía líder en el mercado europeo de gestión del crédito, con servicios de compra de carteras de deuda, recuperación de impagados y externalización de procesos.

**Objetivos del cliente** → Automatizar la conciliación de los cobros diarios contra una cartera de deudores en crecimiento y con más de 500.000 expedientes en la actualidad. El objetivo marcado fue obtener un porcentaje del 80 % de apuntes conciliados y preconciados de forma automática. El sistema debía además exportar los movimientos conciliados para actualizar los registros en la base de datos de gestión de expedientes.

**Retos** → Por el procedimiento de cobro, los importes pueden ingresarse en cualquiera de las cuentas bancarias que CABOT tiene abiertas en distintas entidades financieras, lo que implicaba que debían considerarse todas las cuentas bancarias como si de una única entidad de conciliación se tratase.

La conciliación de expedientes y cobros tenía que ser por otros campos identificativos en la base de datos (DNI, Nombre y Apellido) dado que no suele coincidir el cobro con el importe de la deuda. Una vez conciliados cobro y expediente, la información debía ser exportada a la base de datos de gestión de expedientes para actualizar el importe de la deuda por la cantidad cobrada.

**Solución ICT TAY A** → **Agregador Financiero AF TAY A / ICT Extractos / ICT Conciliación.**

**Hitos destacados del proyecto** → Automatización en las tareas de descarga de la información bancaria para obtener toda la información incluida en los registros de la norma 43. Información bidireccional entre ICT Conciliación y el Sistema de Gestión de Expedientes para la conciliación automática y actualización de los registros para reflejar el estado actualizado de las carteras de deudores.

**Beneficios Principales** → Mejora en la productividad derivada de toda la automatización de tareas de conciliación. Disminución de errores en la conciliación manual de apuntes. Reducción significativa del % de cobros no localizados por falta de información. Información de las carteras actualizadas con los cobros de forma diaria.

*"Con la implantación del sistema de conciliación iCT de TAY A hemos conseguido automatizar uno de los procesos más complejos y críticos dentro del área financiera de CABOT. La capacidad de adaptación de la aplicación unida a la potencia y versatilidad del motor de conciliación, así como el trabajo de diseño realizado por los consultores de TAY A para conseguir la integración con el resto de sistemas ha permitido superar las expectativas inicialmente marcadas. El objetivo que nos habíamos establecido de alcanzar la máxima automatización sin perder la fiabilidad en el proceso de conciliación de expedientes se ha conseguido, permitiendo anticipar la actualización de las carteras de deudores con los cobros diarios; información esencial para mejorar la gestión de nuestros agentes. El servicio prestado por el equipo de TAY A durante la fase de implantación, la implicación y el soporte posterior ha sido excelente y confiamos en seguir contando con su apoyo en nuestro crecimiento."*

*Sebastien Morel  
CFO CABOT FINANCIAL*

## **Sobre Cabot**

Cabot Credit Management (CCM) es una compañía líder en el mercado europeo de gestión del crédito, con servicios que incluyen la compra de carteras de deuda Secured/Unsecured, recuperación de impagados tanto amistosa como judicial y la externalización de procesos.

El Grupo engloba siete compañías de Reino Unido, que son Cabot Financial, dlc, Apex Credit Management, Westcot, Orbit, Mortimer Clarke Solicitors y Grove, además de otras cuatro firmas europeas como Cabot Financial Ireland, Gesif (España), Lucania (España) y Nemo (Francia). Desde agosto 2018 la nueva matriz del Grupo es la sociedad Encore.

El grupo, que desde su fundación en 1998 ha invertido más de 2.200 millones de euros en carteras con un valor nominal que supera los 23.000 millones de euros, cuenta aproximadamente con 1.755 empleados en sus oficinas de Kings Hill, Brackley, Worthing, Malton, Shrewsbury, Londres, Dublín, Madrid, París, Lyon and Marsella. De entre sus principales valores, la compañía se enorgullece especialmente de su compromiso ético, su plena orientación al cliente y los altos estándares de calidad que rigen todos sus procesos.

## **Situación Anterior**

Sobre el Departamento Financiero recaen las funciones de actualización de la información de carteras de deudores con los cobros que se reciben diariamente en las cuentas bancarias.

El proceso se realizaba manualmente, tanto la consulta en los sistemas de origen (bancario y contables) como en el seguimiento de todas las acciones de conciliación que se iban realizando y cuyo seguimiento se registraba en hojas en Excel.

Diariamente se accedía a cada una de las bancas electrónicas para obtener una consulta de los cobros registrados, esta información de las webs en muchas ocasiones carecía del detalle o información suficiente para identificar correctamente a los deudores, teniendo de que realizar tareas de confirmación adicionales. A lo largo del día se iban identificando los cobros, movimiento a movimiento, que finalmente se trasladaba al Sistema de Gestión de Expedientes para proceder a la actualización del listado con más de 500.000 deudores.

### Fase de selección

El equipo Financiero y de IT llevaban tiempo buscando en el mercado herramientas de conciliación que se ajustasen a sus necesidades, incluso llegando a valorar realizar un desarrollo propio para cubrir dichas necesidades.

Uno de los motivos para contactar con TAY A fueron las referencias de éxito en la automatización y gestión de los procesos de tesorería en otros clientes.

TAY A presentó a CABOT como solución el nuevo **sistema web iCT** que incluye el sistema **AF TAY A** de Agregación Financiera para la automatización de la descarga de ficheros bancarios integrado con las soluciones **iCT Extractos** e **iCT Conciliación** de múltiples modalidades: contables, de tesorería y libres.

El proyecto de implantación incluía un análisis y revisión de las actuales taras de conciliación y contabilización que CABOT realizaba de forma manual, propuesta de soluciones, ajuste y la rápida puesta en producción.

### El proyecto

- A) Una primera fase de diseño sirvió para identificar los requerimientos de información necesarios para la implantación de una modalidad de **conciliación libre** que cubriese todos los requerimientos de automatización e información planteados por el área financiera de CABOT, siendo los puntos más destacados:
- Identificación y parametrización de una **única entidad de conciliación** bancaria que incluiría en un único proceso de conciliación todas las cuentas de la empresa incluso de distintos bancos. El detalle de las carteras de deuda se mantiene separadas permitiendo realizar el análisis de gestión.
  - Análisis de la información incluida en los registros de los expedientes de deudores y la recibida en los ficheros bancarios para identificar los **criterios de conciliación por importe, DNI, Nombre y Apellido**.
  - Se realizó una **clasificación de movimientos** para conciliar únicamente los apuntes con información asociada al cobro de deudores. Excluyendo el resto de apuntes bancarios del proceso de conciliación.



- Los apuntes bancarios se **categorizan con conversiones** cuando los ficheros bancarios se integran en el módulo de iCT Extractos, permitiendo explotar los datos en otro tipo de informes como el seguimiento del flujo de caja.
  - Se identificaron las conversiones de operaciones necesarias para la **exportación de movimientos conciliados y actualización automática** en los campos de la base de datos de gestión de expedientes, ajustando el importe de la deuda en función de los cobros recibidos.
- B) Tras el diseño inicial se llevó a cabo un “piloto” que permitió identificar e implementar puntos de mejora en el tratamiento de los datos y explotación de la información. Finalmente en la fase de puesta en producción se fueron incluyendo a la totalidad de empresas del grupo y la formación a los usuarios.

Las mejoras y funcionalidades desarrolladas han sido incluidas en estándar en las herramientas iCT y ya están disponibles para otros clientes de TAY A

#### **Beneficios y logros:**

Tras la implantación del sistema iCT en CABOT el resultado obtenido ha sido un éxito, alcanzado los objetivos marcados tanto en porcentaje de conciliación como de automatización de las distintas tareas que tenían asociadas a los procesos de conciliación.

Actualmente todos los cobros que recibe CABOT en sus cuentas y bancos se concilian como una única cuenta y en un único proceso. Con más de un 80% de porcentaje automático de conciliación del apunte bancario con el registro de deudores y automatizando la información contable de los apuntes conciliados.

#### **Planes de futuro próximo retos y objetivos:**

La matriz de CABOT ha adquirido recientemente la empresa **Lucania Gestión**. En breve abordarán el proceso de integrar los Sistemas de Gestión con el objetivo de unificar todos los procesos de conciliación a través de las soluciones iCT TAY A.



## iCT - International Cash & Treasury

Solución web de fácil implantación desarrollada por TAY A con las últimas tecnologías. Orientada a cualquier tipo de organización que desee disponer de una forma rápida y sin esfuerzos de implantación de una aplicación de Tesorería. Principales Componentes:

AF- TAY A	iCT Extractos	iCT Conciliación
<p>Sistema de Agregación Financiera para el seguimiento de <b>posiciones y apuntes bancarios en tiempo real</b> y descarga de <b>ficheros de extractos N43</b>. Automatización y programación de tareas.</p>	<p>Integración de <b>múltiples formatos</b> (N43, Swift MT-940, AFC, Interbank, etc.). Seguimiento de posiciones <b>intradía</b> y cierres de posición diarios. Conversiones y Exportación a ERP.</p>	<p>El motor más avanzado para automatizar múltiples procesos de conciliación: modalidades <b>Contables y Libres</b> adaptadas a cualquier necesidad de conciliación del área financiera o de cualquier otro departamento.</p>

Fundada en 1993, TAY A (Tesorería, Análisis y Aplicaciones) somos la empresa española de referencia dedicada al desarrollo de aplicaciones informáticas financieras especializadas en la automatización de procesos y gestión de la Tesorería para empresas y administraciones públicas.

[www.taya.com](http://www.taya.com)  
[info@taya.com](mailto:info@taya.com)