



Europac adecúa la gestión de su Tesorería a su estrategia corporativa



Cliente:

El Grupo Europac (Papeles y Cartones de Europa, SA) es una compañía presente en todos los sectores de la industria del papel y el cartón para embalaje, desde la gestión integral de residuos y la explotación forestal como fuente de las materias primas necesarias para la fabricación de papeles reciclado y kraftliner, hasta la producción de plancha de cartón y cajas como producto final.

Situación:

El crecimiento reciente de Grupo Europac, que ha multiplicado por 3,5 veces su volumen de ventas en la última década, se ha llevado a cabo mediante la adquisición de diferentes plantas ubicadas, principalmente, en Francia y Portugal. Dicho crecimiento incrementó significativamente la complejidad de la Tesorería del grupo y su gestión, requiriendo la centralización de gestión de la Tesorería y la disponibilidad de una herramienta de gestión que lo soportase.

Solución:

Sage XRT Treasury, incluye los módulos de Comunicación Bancaria, Cash y ADI (Deuda).

Beneficios:

Los beneficios del proyecto se corresponden con los objetivos marcados al inicio del mismo, que fueron los siguientes:

- Simplificación de la carga administrativa de la gestión de la Tesorería.
- Mejora del control sobre las condiciones pactadas con las entidades financieras.
- Mejora de la visibilidad diaria de la Tesorería del grupo para una gestión eficiente de la misma y la generación de un reporting efectivo.

El año 2000 marca el inicio de la actividad internacional de Europac. En ese momento la compañía empieza su actividad en Portugal, donde actualmente cuenta con tres centros de gestión integral de residuos, 700 hectáreas de explotaciones forestales que gestiona directamente, un 11,9% del mayor fondo forestal portugués, una fábrica de papel kraftliner con su propia instalación de energía y cinco instalaciones para la producción de plancha de cartón y cajas.

A partir de 2008 comienza la actividad del Grupo Europac en el mercado francés, donde ya se ha consolidado como una de las compañías de referencia con una fábrica de papel reciclado y cinco fábricas de plancha de cartón ondulado y cajas. Este modelo empresarial iniciado por el Grupo Europac se basa en la integración de las distintas áreas de actividad en las que opera y en incorporar las compañías adquiridas con su propia estructura administrativa.

Como suele decir José Miguel Isidro, presidente del Grupo Europac, “somos un grupo de referencia con vocación de crecimiento dentro del sector del embalaje, sostenible y financieramente sólido. Nos apoyamos en la diversificación geográfica y en la integración vertical y cultural de nuestros negocios”. La Administración del Grupo, y específicamente su Tesorería, no son ajenas a esta filosofía y deben poner los medios y aportar las soluciones necesarias para acompañar y permitir su ejecución. Es precisamente esta filosofía la que nos exige cambiar nuestro modelo de gestión de la Tesorería del grupo y evolucionarlo de forma continuada” explica José Antonio Archilla, Director Económico y Administrativo Corporativo de Europac.

“Somos un grupo de referencia con vocación de crecimiento dentro del sector del embalaje, sostenible y financieramente sólido.”

José Miguel Isidro

Presidente del Grupo Europac

Objetivos y mejoras

“El crecimiento del Grupo se ha llevado a cabo de forma rápida, encontrándonos de forma repentina con una gestión descentralizada de la Tesorería requiriendo de esfuerzos enormes para homogeneizar criterios y procesos tesoreros y contables. Si a esto unimos que el tamaño alcanzado por el grupo estaba haciéndonos perder visibilidad sobre su Tesorería y su gestión, se hacía necesario un cambio que nos permitiese la mejora del control sobre la propia gestión de la Tesorería y las entidades financieras, la simplificación de los procesos administrativos y la recuperación de una visibilidad total para su gestión corporativa eficiente”, comenta el Director Económico y Administrativo Corporativo de Europac.

“El funcionamiento de SAGE XRT nos ha ayudado a implantar procesos en los que generamos provisiones de cobros y pagos, para cada cuenta bancaria:

- De forma automática, para deudores y acreedores, generadas mediante nuestro ERP.
- De forma automática, para nuestras entidades financieras (pago de principal, intereses, comisiones...), generadas mediante el módulo de Deuda de SAGE XRT
- De forma manual, en aquellos casos que no soporta nuestro ERP (nómina, impuestos,...)

Nuestro proceso de conciliaciones bancarias se ha traspasado a SAGE XRT, en el cual se concilian las provisiones generadas con los movimientos de los extractos bancarios, que son cargados diariamente de forma automática con el Módulo de Comunicaciones de SAGE XRT. El cobro y el pago de las partidas conciliadas se contabiliza de forma automática en el ERP.

Sobre nuestra situación de partida, este proceso de conciliación bancaria nos ha aportado lo siguiente:

- Simplificación administrativa, mediante la carga automática de extractos y la contabilización de los cobros y pagos conciliados y la automatización de provisiones de cargos bancarios relacionados con los productos financieros contratados.
- Mejora sustancial del control interno.
 - Por un lado, el proceso de conciliación exige que exista una previsión previa para que se produzca la conciliación y apunte contable. En el caso de que la previsión no se genere automáticamente, es necesario crearla manualmente, lo cual exige que exista una reflexión y análisis rigurosos con carácter previo para generar la previsión que redunde en un aumento considerable de la fiabilidad de las provisiones a corto plazo de nuestro cash flow. En la actualidad estimamos que el 90% de los volúmenes de cobros y pagos que tenemos ya se encuentran previstos a priori antes de su cargo en el banco.

- La generación de provisiones automáticas de cargos bancarios generados por el Módulo de Deuda de acuerdo con las condiciones pactadas con los bancos, nos permite mejorar el control sobre la misma, al permanecer las partidas en conciliación en caso de discrepancia hasta que no sean aclaradas con el banco.

- Mejora en la gestión corporativa de la Tesorería: el rigor y acierto en las provisiones nos ha permitido mejorar sustancialmente su fiabilidad y, por tanto, confiar en las mismas a la hora de tomar decisiones de gestión de los fondos del grupo.

Por otro lado, con la implantación de SAGE XRT disponemos de toda la información necesaria para establecer un cuadro de mando de Tesorería y un informe del mapa bancario del Grupo, con criterios comunes para todas las entidades legales, que nos permita tener una visión total de la Tesorería del grupo mediante:

- Un cuadro de mando que facilita toda la información real de las posiciones bancarias así como de las provisiones de cobros y pagos a cualquier nivel, por entidad legal o entidad financiera, en términos individuales o consolidados, tanto por sociedades como por país.
- Un mapa bancario con todos los productos financieros contratados, sus condiciones, utilización media o vencimientos, entre otras cosas, tanto por entidad legal como por entidad financiera, así como un detalle del negocio cedido a cada entidad financiera.

Estas posibilidades de reporting nos aportan la visibilidad e información necesarias para gestionar la Tesorería de forma centralizada y tener la documentación precisa y necesaria en cualquier negociación con las entidades financieras”.

Elegir el mejor proveedor

En base a estas necesidades Europac realiza un análisis de las diferentes soluciones que existían en el mercado y en función de ellas estudia las aplicaciones existentes que pudieran cubrirlas. “Tras este análisis, convocamos un concurso y seleccionamos a Sage XRT, pues era la solución que mejor se adecuaba a nuestras necesidades, cubría la mayor parte de los requerimientos que nos habíamos marcado y, de acuerdo con nuestra prospección del mercado, se mostraba como la solución más fiable y robusta”, explica el Director Económico y Administrativo Corporativo de Europac.

Un proyecto en fases

Como no podía ser de otra manera, a la hora de implantar la solución de Sage XRT, Europac diseñó un plan progresivo que, como comenta José Antonio Archilla, “se inicio con la implantación de los módulos de Cash, Deuda y Comunicación Bancaria. Con éstos tendríamos cubiertos nuestros objetivos, con la excepción del reporting, cuya

preparación es manual. En la actualidad estamos estudiando la funcionalidad del Módulo de Analysis de Sage XRT, que podría simplificar significativamente el proceso de preparación del reporting”.

“La duración del proyecto fue de dos meses para el diseño del mismo, a los que siguió la implantación durante otros tres meses”, explica Archilla. Un aspecto importante fue la formación que se llevó a cabo, continua, “concentrando a los responsables de Tesorería en un único lugar para compartir

experiencias y aportar soluciones en la propia formación”.

Proyectos de futuro

En cuanto al futuro, señala José Antonio Archilla “de momento se está estudiando el Módulo de Analysis para valorar su contratación y próximamente se analizarán las ventajas que nos podría aportar el Módulo de Firma”.



El grupo Sage es un líder mundial en el desarrollo, venta y comercialización de software de gestión empresarial para pequeñas y medianas empresas y les proporciona la libertad para alcanzar el éxito. Sage comprende de qué modo y por qué cada negocio es único. Proporcionamos productos y servicios que ofrecen respuesta a distintas necesidades y son fáciles de utilizar, seguros y eficientes. El grupo Sage se fundó en 1981, cotiza en la Bolsa de Londres desde 1989 y entró en el FTSE 100 en 1999. Sage cuenta con más de 6 millones de clientes y más de 13 500 empleados en 24 países repartidos entre el Reino Unido e Irlanda, Europa continental, Norteamérica, Sudáfrica, Australia, Asia y Brasil.

Para obtener más información, visita www.sage.es

Sage XRT Treasury

Sage XRT Treasury guía a las empresas o grupos de carácter nacional o internacional en su gestión de la cadena de valor financiero. La solución proporciona una visibilidad en tiempo real de las posiciones y la liquidez del grupo, y permite gestionar su tesorería a corto y medio plazo así como definir un presupuesto. Sage XRT Treasury mejora la productividad al automatizar las tareas tediosas como la conciliación de tesorería y contabilidad. La solución permite asimismo optimizar el riesgo de cambios financieros y reduce los costes de las transacciones bancarias. El despliegue internacional viene facilitado por un entorno de trabajo de varios idiomas, países e instrumentos y por el módulo de comunicación de varios formatos, protocolos y bancos.



Si deseas más información

sage.es/Software/Tesoreria/Sage_XRT_Treasury