



Soluciones innovadoras para la gestión integral de avales, garantías, fianzas y seguros de caución.

Madrid, 2021



Experiencia

+15 años

Adquirida trabajando en diversas empresas como responsables de áreas financieras, y en consultoría gestionando / liderando proyectos de Mejora de Working Capital, Credit Scoring, Cuentas a cobrar, Externalización de procesos de negocio ,BPO, Implementación de Software, Gestión del cambio, Organización, Diagnostico e implementaciones.

Sectores de experiencia: Transporte por carretera, Ingeniería, Construcción, Telecomunicaciones, Químico, Farmacéutico,

Metodología

Y equipo multidisciplinar

Contamos recursos especializados y con una metodología estable y robusta desarrollada en base a diferentes proyectos y necesidades de los clientes.

Tecnología

A medida

Desarrollado para la ayuda en la gestión de los diferentes proyectos operativos

Resultados

Trabajo bien hecho

Buscamos unos resultados medibles y sostenibles en el tiempo, mediante la excelencia en nuestro trabajo, la cercanía con los clientes y la confianza. Nos adaptamos a las necesidades del cliente

2019  **SOTAM**
Soluciones operativas y tecnológicas a medida

Ayudamos a mejorar la liquidez y aumentar la tesorería en las empresas

Los socios fundadores poseen contrastada experiencia en proyectos con:



Cómo hemos ayudado a algunos de nuestros clientes...



Cymi Masa

Jose Luis Garcia (Ex-CFO)

Gestión y recuperación de avales, garantías y seguros de caución, nacionales e internacionales.



Air Liquide Industrial

Laura González (Responsable Tesorería)

Recuperación de deuda y resolución de incidencias. **Gestión y recuperación de avales y garantías.**



Dräger Safety & Medical
Santiago Stuyck (CFO)

Gestión y recuperación de avales y garantías en España y Portugal.



Ricoh Iberia

Antonello Simoncini (Purchase Manager)

Gestión y recuperación de avales desde hace 5 años. **Software.**

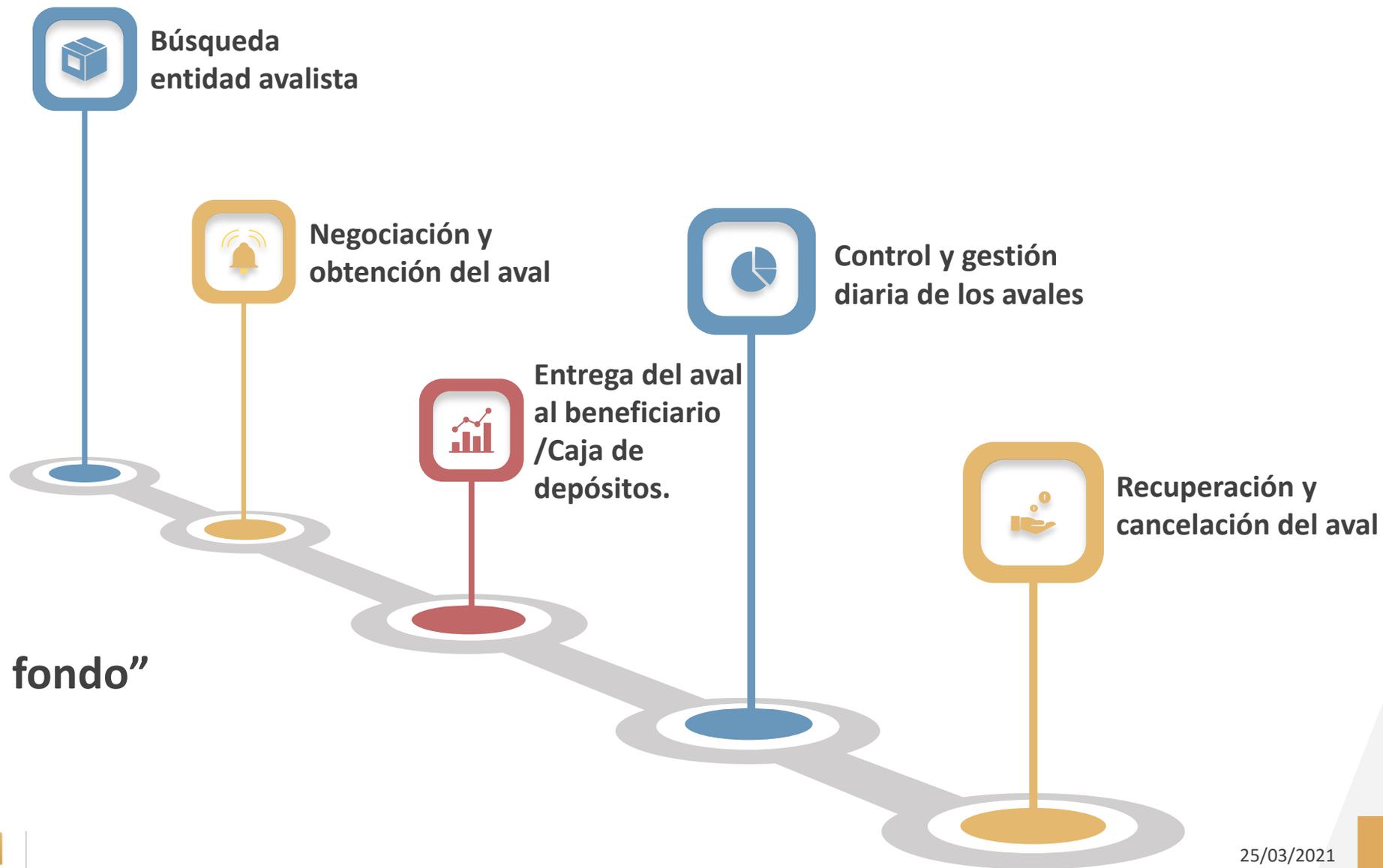


Simens HealthCare
Angel Moreno (Financial Controller)

Gestión y recuperación de avales y garantías. **Metodología + software**



Gestión Integral de Avals / garantías



“Una carrera de fondo”

Gestión Integral de Avaluos / garantías



01 Búsqueda entidad

- Búsqueda de entidad avalista:
 - Entidades Bancarias
 - Aseguradoras / Sociedades de Caución
 - Empresas de Garantía recíproca
 - Otros...
- Benchmarking entre las diferentes opciones en cuanto a coste y riesgo
- Presentación de alternativas
- El cliente decide

02 Negociación y obtención del aval

- Ayudamos y asesoramos al cliente a la hora de la negociación con Bancos, Aseguradoras, etc...
- Recopilación de información y documentación (Balances, pool bancario, CIRBE, Escrituras...)
- Revisión del texto, así como adecuación de la garantía a la solicitud del beneficiario.
- Contacto directo con entidad de riesgo concesionaria del aval; resolución de incidencias, fijación de fecha de firma.

Gestión Integral de Avals / garantías

03

Entrega del aval al beneficiario o Caja de depósitos

Gestionamos la entrega del aval en tiempo y forma ante el beneficiario o caja de depósitos.

- Solicitud de cita previa para la entrega del aval o garantía en la caja de depósitos o al beneficiario.
- Notificación al cliente de la entrega y copia del acuse de recibo
- Carga en la base de datos en Acelera, de toda la información relativa al beneficiario, banco avalista, expediente, fecha vencimiento, persona de contacto, importe, etc....
- Carga en la herramienta Acelera® de la copia del aval y documentación soporte que lo ha generado

Gestión Integral de Avaluos / garantías

04 Control y gestión diaria de los avaluos

- Control y seguimiento diario del servicio, obra o entrega de materiales que haya dado lugar a la solicitud de aval.
- Gestión de avaluos o garantías en UTE.
- Detección temprana de posibles incidencias que puedan dar lugar a un retraso en la liberación del aval.
- Comunicación de posibles ampliaciones y/o reducciones parciales en las garantías.
- Utilización metodología SOTAM. (Estados y causas de bloqueo)
- Contacto con los diferentes interlocutores o departamentos tanto internos como externos.
- Acceso al estado del proyecto mediante la herramienta en línea Acelera.
- Reporting y reuniones de seguimiento de acuerdo a las necesidades del cliente.
- Custodia de documentación relativa al aval o garantía.

CASH
Securitization
Gestión de avaluos

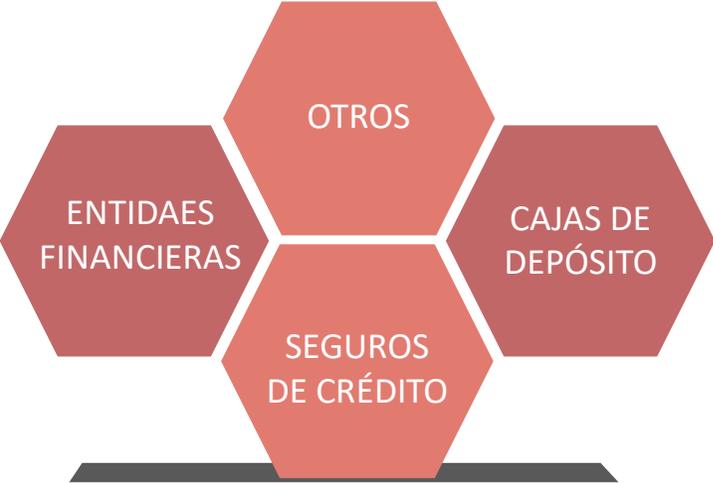
05 Recuperación y cancelación del aval

- Confirmación por parte del beneficiario que el aval está listo para su devolución y que no hay ninguna incidencia que lo impida.
- Gestión de la documentación solicitada (Cartas de solicitud, resguardos, cartas de pago, poderes para la retirada, y o cualquier documento específico de cada Comunidad / Organismo) para la devolución del aval ante los diferentes interlocutores (Beneficiarios, Cajas de depósitos, Bancos, etc...).
- Realizamos la recogida física del aval y entrega al cliente para su cancelación ante el banco/ entidad correspondiente.
- Comprobación de la cancelación efectiva por parte del banco/entidad.



SOTAM se encarga de la interlocución con diferentes actores:

CLIENTE



BENEFICIARIO PÚBLICO Y PRIVADO



Funcionalidades a destacar de Acelera®



DOCUMENTACION

- Copia de todos los documentos en línea
- Cartas modelo para las diferentes gestiones
- Reporting



TRAZABILIDAD

- Acciones/ gestiones realizadas
- Visibilidad en cualquier momento y lugar
- Comentarios personales y/ o generales



ALERTAS

- Nuevos vencimientos
- Recordatorios de tareas pendientes
- Gestión eficiente del tiempo



USUARIOS

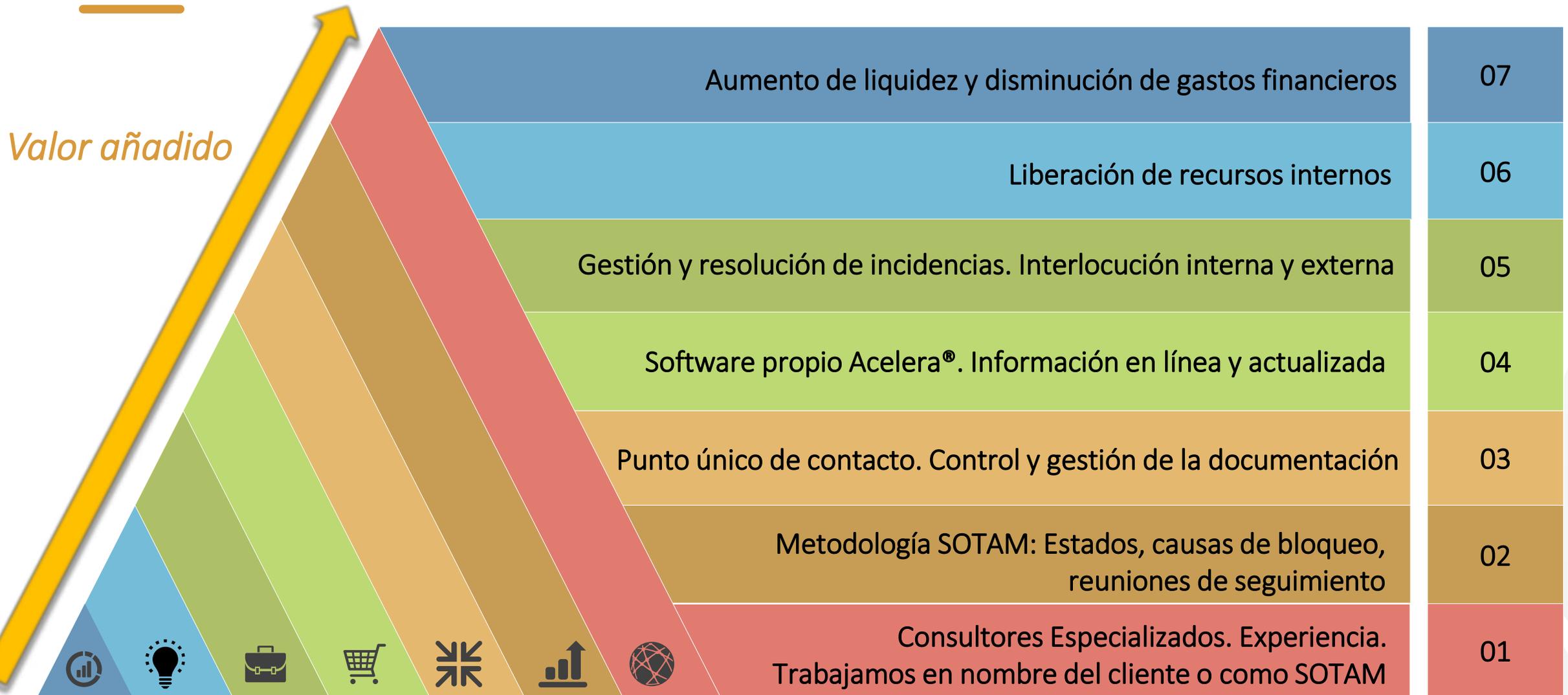
- Diferentes tipos de usuarios
- Perfiles por usuario (Control)
- Sin límite de usuarios



SAAS

- E- cloud
- Multilenguaje
- No es necesario una instalación.

¿Por qué SOTAM?



Caso de Éxito: Recuperación de avales Vencidos

CONTEXTO



- Empresa sector ingeniería - telecomunicaciones
- Avales de diferentes empresas del grupo con **7 CIFs diferentes**
- Avales: **79 avales**
- Número de beneficios: **133 públicos y privados**
- Importe: **1.485.103 €**
- Avales desde 1999 sin cancelar, con y sin vto.
- 13 entidades avalistas

PROBLEMÁTICA



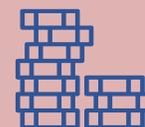
- Falta de avales copia de avales
- Falta de numero de expediente
- Avales vencidos sin cancelar
- Trabajos muy antiguos y sin documentación.
- Empresas que ya no están activas.
- Trabajos en UTE.
- La mayoría de los que hicieron los trabajos, ya no están en la compañía.

¿CÓMO AYUDAMOS?



- **Proyecto de recuperación de avales vencidos Cash Marathon.** Metodóloga y software SOTAM.
- Proyecto de 15 meses de duración
- Creación de **base de datos** de contactos
- **Detección de incidencias o prórrogas**
- Contacto directo con los beneficiarios, personal interno y las entidades avalistas
- Control y supervisión de todo el proceso de gestión de los avales. Reuniones periódicas.
- **Solicitud de cartas de extravío, de conformidad de finalización del trabajo**

RESULTADOS



- **Limpieza y auditoria del 100% del perímetro de trabajo**
- Identificación del estado actual de los 79 avales.
- Resolución de incidencias.
- **Cancelación de 70 avales por importe de: 1.115.660 € (75% del perímetro)**
- Incidencias y no cancelados 369.443 €. (25%)
- **Cierre de 7 cuentas bancarias.**
- Liberación de riesgo bancario con 4 entidades.
- Dossier con Recomendaciones de mejora y base de datos con los contactos.

Caso de Éxito: Gestión recurrente de avales: Cash Securitization

CONTEXTO



- Empresa de suministros para las AAPP
- Adquisición de más compañías
- Diferentes unidades de negocio con **distintos CIF**
- Avales: **470**
- Número de beneficios: **280 públicos y privados**
- Importe: **7.5 Millones de euros**
- **Avales desde 2011 sin cancelar**
- 8 entidades avalistas

PROBLEMÁTICA



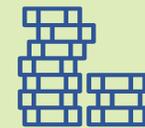
- Falta de avales copia de avales
- Falta de numero de expediente
- Avales vencidos sin cancelar
- Gestión en Excel
- No hay un encargado de la gestión y control de los avales
- Avales duplicados; avales con prórroga no comunicados

¿CÓMO AYUDAMOS?



- **Gestión recurrente de los avales. Cash Securitization.** Metodología SOTAM y software Acelera
- Creación de una base de datos con los beneficiarios
- **Detección de incidencias o prórrogas**
- Contacto directo con los beneficiarios, personal interno y las entidades avalistas
- **Coordinación con las cajas generales de depósitos y la mensajería (citas previas)**
- Control y supervisión de todo el proceso de gestión de los avales. Reuniones periódicas.

RESULTADOS



- Proyecto en curso.
- **Limpieza y auditoria del 100% del perímetro de trabajo**
- Identificación del estado actual de los 470 avales.
- Resolución de incidencias.
- **Cancelación de 151 avales e importe de: 785.000 €**
- **Recuperación y cancelación de todos los avales de los años 2011 al 2014.**
- **Liberación de recursos internos.**
- Reducción del 20% de gastos financieros

Lo que opinan algunos de nuestros clientes:

“Hemos contratado el servicio de gestión de avales con **SOTAM**, ya que conocemos la calidad del servicio proporcionada por sus socios, aportando a **Siemens Healthcare** una solución a medida para la gestión y cancelación de los avales.”

Angel Moreno Cantalapiedra - Financial Controller Siemens Healthcare

“La actual colaboración con **SOTAM** y su equipo, unido a su metodología y al software de gestión nos están ayudado a mejorar el control, seguimiento y gestión de los avales en el día a día. Logrando así cancelar avales antiguos.”

Antonello Simoncini - Purchase Manager Ricoh España

Para elaborar una oferta o propuesta de colaboración, siguientes pasos:



FIRMA DE UN ACUERDO DE CONFIDENCIALIDAD



DEFINICIÓN DEL SERVICIO Y DEL PERIMETRO DE AVALES A TRATAR. PERIMETRO FIJO O PERIMETRO RECURRENTE.



DATOS NECESARIOS; Fichero Excel con la siguiente información: Cliente, Beneficiario, nº aval, fecha aval, fecha vencimiento. Banco. Importe y si hay copia física o no.



ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN RECIBIDA Y ELABORACIÓN DE LA PROPUESTA DE COLABORACIÓN



PRESENTACIÓN DE LA PROPUESTA DE COLABORACIÓN AL CLIENTE



Madrid

+34 91 246 35 66
Info@sotam.es
Calle Ramón y Cajal
nº5, Oficina 13.
28100 Alcobendas
(Madrid)



Eduardo Ochoa

Socio Director
+34 670 437 678
eochoa@sotam.es



Pamela Ochaita

Socio Director
+34 635 809 484
pmochaita@sotam.es