



Purchase Order Finance

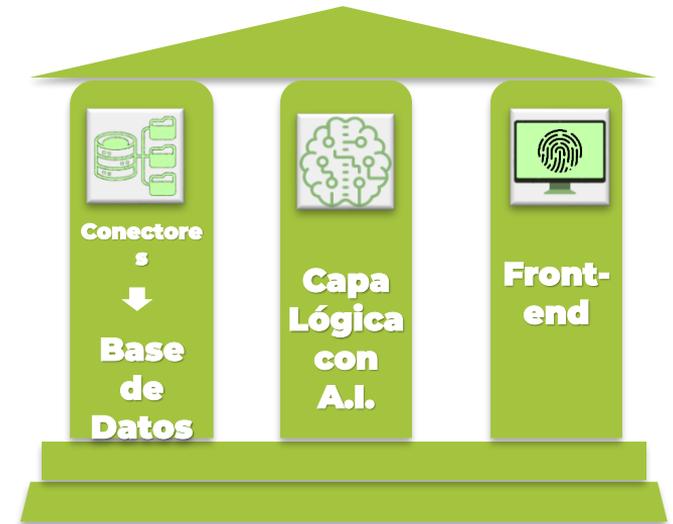


1. Introducción a nuestra propuesta tecnológica **SMARTESCROW**

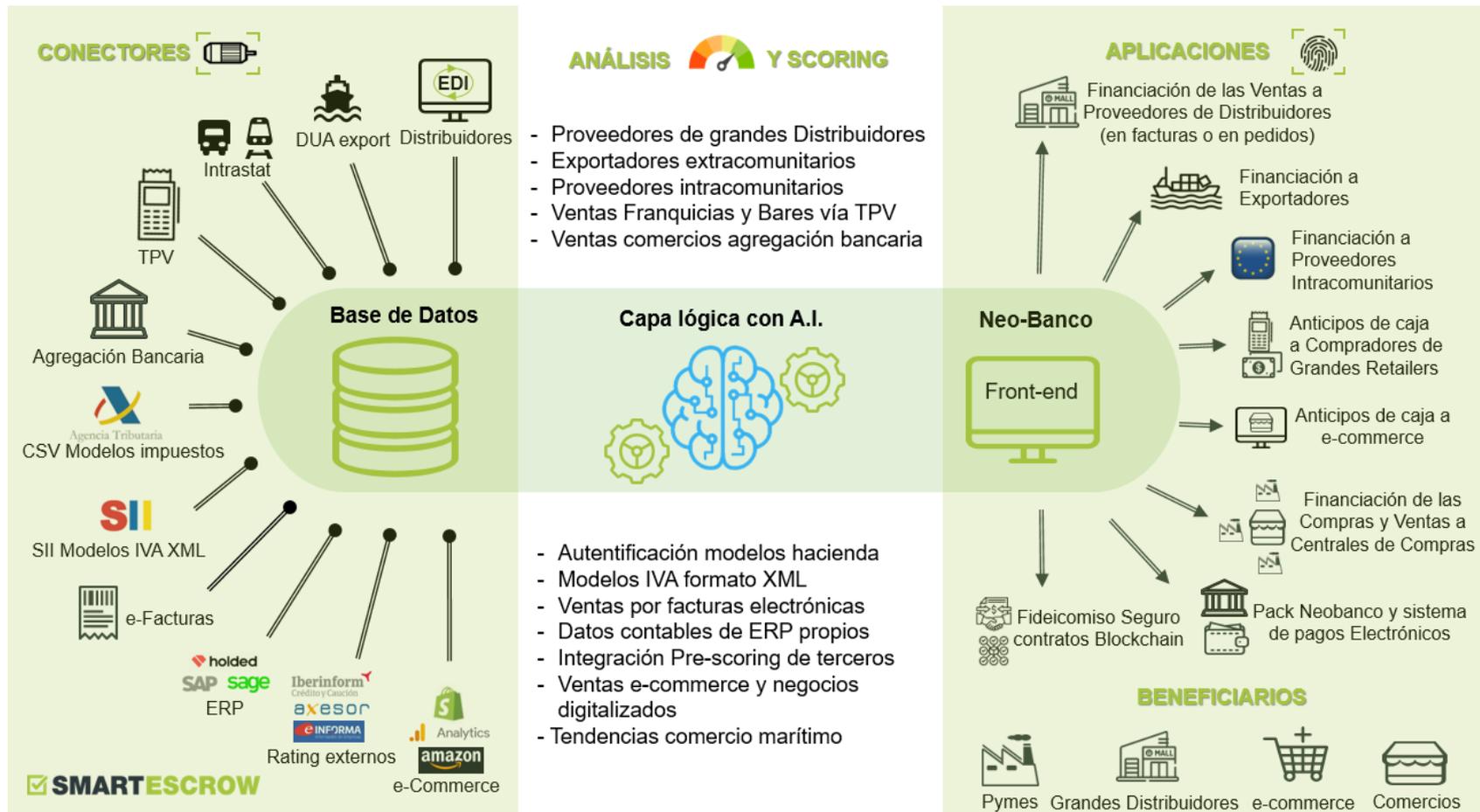
En esta presentación se detalla la **propuesta tecnológica de Smart Escrow y los productos y servicios** financieros desarrollados para las empresas y sus distintos mercados de actuación, ofrecidos gracias a una arquitectura que integra las funcionalidades propias de Smart Escrow junto a las de sus partners.

Nuestra propuesta se apoya sobre tres pilares:

1. Los **Conectores** que aportan datos de alto valor añadido que enriquecen **la base de datos** de las empresas financiadoras y que permiten observar el negocio de las pymes financiadas desde ángulos muy distintos de los tradicionales.
2. Los modelos de **Análisis** que permiten, con la ayuda de la **Inteligencia Artificial**, describir y hacer predicciones sobre la evolución de determinadas variables empresariales con el objetivo de asignar a las empresas un Scoring crediticio fiable.
3. Las **aplicaciones, casos de uso o productos financieros** que describen de qué manera y para qué mercados y sectores concretos podemos aplicar nuestros conectores y análisis y con qué beneficios específicos.



2. Visión completa de nuestra propuesta tecnológica



3. Beneficios de nuestra propuesta tecnológica

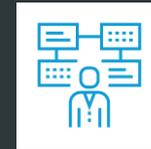
Los beneficios que aportamos a los Financiadores y a los Financiados son:



1. **Reducción de riesgos en la concesión** del crédito gracias a una visión 360 de la empresa financiada, conseguida mediante la integración de la información financiera tradicional con una visión alternativa de su negocio (punto de vista logístico, analítico, aduanero, de pagos, bancario, fiscal...).
2. **Sistemas de Scoring y Alertas** basado tanto en datos históricos como **en datos recogidos y actualizados en tiempo real**.
3. **Verificación automatizada de la información** recibida por las empresas con un tercero de confianza.
4. **Automatización de procesos** conseguida mediante la digitalización paulatina de toda la relación financiador-financiado.
5. **Productos financieros adaptados** a las especificidades de distintos sectores y naturaleza de empresas.

CONECTORES Y SUS APLICACIONES

Sistemas de comunicación entre empresas y Smart Escrow según sector de pertenencia y sus casos de uso



1. Conector EDI - ¿Qué es?



Intercambio entre sistemas de información, por medios electrónicos, de **datos estructurados** de acuerdo a un lenguaje normalizado a través del cual, las partes involucradas – cliente / proveedor - cooperan y llevan a cabo un negocio **recurrente**.

Se trata de una sintaxis normalizada reconocida y utilizada a nivel global (ISO 9735 de la ONU).

Existen distintas variantes de conectores EDI según el sector de aplicación:

AEOC EDI

ODETTE

PEPPOL

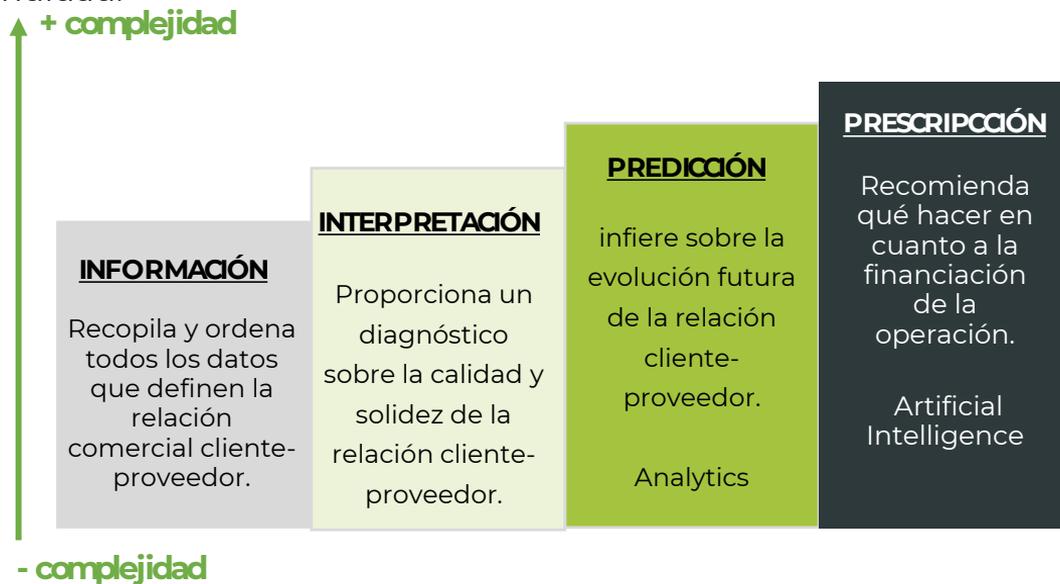
EAN
INTERNATIONAL

- Sector de la **Distribución** (Supermercados y Proveedores): estándar utilizado **AEOC**
- Sector de **Automoción** (Terminales, Proveedores y Concesionarios): usa sus propios formatos estructurados en los estándares definidos por el sector (EDIFACT, X12, **ODETTE**, ...).
- Sector **Salud** (Farmacias y Laboratorios, Hospitales, Servicios de Salud, proveedores sanitarios): estándar EDI **EANCOM, HL7**.
- Sector de **la Administración Pública**: estándar EDIFACT, **PEPPOL**.
- Sector **del Transporte y Turismo**: estándar EDIFACT, **AEOC**.

1. Conector EDI - ¿Qué es?

Permite entrar en la cadena de comunicación entre un proveedor y su cliente, obteniendo de forma instantánea y automática la información del **intercambio electrónico de datos (mensajes EDI)** utilizado entre ellos durante un determinado periodo de tiempo y que definen su relación comercial (a través de la sucesión de operaciones determinadas por la generación de la Orden de Pedido en ORDERS, el Aviso de Expedición en DESADV, la Confirmación de Recepción en RECADV y finalmente con la emisión de la Factura en INVOIC).

Nuestro sistema analiza y procesa los ficheros EDI permitiendo alcanzar los siguientes cuatro niveles de profundidad:



Adicionalmente, al finalizar el proceso productivo se puede hallar la trazabilidad de las facturas emitidas, y su información retroalimentará en su caso otro proceso de financiación.

La comunicación con las diferentes aplicaciones EDI se hace vía Webhook.

Partners



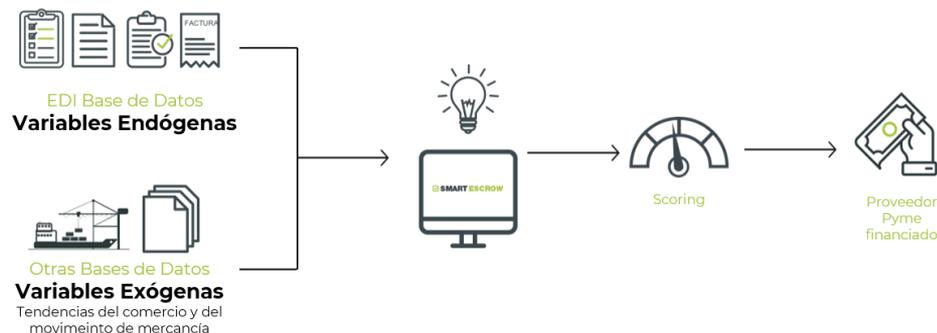
1. Conector EDI - Aplicaciones

 SMARTESCROW

1.1 Rating Comercial

Smart Escrow proporciona un modelo de Scoring retroalimentado en tiempo real muy distinto y alternativo al análisis de riesgo tradicional. Entidades bancarias, empresas de seguros, fondos de deuda y plataformas de crowdlending, entre otros, pueden hacer uso de nuestro servicio para analizar y controlar el riesgo de sus operaciones de financiación.

La integración se realizaría de forma sencilla mediante la reexpedición de los mensajes EDI de la empresa que quieran analizar a nuestro buzón EDI. Posteriormente el sistema, de forma automática e instantánea, captura la información y genera el scoring (el resultado del estudio está disponible en nuestra plataforma o también podríamos exportar la información en JSON, XML o CSV a nuestro cliente).



EXISTEN MÁS DE 600 VARIABLES EN LOS ARCHIVOS EDI ENTRE DISTRIBUIDOR Y PROVEEDOR

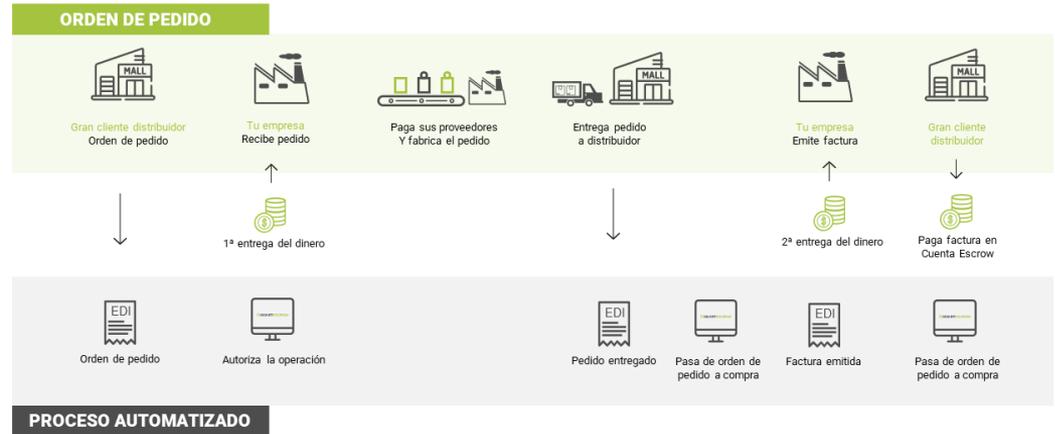
1. Conector EDI - Aplicaciones



1.2 Financiación en Pedido o Adelanto de Factura - Confirming

El desarrollo de un scoring inteligente y dinámico a partir del estudio de la evolución, en el día a día, de la relación comercial de un proveedor con su cliente nos posibilita la financiación de las **órdenes de pedido** que recibe éste o las facturas que emite.

Con la trazabilidad que nos brinda EDI, en cuanto a la veracidad de los documentos y al seguimiento en tiempo real de los diferentes hitos en los cuales se descompone una operación cliente - proveedor, es posible modular la entrega de la financiación y ajustarla al cumplimiento de determinados objetivos.

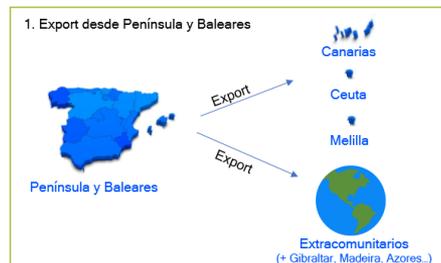


Esquema de funcionamiento de nuestra financiación por hito

2. Conector DUA - ¿Qué es?

Desarrollo realizado por Smart Escrow para tratar de manera automatizada los documentos aduaneros DUA (Documento Único Administrativo) de Import-Export intercambiados por proveedores nacionales que venden sus productos a clientes afincados en países no UE (y viceversa, para las compras realizadas por empresas nacionales).

Más concretamente empresas españolas ubicadas en La Península y Baleares o Canarias, Ceuta y Melilla y que operen hacia Países extracomunitarios, Canarias, Ceuta y Melilla, u otros territorios comunitarios con régimen aduanero especial, o cualquier otro destino.



La confección de un DUA de exportación se corresponde a la generación de un documento a través de la Agencia Tributaria, con una numeración única (MRN) dada por este organismo, que nos certifica que se va a producir dicha exportación de productos entre el expedidor y receptor de las mercancías que figuran en dicho documento, el cual va asociado a una factura concreta ya emitida que detalla la compra de los bienes que se van a exportar.

Este conector posibilita la verificación de la información a través de la sede electrónica de la Agencia Tributaria mediante los dos diseños que ha desarrollado Smart Escrow.

Sistemas de terceros  Agencia Tributaria

Nos apoyamos en la web e información de la Agencia Tributaria.

2. Conector DUA - Funcionamiento

2.1 Emisión del Certificado Digital

El primero de nuestros diseños, que recomendamos de forma preferente, se basa en la posibilidad de emisión de un **Certificado Digital** cuya titularidad es de la empresa interesada (o incluso de un autónomo que exporta sus productos o manufacturas) y que utilizará Smart Escrow para, de forma periódica y regular, descargar directamente desde la sede electrónica de la Agencia Tributaria los nuevos DUAs de Exportación (donde el titular del Certificado Digital aparecerá como expedidor) e Importación (donde el titular del Certificado Digital aparecerá como importador) correspondientes a la empresa (o persona física si nos encontramos en el caso del autónomo) que se hayan generado desde la última comprobación para su procesamiento y análisis automáticos.

Esto permite que la empresa target no tenga que realizar ningún trámite adicional una vez ha completado el proceso de onboarding para la emisión del Certificado Digital y, que por ser descargados directamente desde la sede electrónica de la Agencia Tributaria dotan al proceso de verificación y autenticidad de facto.



CONTRATO DE DISTRIBUCIÓN



FACTURA DE VENTA



TÍTULO DE TRANSPORTE



HOJA 3 DUA DE EXPORT



DAE o LEVANTE



HOJA 8 DUA DE IMPORT

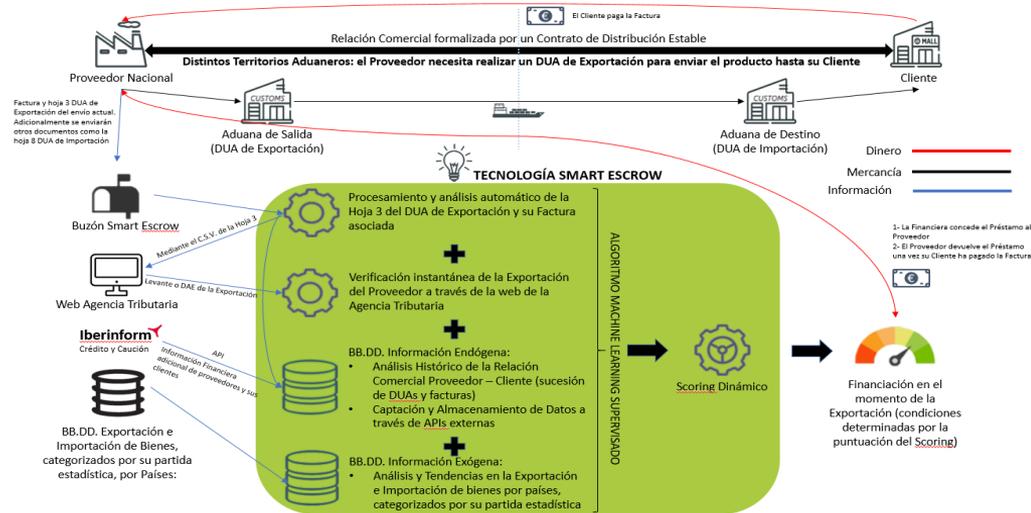
EN LOS DOCUMENTOS ADUANEROS Y SU FACTURA ASOCIADA EXISTEN MÁS DE 100 VARIABLES QUE NOS PROPORCIONAN INFORMACIÓN MUY PRECISA DE LAS OPERACIONES Y ADEMÁS NOS PERMITEN COMPROBAR LA AUTENTICIDAD Y TRAZABILIDAD DEL PROCESO A TRAVÉS DE LA PROPIA WEB DE LA AGENCIA TRIBUTARIA

2. Conector DUA - Funcionamiento

2.2 Mediante el Código C.S.V. presente en el Documento Aduanero

Al validar un DUA de Exportación o Importación tras su presentación, la Agencia Tributaria dota a este documento de un **Código de Autenticación C.S.V.**, pudiéndose comprobar la veracidad del documento por cualquier persona, sin estar registrado, en la sede electrónica de la web de la Agencia Tributaria (que proporciona “otras hojas” del documento aduanero con los que comparamos los datos que figuran en la Hoja 3 del DUA de Exportación o la Hoja 8 del DUA de Importación, acreditándose la autenticidad del mismo).

El importador o exportador entrega los DUAs a Smart Escrow de la operación en curso (con la posibilidad de incluir también un histórico de las operaciones pasadas para favorecer el cálculo de un pre-scoring inicial). Concretamente remite la Hoja 3 del DUA de Exportación (obligatorio); la factura o facturas asociadas a este documento aduanero (recomendable); el Título de Transporte: Máster para envíos aéreos, BL para embarques marítimos o CMR para envíos terrestres (recomendable).



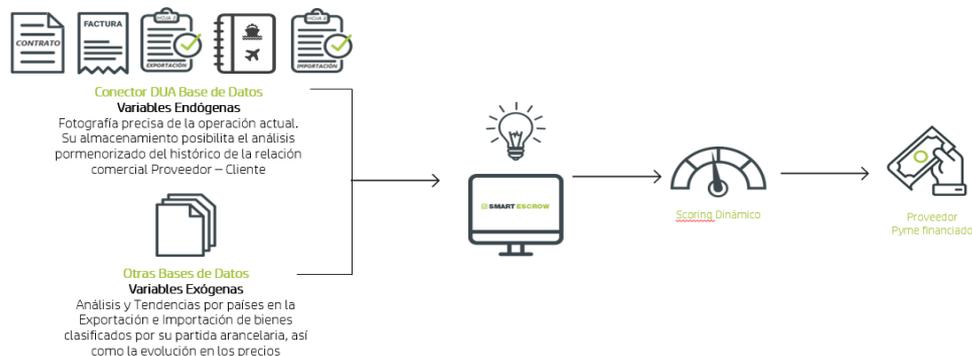
2. Conector DUA - Aplicaciones



2.3 Rating Comercial

Su finalidad es proporcionar un sistema de scoring que permita asignar un Rating Comercial a cada empresa que desee recibir financiación y fondar así sus exportaciones/importaciones, tener acceso a la contratación de seguros o incluso la obtención de informes basados en las conclusiones de la propia Inteligencia Artificial que ayuden a dinamizar y optimizar los recursos de la empresa una vez se hacen explícitos sus puntos fuertes y las debilidades con las que cuenta para encarar el futuro próximo; además de poder verificar la inmensa mayoría de los datos contenidos en la factura.

SISTEMA DE SCORING USANDO UN MODELO DE MACHINE LEARNING SUPERVISADO



2. Conector DUA - Aplicaciones

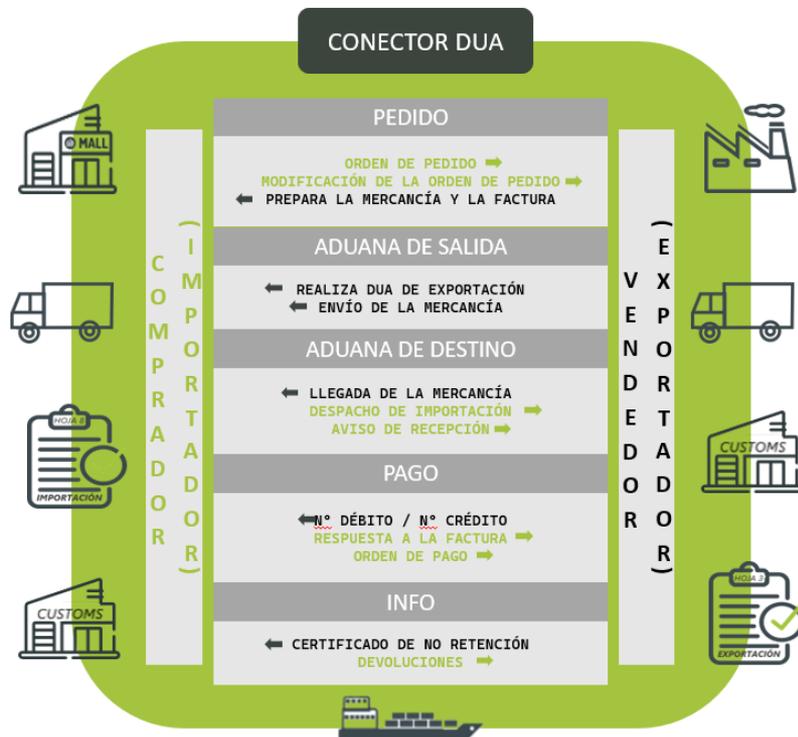


SMARTESCROW

2.4 Financiación de adelanto de facturas o compra a proveedores

Financiación de operaciones de exportación en primer lugar (similar a un adelanto de facturas en el momento en que va a hacerse efectivo el envío), y de importación en segundo lugar (en este caso, es necesario también valorar la fiabilidad del expedidor de la mercancía que va a ser importada y el nexo causal importación y posterior venta).

La financiación puede entregarse igualmente por hitos en la operación marcados por la emisión de distintos documentos, lo que nos aporta trazabilidad y control sobre la misma: **1.** la firma del contrato de venta, **2.** el Título de Transporte que nos informa sobre el servicio contratado con la compañía aérea, naviera o empresa logística que hará el porte, **3.** el Despacho de Exportación, que supone que va a producirse la salida efectiva de la mercancía desde el territorio aduanero de origen, y **4.** el Despacho de Importación, que implica la liberación de la mercancía en el territorio aduanero de destino para que pueda ser entregada al comprador.



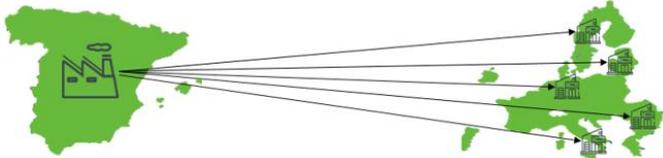
3. Conector Intrastat - ¿Qué es?

Desarrollo realizado por Smart Escrow para tratar de manera automatizada los documentos CUSDEC/INSTAT producidos mensualmente por las empresas que realizan compraventas de mercancías en el mercado comunitario.

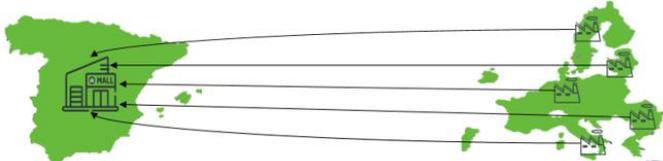
Más concretamente todos los operadores nacionales con sede en la península o Baleares que hubiesen alcanzado en sus operaciones intracomunitarias un importe facturado de 400.000 euros (umbral de exención) debiendo reflejar en dicha declaración la totalidad de operaciones intracomunitarias realizadas correspondientes al flujo de expedición (exportación) o introducción (importación) cuyo umbral se haya superado

Este conector nos brinda por tanto una seguridad adicional ya que la información procesada es la misma que se ha presentado en la propia web de la Agencia Tributaria.

- Será preceptivo la cumplimentación y presentación de la **Declaración INTRASTAT de Expedición** de todos aquellos Operadores Nacionales (personas físicas o jurídicas) con sede en la **Península o Baleares** que excedan de 400.000 euros facturados en las ventas realizadas a otros Estados Miembros en el ejercicio precedente o el corriente.



- Será preceptivo la cumplimentación y presentación de la **Declaración INTRASTAT de Introducción** de todos aquellos Operadores Nacionales (personas físicas o jurídicas) con sede en la **Península o Baleares** que excedan de 400.000 euros de importe que les ha sido facturado en sus compras efectuadas a otros Estados Miembros en el ejercicio precedente o el corriente.



Sistemas de terceros  Agencia Tributaria

Nos apoyamos en un protocolo normalizado de entrega de información de la Agencia Tributaria.

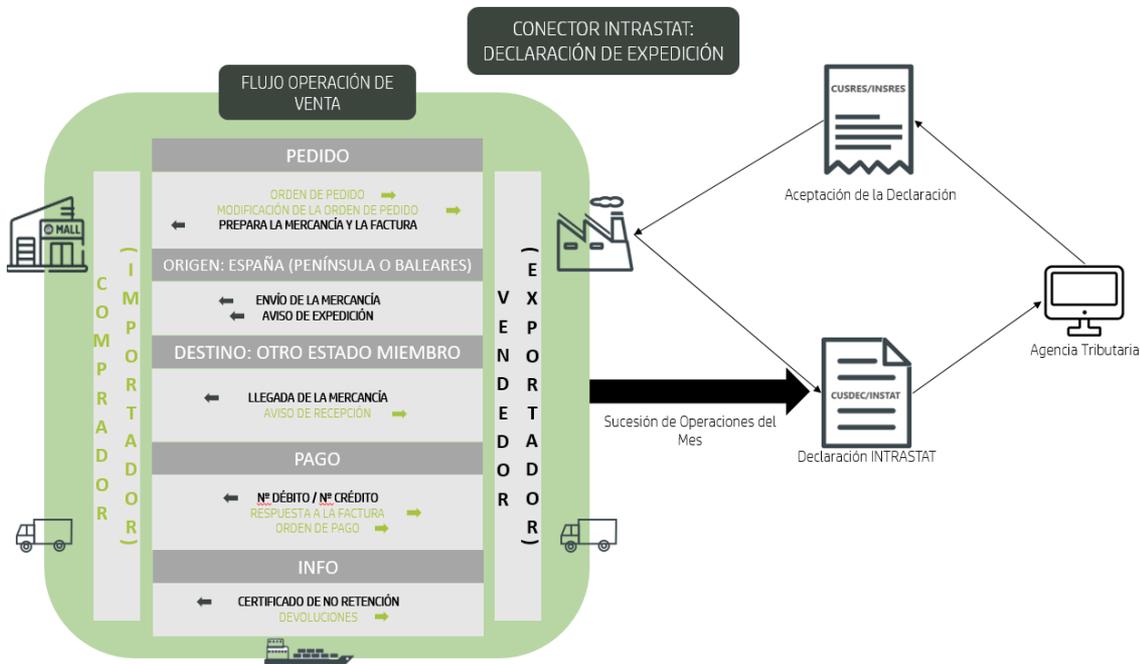
3. Conector INTRASTAT - Funcionamiento



SMARTESCROW

3.1 Emisión del Certificado Digital de Empresa

Este desarrollo del conector, que recomendamos de forma preferente, se basa en la posibilidad de emisión de un **Certificado Digital** cuya titularidad es de la empresa target y que utilizará Smart Escrow para, de forma periódica y regular (en este caso mensualmente), descargar directamente desde la sede electrónica de la Agencia Tributaria las declaraciones INTRASTAT (CUSDEC/INSTAT/INTRASTAT) de expedición o introducción, según corresponda, para su procesamiento y análisis automáticos, sin tener que realizar la empresa ningún trámite adicional una vez ha completado el proceso de onboarding para la emisión del Certificado Digital y, que por ser descargados directamente desde la sede electrónica de la Agencia Tributaria dotan al proceso de verificación y autenticidad de facto.



3. Conector INTRASTAT - Funcionamiento



SMARTESCROW

3.2 Remisión, por el interesado, de las declaraciones INTRASTAT

Por otro lado, y en ausencia de Certificado Digital, simplemente bastará con la remisión de los mensajes, tanto de la propia declaración INTRASTAT (CUSDEC/INSTAT/INTRASTAT) así como la aceptación de dicho documento generada por la Agencia Tributaria (CUSRES/INSRES/INTRASTAT) al recibir el mensaje anterior, por parte del interesado cada mes.



CUSDEC/INSTAT/INTRASTAT

Procedencia o Destino de la Mercancía, Estado Miembro de Origen o Destino, Naturaleza de la Transacción, Modalidad de Transporte, Código de la Mercancía, Masa Neta, Importe Facturado, Valor Estadístico, Precio Unitario...



CUSRES/INSRES/INTRASTAT

Es el Mensaje Respuesta de la Agencia Tributaria. Los datos que capturamos de este archivo dan valor a variables que informan sobre la Aceptación de una Declaración INTRASTAT concreta realizada por un Operador determinado.



3. Conector Intrastat - Aplicaciones

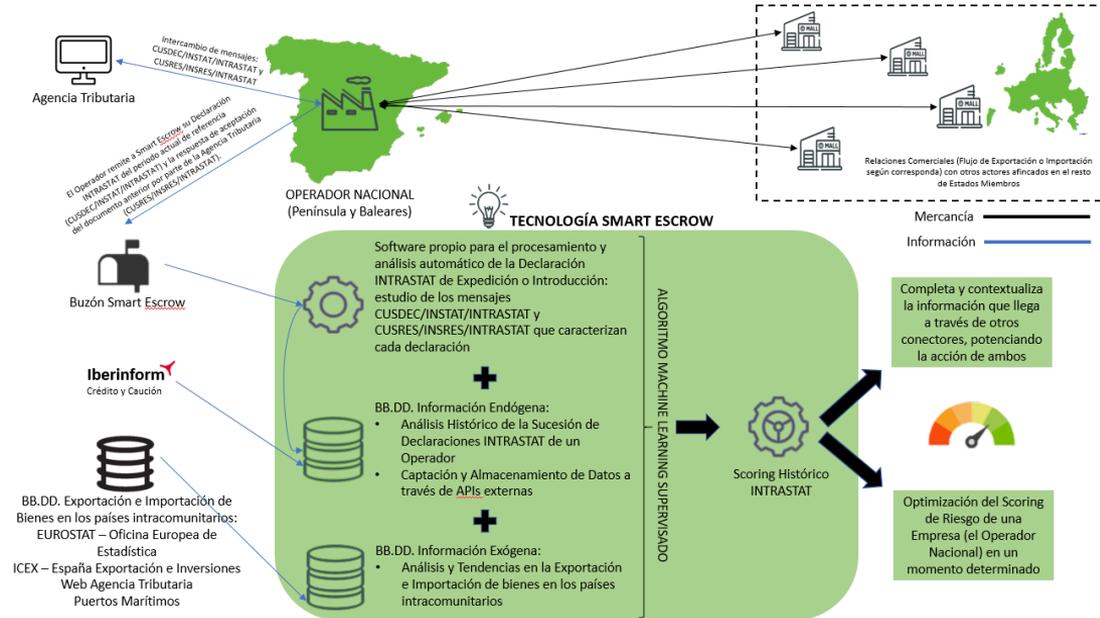


SMARTESCROW

3.3 Rating Comercial

Su finalidad es proporcionar un sistema de scoring que permita asignar un rating a cada compañía que desee recibir financiación y fondear así sus compraventas intracomunitarias. Aparte de generar fichas de empresas con sus exportaciones e importaciones a otros países de la unión europea.

Mediante el análisis de Smart Escrow sobre el histórico de mensajes CUSDEC/INSTAT/INTRASTAT (envío de la declaración) es posible realizar un análisis detallado de todas las operaciones de compra o venta (según se trate de la declaración de introducción o expedición respectivamente) realizada por la empresa, proporcionándonos, por lo tanto, una visión



4. Conector SII - ¿Qué es?

El SII – Suministro Inmediato de Información - es el sistema creado por la Hacienda Tributaria para la gestión electrónica de los libros registro del Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA). Mediante el SII las empresas envían a la AEAT la información de las facturas emitidas y recibidas dentro de un plazo de 4 días desde su emisión/recepción. El conector permite recabar de forma automática información sobre las facturas y más en general la contabilidad y el negocio de la empresa contrastándola con cuanto presentado en Hacienda (tercero de confianza). Más concretamente el conector puede tener dos distintos alcances:

Puntual: para comprobar que una o más facturas hayan sido efectivamente informadas a la Agencia Tributaria, e incluso, verificar si la contraparte (evidentemente si también utiliza el SII) ha facilitado la misma información a este organismo (corroborando así los datos de la factura). Este uso del conector está enfocado a entidades financieras, de crédito o aseguradoras que necesiten autenticar la exactitud de los datos facilitados por su cliente relativos a una operación en particular como condición previa a la concesión de cualquier tipo de los servicios que ofertan.

Global: para tener acceso a toda la información de la empresa registrada en el SII, siendo la extensión natural del caso anterior para todas aquellas entidades que necesiten del conocimiento de los datos contables fidedignos de una empresa cliente (no siendo necesario que los facilitase el interesado, pues serían actualizados diariamente a través del procesamiento de los mensajes XML de respuesta generados por Hacienda a nuestro sistema de consultas automatizado) en el transcurso del tiempo (por ejemplo, para la concesión de un servicio de forma recurrente) o que precisen profundizar en el análisis de una empresa target con la intención de calcular un scoring de riesgo crediticio.



4. Conector SII - ¿Qué es?

Existen unas 70.000 empresas que utilizan el sistema SII y que representan el 80% de facturación que se realiza en la economía española; éstas son:

- Grandes empresas con facturación superior a 6 millones de €
- Empresas inscritas en el REDEME, Registro de Devolución Mensual del IVA.
- Grupos de entidades (grupos de IVA).
- Sujetos pasivos que voluntariamente han decidido acogerse.
- Impuestos Especiales (IIEE) de Fabricación (fábricas, depósitos fiscales, almacenes fiscales etc.)
- En el País Vasco es obligatorio para todas las empresas.

Las operaciones que podemos capturar son las incluidas en los siguientes Libros de Registro:



LIBRO
FACTURAS EXPEDIDAS



LIBRO
FACTURAS RECIBIDAS



LIBRO
BIENES DE INVERSIÓN



LIBRO
DETERMINADAS OPERACIONES
INTRACOMUNITARIAS

Sistemas de terceros

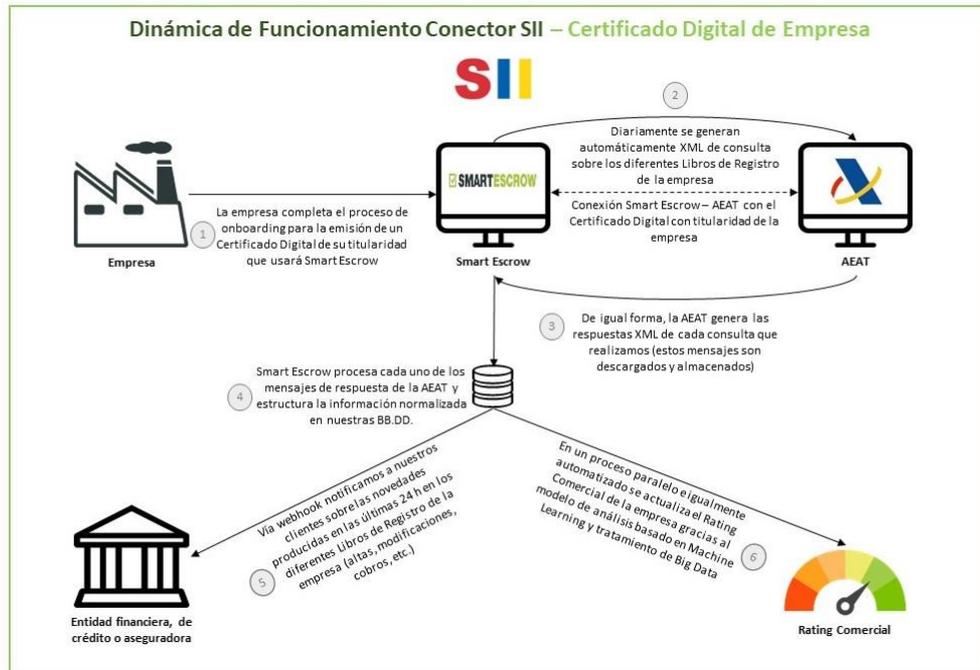
Nos apoyamos en un protocolo normalizado de entrega de información de la Agencia Tributaria.

4. Conector SII - Funcionamiento

4.1 Emisión del Certificado Digital de empresa

Se basa en la posibilidad de conectarnos a la AEAT con el Certificado Digital de la empresa target (mediante la emisión del Certificado Digital de su titularidad, del cual Smart Escrow hará uso durante un periodo de un año bajo las condiciones acordadas, a través de un sencillo proceso de onboarding), y de forma diaria se realizarán consultas a los diferentes libros registro de su titularidad, extrayendo los datos de los mensajes XML de respuesta generados por la Agencia Tributaria a nuestras consultas, para su posterior procesamiento y estructuración, de forma que cada día se informará (vía webhook) a nuestro cliente de las nuevas altas de registros o las modificaciones significativas de interés que se hayan producido en registros anteriores durante las últimas 24 h.

La emisión del Certificado Digital de la empresa cliente dota al conector SII de gran nivel de potencialidad para la verificación puntual o recurrente de las facturas de una empresa y posibilita



4. Conector SII - Funcionamiento

4.2 Smart Escrow como Colaborador Social

Smart Escrow es colaborador social, como software de gestión, para la presentación del SII de Hacienda, lo que nos faculta a representar a nuestros clientes (sólo es necesario que la empresa rellene un sencillo modelo de autorización que Smart Escrow simplemente deberá conservar) para dar de alta, modificar y eliminar sus registros en el sistema SII. Esta utilidad es práctica en conjunción a la acción de nuestro conector ERP.

A través de los datos que automáticamente capturamos del conector ERP (Programas de Contabilidad y Gestión) y ejerciendo nuestra labor como colaborador social, vamos dando de alta, modificando o eliminando los registros en sus libros correspondientes del SII (pudiendo informar en el acto, siempre con el consentimiento de nuestro cliente, a las entidades financieras, de crédito o aseguradoras pertinentes).

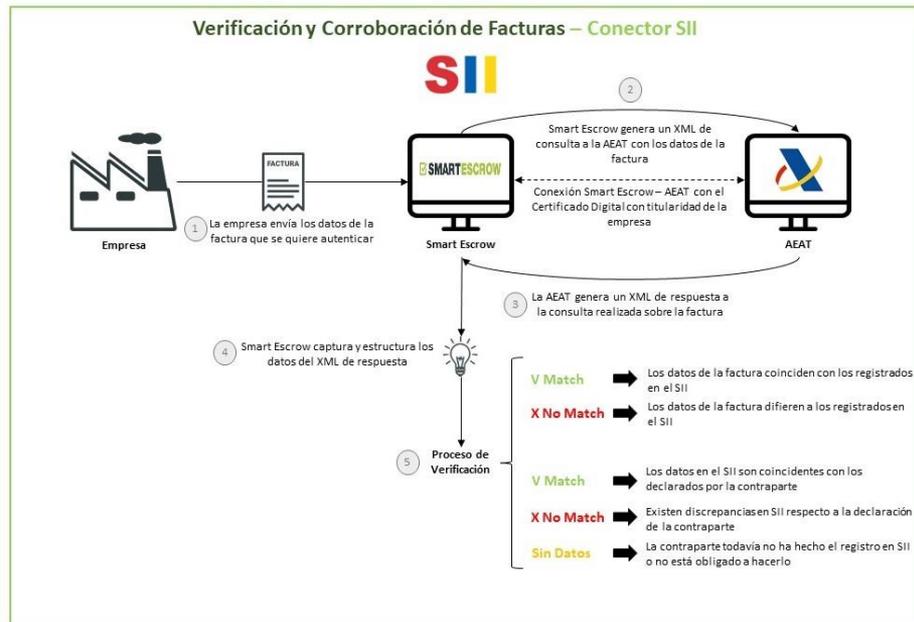
4. Conector SII - Aplicaciones



4.3 Verificación y Corroboración de Facturas – Para Factoring y Confirming

En un primer plano, nos permite verificar si los datos facilitados por una empresa en cuanto a una o varias facturas (emitidas o recibidas) son verídicos al realizar una consulta específica sobre el número y serie de factura concreta que queramos, contrastando los datos aportados por la empresa cliente con los que ha registrado en el SII de Hacienda (verificación de la factura), e incluso, comprobar si la información declarada por la contraparte de la factura (en caso de que utilice también el SII) es coincidente (ya que en el propio registro del titular se muestran las discrepancias con la contraparte en caso de haberlas), culminando así la corroboración de la factura.

Además posibilita la autenticación recurrente y continuada de las facturas de una empresa (sin la necesidad de que sean facilitadas por el interesado), ya que nuestro diseño recaba actualizaciones diarias de la información contenida en los diferentes libros registro de la Agencia Tributaria de su titularidad, presentándola de forma estructurada para favorecer el análisis posterior.



4. Conector SII - Aplicaciones



4.4 Rating Comercial

Su finalidad es proporcionar un sistema de scoring que permita asignar un rating a cada compañía que desee recibir financiación.

A través del procesamiento, en el transcurso del tiempo (hay que recordar que la emisión del Certificado Digital de la empresa tiene duración de 1 año), de los mensajes XML de respuesta generados por la AEAT a nuestras consultas diarias sobre los Libros Registro de Facturas Expedidas, Facturas Recibidas, Bienes de Inversión y determinadas Operaciones Intracomunitarias del sistema SII de Hacienda (basado en la normativa W3C del 28 de octubre de 2004) de la empresa target propiciado por el alcance y acción del conector SII, generamos un proceso de análisis completamente automatizado de la información normalizada y mapeada, que dibujará un cuadro del negocio de la compañía plasmado en una puntuación representativa del riesgo crediticio de la misma.

5. Conector Modelos Organismos Públicos

Se trata principalmente de un conector que nos permite analizar los documentos contables y fiscales mayoritariamente usados para la concesión del crédito (modelos oficiales de la Seguridad Social, Hacienda o del Banco de España) con la seguridad de que los datos que estamos manejando no han sido alterados o manipulados y, además, minimizando los trámites que nuestros clientes deben afrontar en nuestras plataformas.

Mediante este conector **podemos capturar los siguientes documentos**:

Estar al corriente de pagos Hacienda

Estar al corriente de pagos Seguridad Social

Situación Censal

Vida Laboral

CIRBE

Modelo 303 (IVA Trimestral)

Modelo 111 (IRPF Trimestral)

Modelo 200 (Impuesto Sociedades)

Modelo 190 (IRPF Anual)

Modelo 390 (IVA Trimestral)

Modelo 100 (Renta)

Modelo 130 (IRPF Trimestral)

Modelo 347 (Clientes Anual)

Nuestro sistema especifica las casillas y los campos a capturar de todos estos documentos para hacer así una descarga selectiva o masiva de todos los datos.



Estar al corriente de pagos Hacienda
Modelo 303 (IVA Trimestral)
Modelo 111 (IRPF Trimestral)
Modelo 200 (Impuesto Sociedades)
Modelo 190 (IRPF Anual)
Modelo 390 (IVA Trimestral)
Modelo 100 (Renta)
Modelo 130 (IRPF Trimestral)
Modelo 347 (Clientes Anual)
Estar al corriente de pagos Seg. Soc.
Vida Laboral – Situación Censal
CIRBE

Sistemas de terceros



Nos apoyamos en el protocolo normalizado de entrega de información de la Agencia Tributaria.

5. Conector Modelos Organismos Públicos - Funcionamiento

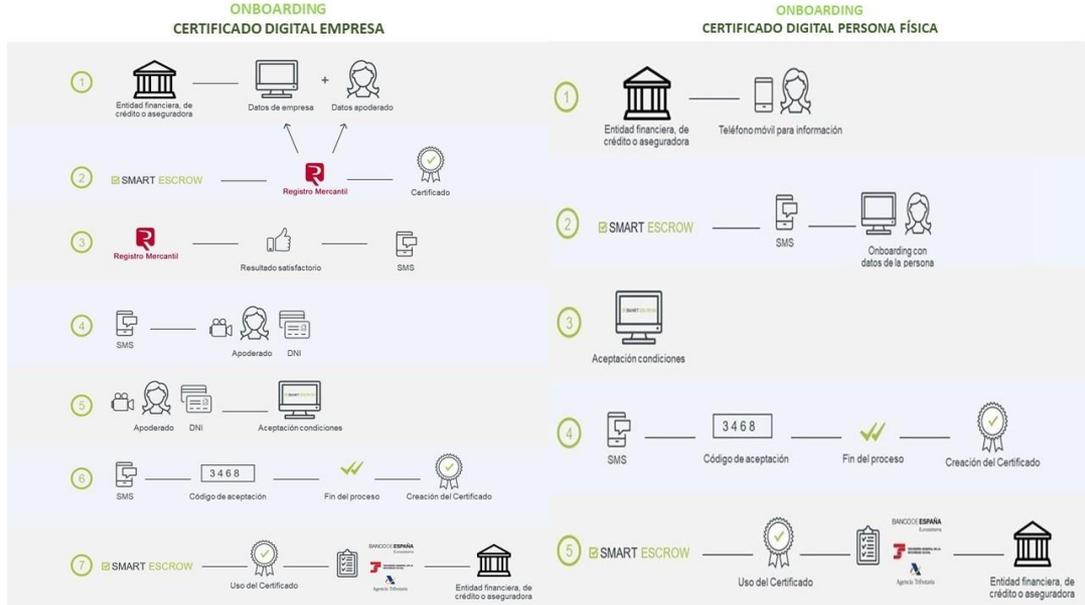


SMART ESCROW

5.1 Con la emisión del Certificado Digital del cliente

Válido para empresas y autónomos, este desarrollo se basa en la emisión del Certificado Digital de titularidad la empresa (persona jurídica) o el autónomo (persona física), el cual será usado por Smart Escrow (por un periodo máximo de un año) una vez se ha completado un sencillo proceso de onboarding (que será completamente en remoto para las empresas y, por el contrario, necesitará que el autónomo haga un trámite presencial para su identificación).

Smart Escrow establecerá conexión con la AEAT usando el Certificado Digital, y scrapeando la web irá extrayendo cada uno de los modelos de interés especificados (dependiendo de si el cliente es una empresa o autónomo) en formato PDF. Posteriormente y gracias a tecnología OCR se procesarán dichos modelos, almacenando la información en nuestras BB.DD. estructurada y normalizada.



5. Conector Modelos Organismos Públicos - Funcionamiento

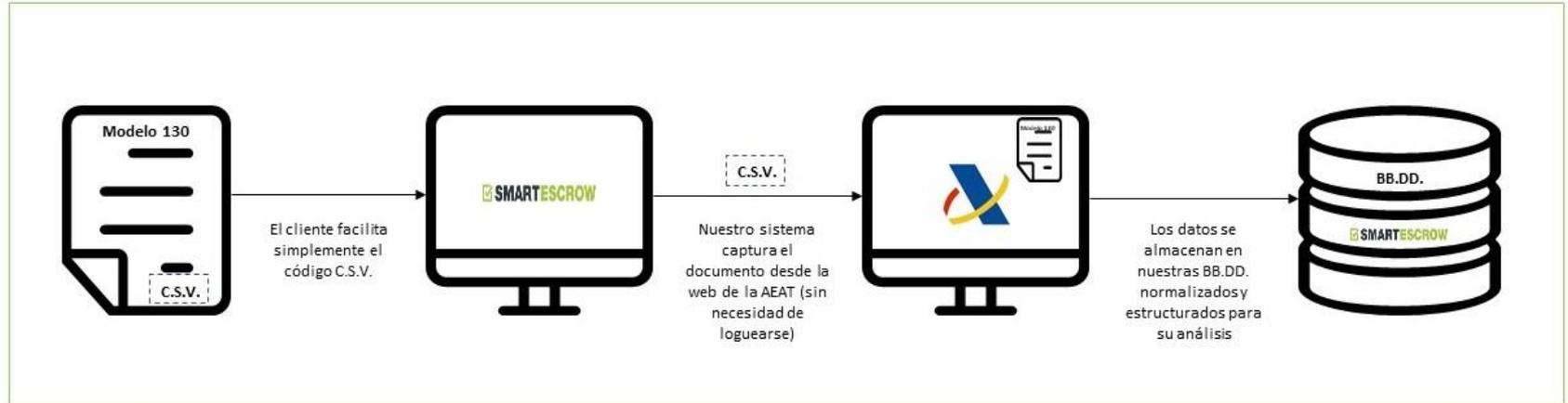


SMARTESCROW

5.2 Con el Código Seguro de Verificación (C.S.V.)

En defecto de lo anterior (es decir, para clientes de los que no dispongamos de su Certificado Digital) podemos definir un proceso similar basado en el código C.S.V. (Código Seguro de Verificación) presente en estos documentos, destacando que gracias a la acción del conector evitamos que el usuario tenga que facilitarnos los datos o subir a nuestra plataforma el documento en cuestión, ya que sería suficiente proporcionar el código C.S.V. del mismo.

Con el código, podremos scrapear la web de la AEAT (no hace falta loguearse de ninguna forma para establecer la conexión) y el proceso será idéntico al que hemos detallado anteriormente (con la salvaguarda de que en cada modelo figura un C.S.V. único que sólo aparecerá en ese documento).



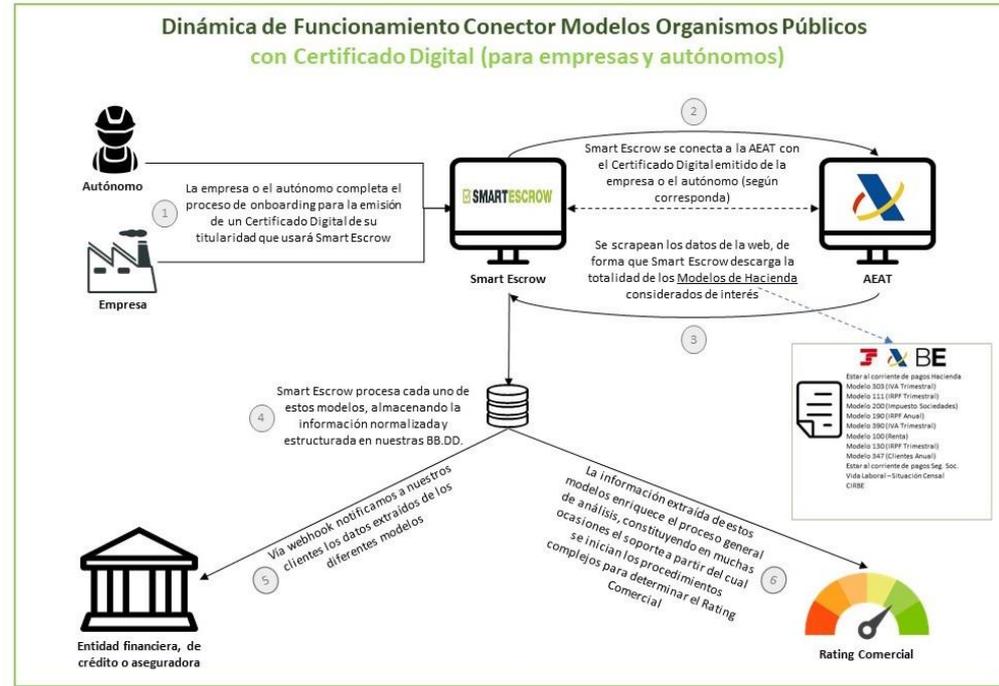
5. Conector Modelos Organismos Públicos - Aplicaciones



5.3 Descarga automatizada de datos de fuente segura

La aplicación más destacada y potente del conector radica en la posibilidad de analizar los documentos contables y fiscales mayoritariamente usados para la concesión del crédito descargados directamente desde una fuente segura: la AEAT, lo que supone asegurarnos la no manipulación o alteración de los datos y evitando, además, al cliente la molestia de tener que adjuntar dichos documentos en cualquier tipo de formato o subirlos a nuestras plataformas.

En suma, la información extraída de estos modelos enriquece el proceso general de análisis, constituyendo en muchas ocasiones el soporte a partir del cual se inician otros procedimientos complejos para determinar el Rating Comercial.



6. Conector ERP - ¿Qué es?

El conector Programas de Gestión y Contabilidad se basa en la estructuración y análisis de los datos registrados en softwares ERP utilizados por la empresa cliente (en general, de cualquier herramienta o programa utilizado por la empresa target para gestionar la facturación, contabilidad, etc. de su negocio).

Todos los principales ERP del mercado cuentan con un sistema de APIs para capturar la información de manera externa (igualmente aceptamos la remisión de la información mediante formato XML, CSV o a través de Webhook en un endpoint que le creamos a la empresa); una vez la empresa cliente nos haya facilitado el acceso a su sistema ERP descargamos sus datos contables - y en especial manera, el registro de facturas de ingresos y gastos, y el registro de caja - y nuestro sistema ordena los datos para su análisis y generación de un rating comercial de la empresa.

Este conector nos permite manejar la misma información contable utilizada por la empresa cliente y con el mismo grado de actualización.

Sistemas de terceros  holded  SAP  sage

Nos integramos con las estructuras normalizadas de datos de los principales ERP del mercado.

6. Conector ERP - Aplicaciones



✔ SMARTESCROW

6.1 Rating Comercial

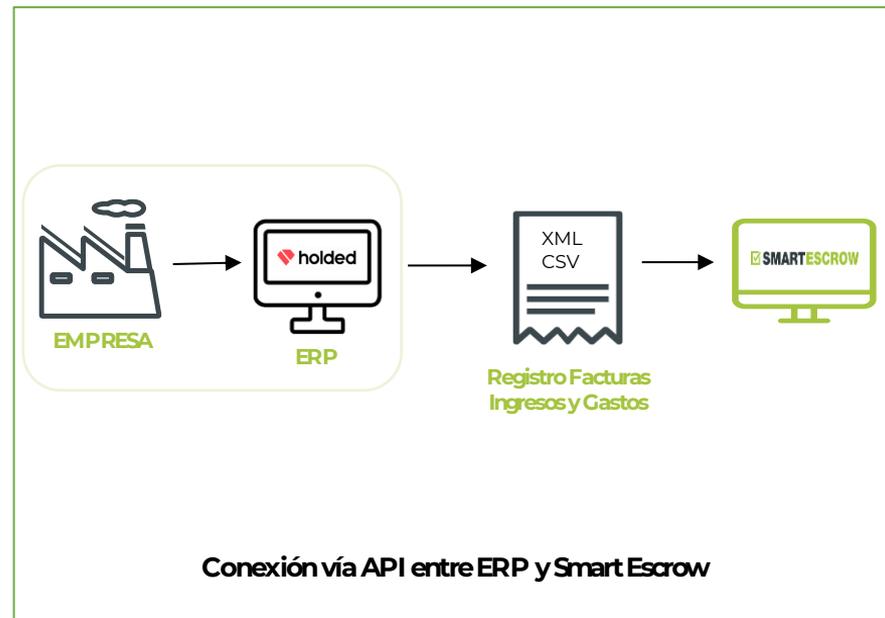
Su finalidad es proporcionar un sistema de scoring que permita asignar un rating a cada compañía que desee recibir financiación. Este conector puede ser usado conjuntamente con otros para realizar un cruce de datos entre distintas fuentes y mejorar así la calidad de la base de datos.

6.2 Factoring o Confirming

De igual forma, el conector posibilita diferentes modalidades de financiación como el Factoring o Confirming en base a los datos extraídos desde el registro de facturas de ingresos y gastos de la empresa cliente.

6.3 Introducción al Módulo SII

Finalmente ofrece la oportunidad a nuestros clientes, por medio de los datos capturados correspondientes a facturas emitidas y recibidas, de automatizar todo el proceso referente a la presentación del modelo SII de Hacienda.



7. Conector Marketplace - ¿Qué es?

El conector Marketplace consiste en la captura de los datos presentes en los paneles de ventas de marketplaces como Amazon, Ebay, Google Analytics, etc. por medio de API y de widgets como Prestashop, Woocommerce y Shopify, así como desde cualquier herramienta o software de un tercero de confianza cuya plataforma sirva como medio de comunicación comercial entre un proveedor y sus clientes, siendo posible establecer la conexión entre Smart Escrow y el tercero de confianza por medio de API, remisión de archivos XML, CSV o similares, a través de un endpoint nuestro o incluso, en ausencia de alguna de las formas anteriores, scrapeando la propia plataforma. De esta forma podemos extraer información muy valiosa y actualizada, en tiempo real, sobre el negocio de un e-Commerce que necesite financiar el circulante para su crecimiento.

Así por ejemplo un e-Commerce que necesite financiar la compra de sus mercancías en preparación del próximo Black Friday, gracias a la acción de este conector, podremos extraer información a través de los principales marketplaces en los cuales opera, además de cruzarlos con los datos de su propia web, y verificar así su volumen de ventas, la evolución del precio de sus artículos, y sus principales costes de captación de tráfico y conversión.

Este conector nos permite manejar la misma información analítica utilizada por la empresa cliente y con el mismo grado de actualización.

Sistemas de terceros    

Nos integramos con las estructuras normalizadas de datos de los principales marketplaces y plataformas de e-commerce

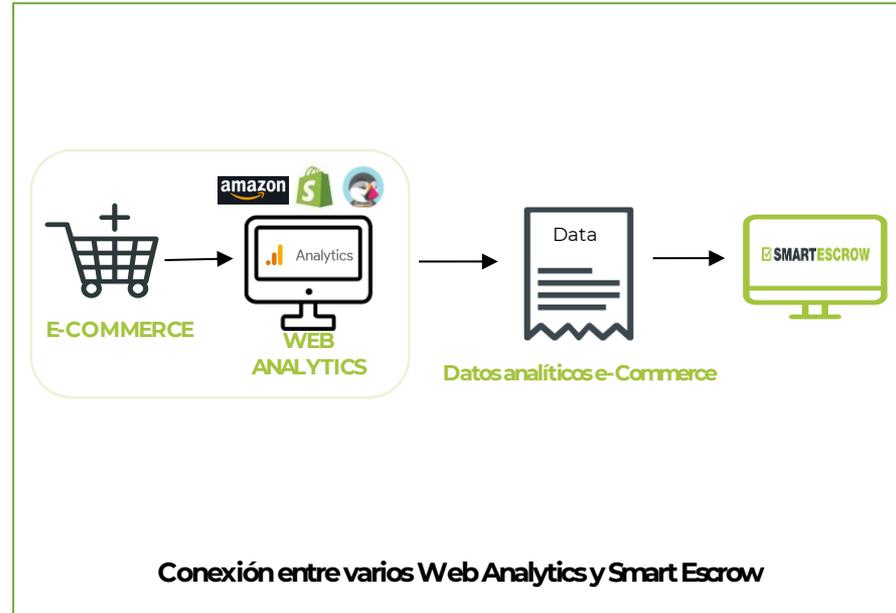
7. Conector Marketplace - Aplicaciones

6.1 Rating Comercial

Su finalidad es proporcionar un sistema de scoring que permita asignar un rating a cada e-Commerce que desee recibir financiación. Este conector puede ser usado conjuntamente con otros para realizar un cruce de datos entre distintas fuentes.

6.2 Factoring o Confirming

Finalmente el conector posibilita diferentes modalidades de financiación como el Factoring o Confirming en base a los datos extraídos desde el registro de facturas de ingresos y gastos de la empresa cliente.



8. Conector TPV - ¿Qué es?

Existen muchos comercios, tantos físicos como online, cuya actividad es difícil de analizar a la hora de conceder un préstamo ya que la información financiero-fiscal de la que disponen es muy poco representativa de su negocio (pensemos en los bares que declaran por módulos) y/o muy alejada en el tiempo respecto a la fecha de petición de la financiación (pensemos un e-Commerce que necesita financiar la compra de su stock en octubre para la ventas del Black Friday cuenta con información fiscal del cierre del año anterior).

Smart Escrow ha desarrollado un doble conector que permite utilizar:

- Agregación Bancaria para conocer el histórico de ventas del comercio
- Datáfono, tanto físico (facilitado por Smart Escrow) como virtual (a través de un tercero, entidad de dinero electrónico), para monitorizar en tiempo real sus ventas.

Para acceso a la información en tiempo real procedente de los datáfonos físicos y virtuales nuestro conector se comunica con la aplicación de terceros (entidades de dinero electrónico).

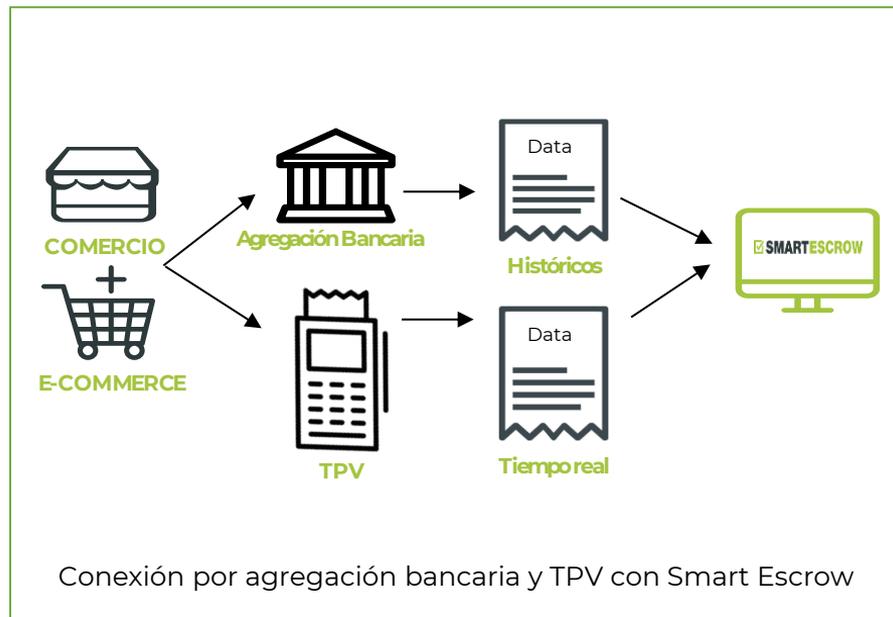
Gracias a este conector siempre contamos con una verificación de la información por un tercero de confianza: los bancos para el histórico de operaciones, y la propia pasarela de pago para las nuevas operaciones.

8. Conector TPV - Aplicaciones



8.1 Rating Comercial

Su finalidad es proporcionar un sistema de scoring que permita asignar un rating a cada Comercio o e-Commerce que desee recibir financiación. Este conector puede ser usado conjuntamente con otros para realizar un cruce de datos entre distintas fuentes. En este caso nos enfocamos en tener una visión muy precisa y actualizada, en tiempo real, de las ventas del comercio.



8. Conector TPV - Aplicaciones



8.2 Anticipo de Caja

Mediante el conector TPV podemos capacitar a los Comercios e e-Commerce que hayan solicitado un préstamo, que lo devuelvan a través de las ventas ingresadas por TPV, desviando una fracción de cada cobro a la cuenta del prestamista hasta la devolución total del préstamo.



OTRAS HERRAMIENTAS

Sistemas completos para Entidades de Crédito y Pymes



¿Qué es? Un sistema para proporcionar trazabilidad a las facturas desde el momento de su emisión hasta la fecha de su cobro. Se basa en un conjunto de advertencias y notificaciones parametrizables destinadas al cliente de la factura, que mejoran la comunicación cliente-proveedor para facilitar que el pago se produzca en el plazo de vencimiento de la factura y manteniendo una traza registrada de todas las notificaciones para posteriores – en su caso – reclamaciones de deuda.

¿Para qué sirve?

- Mejorar la comunicación con tu cliente en relación a las facturas emitidas.
- Tener una visión completa de las facturas emitidas, periodos de cobro y conflictos en la factura.
- Tener una trazabilidad completa de todas las notificaciones y advertencias registradas en cadena de bloque (blockchain) con un certificado de tiempo para aportar mayor seguridad jurídica en caso de impagos.

Comportamiento de pago de las empresas españolas.
2021 INFORMA



Periodo medio de pago de una factura



No tengo la factura o no estoy de acuerdo con ella



Retraso medio sobre el plazo fijado

Beneficios y Ventajas



Trazabilidad

Todas las comunicaciones proveedor-cliente quedan trazadas y registradas. En todo momento sabes en qué fase del proceso de cobro se encuentra tu factura.



Integración

Integración sencilla con tus sistemas facilitando el proceso de automatización de tu sistema de cobro.



Gestión de la Facturación

Creación y validación automática de los documentos intercambiados, reduciendo retrasos o rechazos de tus facturas.



Documentación notariada

Documentación notariada por la cadena de blockchain desde la emisión de la factura hasta el post vencimiento, incluyendo todos los metadatos relacionados con la comunicación proveedor-cliente.



Evidencias

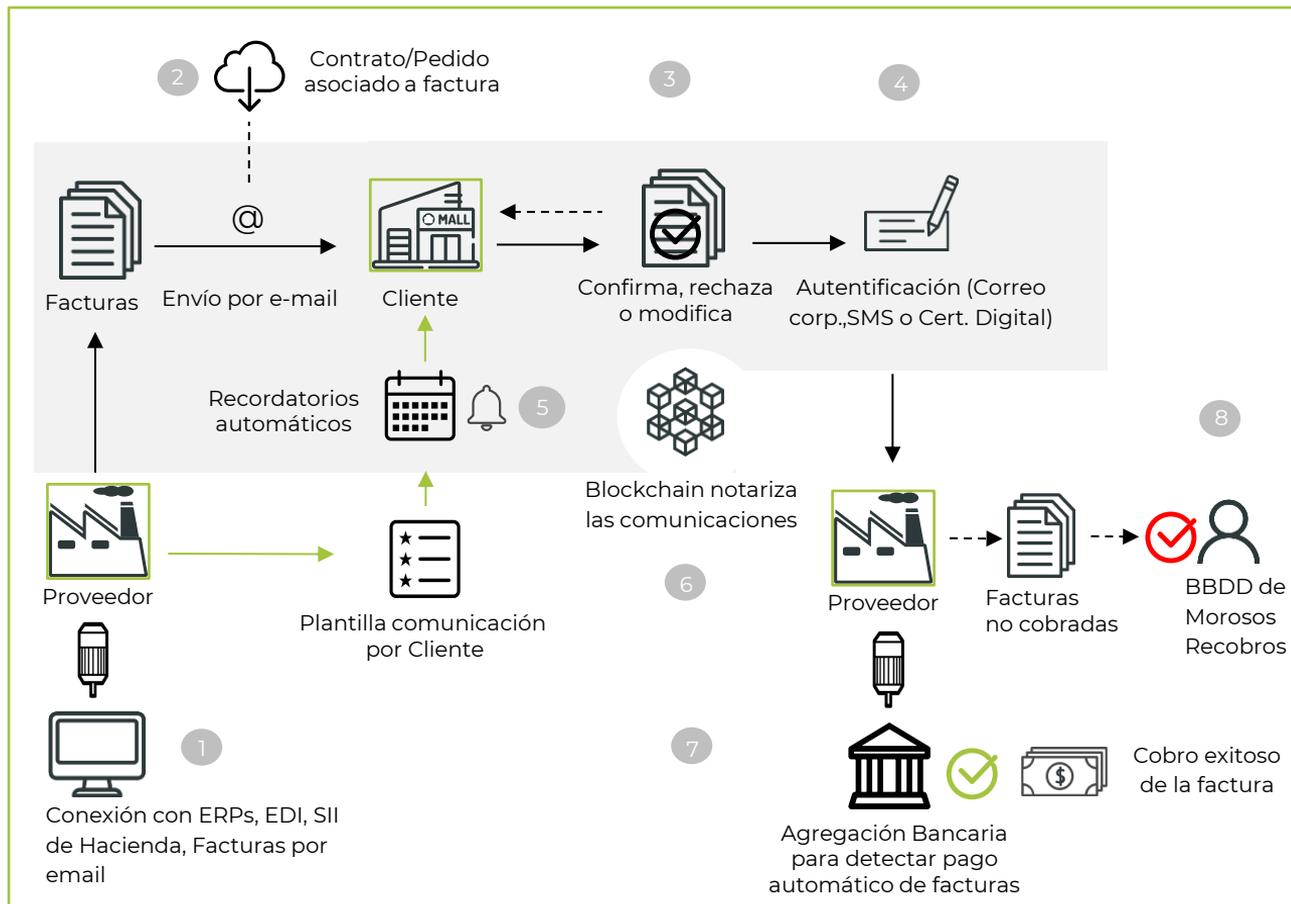
Generación de evidencias para post vencimiento. Facilita el proceso de reclamación amistosa. Automatiza la inserción en listado de morosos y la contratación de servicios de recobro.



Contratación accesoria

Adelanto de facturas y contratación de seguros de crédito de manera automatizada vía nuestros Partners usando toda la información ya aportada al sistema.

- 1 Las facturas se pueden enviar por correo o automáticamente usando uno de nuestros conectores.
- 2 Un enlace asociado en la nube permitirá descargar el pedido, el contrato u otra documentación.
- 3 Se solicita validación al cliente de la factura, plazo y forma de pago.
- 4 El cliente acepta o manifiesta su discrepancia, autenticándolo mediante su correo corporativo, SMS por móvil o firma digital.
- 5 Un sistema de alertas y recordatorios automatizados parametrizable por plantillas relacionados con el vencimiento de la factura es activado por el Proveedor.
- 6 Todas las comunicaciones son notarizadas en Blockchain.
- 7 Posibilidad de usar el conector de Agregación Bancaria para detectar el pago automático de facturas.
- 8 En caso de impago posibilidad de envío de toda la información a BBDD de morosos o empresa de recobros.



Chatboot mail para facturas ¿Qué es?



¿Qué es? Una herramienta que permite a cualquier Pyme enviar por correo electrónico sus facturas para que estén correctamente recibidas y tabuladas por un tercero prestador de servicios financieros o de seguros, con el fin de contratar automáticamente sus servicios, como el descuento de factura o un seguro de crédito.

¿Para qué sirve?

- Permite a las empresas contratar servicios recurrentes relacionados con sus facturas usando simplemente su buzón de correo electrónico.
- Puede utilizarse como buzón unificado para recibir todas las facturas de los proveedores de una empresa.
- El receptor, prestador del servicio a la empresa, consigue automatizar el proceso de recogida y tabulación de datos relacionados con la factura, sin que haya intervención de un operador.
- Facilita la automatización de todo el proceso del modelo SII de Hacienda, incluyendo las facturas recibidas en nuestro Programa Gratuito de Contabilidad.
- Un mínimo proceso de onboarding permite al prestador de servicio identificar a la empresa contratante mediante su @dominio y guardar un histórico de todas sus operaciones.

El mejor sistema de envío y recepción de facturas

Esquema de Funcionamiento

La herramienta consta de tres componentes: un Buzón mail, un OCR y un Chatbot mail.

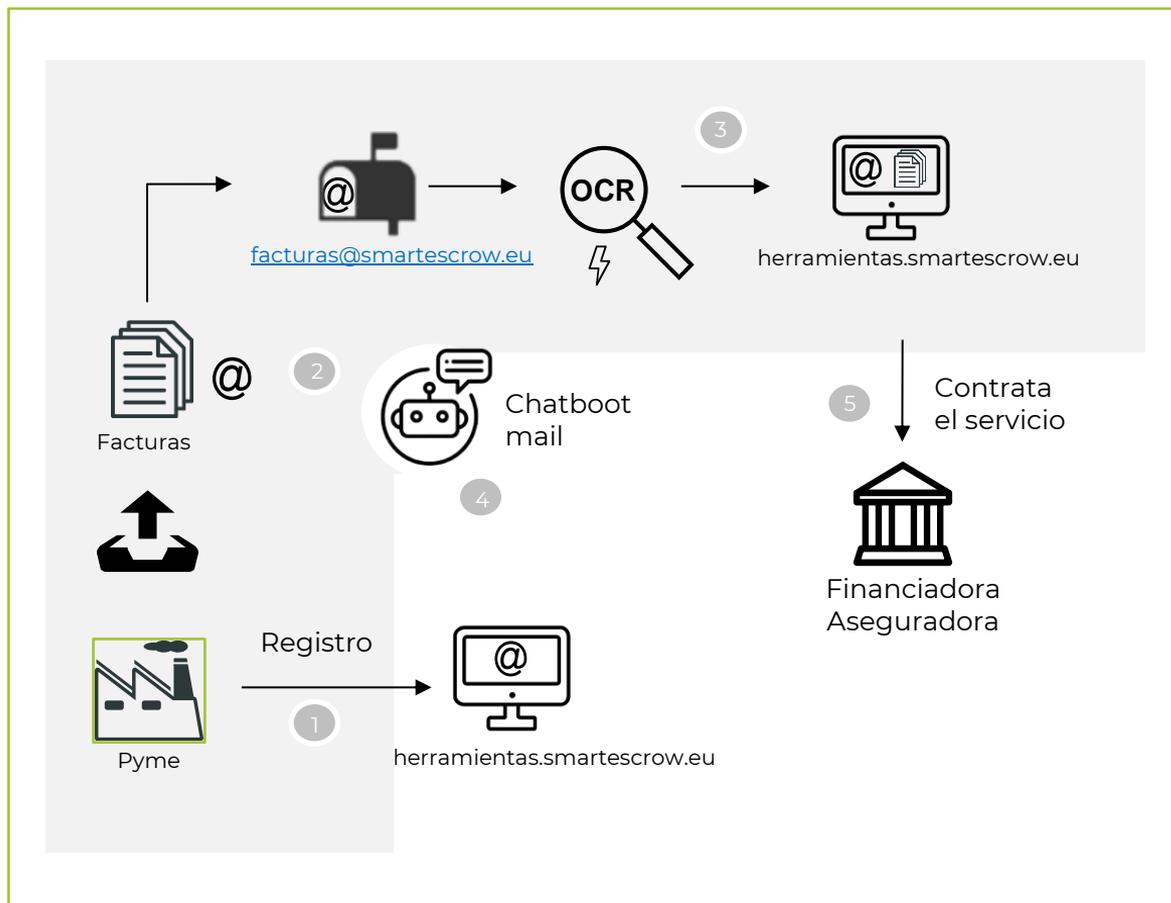
1 La Pyme se registra en herramientas.smartescrow.eu. El dominio del correo identifica la empresa.

2 Envía un correo con facturas adjuntas en PDF al buzón facturas@smartescrow.eu, indicando en el cuerpo del mensaje qué servicio quiere contratar (descuento de factura o un seguro de crédito).

4 El OCR escanea la factura y la tabula.

Si falta algún dato, el Chatboot mail hace tantas idas y vueltas como sean necesarias hasta obtener de la Pyme todos los datos de la factura tabulados.

5 Pasa los datos al financiador o a la aseguradora para recibir precio y contratar el servicio, solicitando la confirmación de la Pyme.



Plataforma para marcas y retailers ¿Qué es?

¿Qué es? Una herramienta dirigida a las marcas que permite financiar la venta de sus productos a su red de distribución retail (B2B2C). Ofrecemos una plataforma marca blanca en la nube que, combinada con el Conector TPV, permite realizar un análisis de riesgo, y posteriormente fraccionar el pago de la mercancía entregada. El franquiciado o distribuidor final devolverá a la marca su deuda a través de las ventas ingresadas por TPV, desviando una fracción de cada cobro a la cuenta del acreedor. Proporcionamos cuenta IBAN, TPV y toda la tecnología necesaria para su funcionamiento.

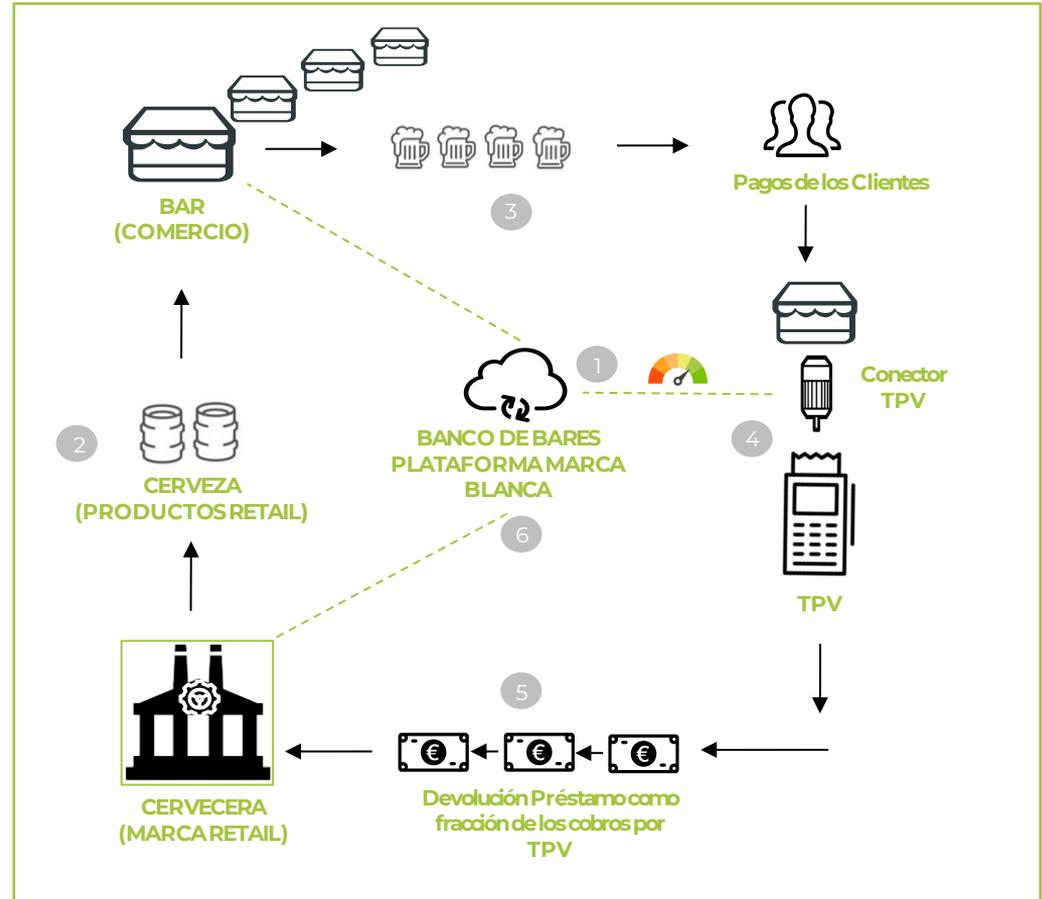
¿Para qué sirve?

- Permite a las marcas hacer un análisis de las ventas de sus distribuidores finales a través del histórico de cobros que estos han realizado por TPV, produciendo un rating comercial de los mismos (scoring).
- En base a ello, las marcas pueden facilitar las compras de sus productos a los distribuidores finales, que podrán pagarlos de manera fraccionada y de forma automatizada de acuerdo con el ritmo de ingresos generados a través de sus TPVs.
- De la misma manera las marcas pueden ofrecer confirming a sus pequeños distribuidores incluyendo en el proceso un tercer financiador integrado a través del uso de la plataforma.
- Permite digitalizar la relación marca vs pequeño distribuidor. La plataforma facilita una comunicación ágil y estructurada entre la marca y el distribuidor final, favoreciendo un simple pero eficaz sistema de control de stock y de seguimiento de pedidos a este último.

Ejemplo de Funcionamiento - el Banco de Bares

Existen muchos casos de uso, marcas y franquicias al que aplica nuestra plataforma. Tomamos como ejemplo de funcionamiento el Banco de Bares, caso de uso ya muy trabajado con una importante cervecera.

- 1 La Cervecera obtiene nuestro rating comercial del Bar a través del análisis de las ventas cobradas por TPV.
- 2 La Cervecera entrega los barriles de cerveza al Bar, cobrando parte a la entrega y parte a plazo.
- 3 El Bar cobra a sus clientes los bienes vendidos (incluida la cerveza) y parte de los ingresos se reciben a través del datáfono.
- 4 El conector TPV proporcionado por Smart Escrow a través de la Cervecera, retiene una fracción pactada de los ingresos.
- 5 Estos ingresos se giran de manera automática a la cuenta de la Cervecera hasta el pago completo de la mercancía entregada.
- 6 El Banco de Bares – plataforma Neobanco marca blanca - ofrece todos los servicios necesarios a la Cervecera y al Bar para llevar a cabo todo el proceso, incluida la puesta a disposición de una cuenta wallet digital con IBAN español.



Plataforma para Centrales de Compra ¿Qué es?

¿Qué es? Una herramienta dirigida a las Centrales de Compras para que éstas puedan ofrecer confirming automatizado a sus proveedores. Ofrecemos una plataforma, marca blanca en la nube, que combinada con el Conector EDI y SII, permite realizar un análisis de riesgo del proveedor, y posteriormente ofrecer una financiación en el pedido (EDI) o un pronto pago de factura (SII) financiado por un tercero. Aplicamos a los proveedores una serie de procesos facilitados por nuestra plataforma, que permiten digitalizar la relación proveedor-comprador, siendo uno de los mayores beneficios proporcionado al ecosistema de las centrales de compra.

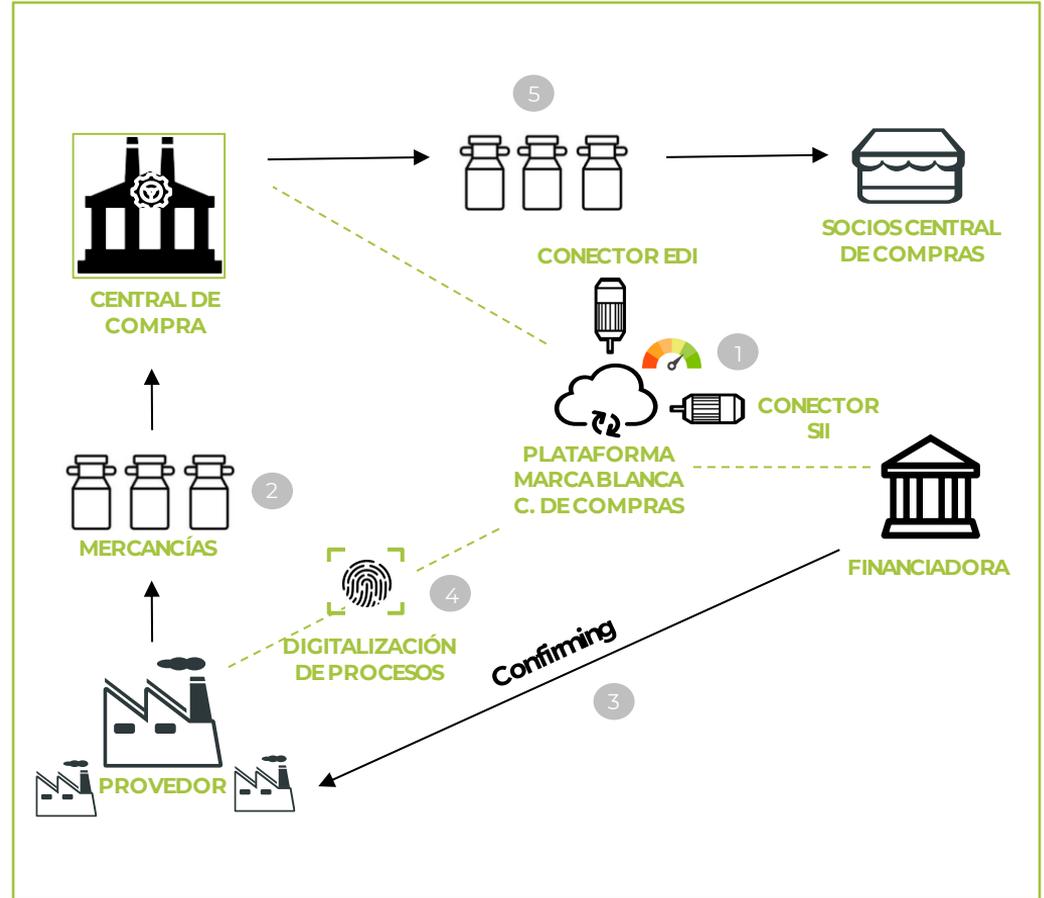
¿Para qué sirve?

- Permite hacer un análisis de las ventas de los proveedores de una central de compras a través del histórico EDI o del SII, produciendo un rating comercial de los mismos (scoring).
- En base a ello, las centrales de compras pueden ofrecer confirming automatizado a sus proveedores incluyendo en el proceso un tercer financiador integrado a través del uso de la plataforma. El tercer financiador contará con toda la información del proveedor contrastada y verificada vía nuestros conectores EDI y SII.
- Permite digitalizar la relación central de compras - proveedor. La plataforma permite una comunicación ágil y estructurada entre la central y el proveedor, favoreciendo la digitalización de este último y fortaleciendo así la cadena de suministro del gran comprador. En definitiva, permite digitalizar proveedores que no lo están y por ello no pueden sumar sus productos a los ofrecidos por la centrales de compras a sus socios.

El neobanco de las Centrales de Compra

Ejemplo plataforma para Centrales de Compra

- 1 A través de nuestros conectores se obtiene un rating comercial de los Proveedores de la Central de Compras, que se comparte con una tercera Financiadora.
- 2 Los Proveedores reciben el pedido y posteriormente entregan las mercancías a la Central de Compra y emiten sus facturas.
- 3 La Central de Compra, a través de una tercera financiadora, ofrece el servicio de confirming a sus Proveedores proporcionando un pronto pago de sus facturas o incluso financiado en pedido (EDI).
- 4 La puesta en marcha del proceso implica dotar a los Proveedores de unas herramientas que digitaliza su manera de trabajar (implantación del EDI, Chatboot mail, etc...).
- 5 La Central de Compra entrega los productos a sus Socios o Cooperativistas (un ejemplo de cómo automatizar la financiación de esta pata del negocio se puede ver en la herramienta Bar de Bares).



Plataforma para Tiendas Locales ¿Qué es?

¿Qué es? Es una solución financiera 360 para tiendas locales tanto online como offline que les permite: obtener cuentas corrientes con IBAN español con todos los servicios propios asociados; pasarela cobros/pagos mediante TPV virtual o datáfono físico; posibilidad de financiar a sus clientes ofreciéndole el pago aplazado de sus compras; obtener un anticipo de caja y devolverlo a plazo como una fracción de sus ingresos. La plataforma se sirve del Conector TPV y del Conector Marketplace.

¿Para qué sirve?

- Cuenta corriente con IBAN español con todos los servicios propios asociados.
- Cobrar: pasarela de cobros con TPV virtual o datáfono físico.
- Financiar: ofrecer pagos aplazados a clientes para la compra de los productos de la tienda vía TPV.
- Obtener anticipo de Caja: financiar los gastos de la tienda – compras de mercancías, pagos a proveedores, gastos de marketing online, etc. devolviendo a plazo el anticipo como una fracción de los ingresos por TPV o datáfono.
- El análisis de riesgo de la tienda se realiza utilizando el Conector Marketplace, y el anticipo de caja utilizando el Conector TPV (ambos conectados a la plataforma neobanco).

El neobanco para Tiendas Locales

Esquema plataforma para Tiendas Locales

- 1 A través de nuestro conector Marketplace se obtiene un rating comercial de la Tienda Local, que se comparte con una tercera Financiadora conectada a la plataforma.
- 2 La tercera Financiadora puede financiar: las compras a proveedores de la tienda local (tanto mercancías como gastos de marketing); como las compras de los clientes de la tienda local.
- 3 La tienda local cobra a sus clientes los bienes vendidos a través del TPV virtual o del datáfono.
- 4 El conector TPV proporcionado por Smart Escrow retiene una fracción pactada de los ingresos.
- 5 Estos ingresos se giran de manera automática a la cuenta de la Financiadora hasta el pago completo de la mercancía entregada.



Programa de Contabilidad Gratuito ¿Qué es?

¿Qué es? Una herramienta que permite a cualquier Pyme o empresa disponer de un Programa de Contabilidad y Gestión al uso, de forma completamente gratuita, siendo un software tipo ERP para la realización de la facturación y contabilidad, así como la gestión de pedidos o el inventario.

¿Para qué sirve?

- Administración de los recursos productivos de la empresa: stock de productos, servicios ofertados, etc.
- Organización de terceros (clientes y proveedores) relacionados con la empresa.
- Gestión de pedidos recibidos, envíos pendientes, etc.
- Realización de labores financieras como la facturación, contabilidad y tesorería de la empresa.
- Digitalización de la relación comercial como proveedor de grandes empresas (facilitando y automatizando la comunicación en la sucesión de pedidos recibidos y facturas emitidas en los estándares más utilizados).

El mejor sistema de gestión de facturación y contabilidad de la empresa

Qué aporta a la Empresa

Beneficios y Ventajas



Gratuidad

Se trata de una herramienta, con todas las funcionalidades propias de cualquier ERP, completamente gratuita para Pymes y empresas.



Digitalización de Procesos Financieros

Digitalización de los procesos financieros de la empresa, automatizando funciones como la comunicación comercial como proveedor de una gran empresa en los estándares más utilizados (como EDI).



Gestión de la Facturación

Creación del documento factura y estructuración de sus datos para facilitar la gestión financiera (proceso de facturación, contabilidad y tesorería) interna de la empresa.



Integración

Integración sencilla con tus sistemas facilitando y potenciando el uso conjunto con otras herramientas y aplicaciones.



Automatización de Funciones

Volcado de datos, a partir de la información capturada a través de la acción de otros conectores, que permite la planificación automática de pedidos, emisión de facturas, etc.



Contratación accesoria

Mediante la captura, posibilitada por el conector ERP, de los datos generados por el Programa de Contabilidad, se puede acceder y contratar, incluso de forma recurrente, otros servicios y herramientas ofertadas por Smart Escrow.

Esquema de Funcionamiento ERP gratuito



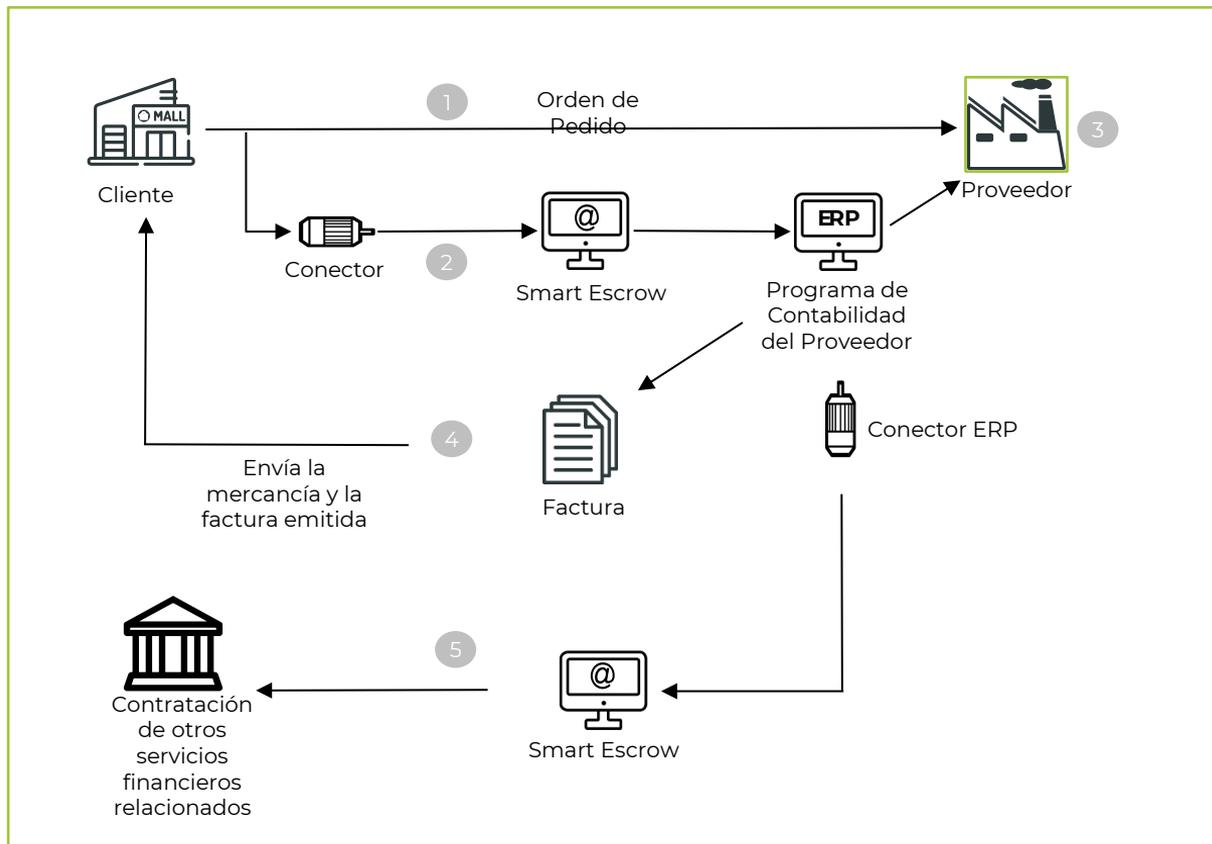
1 El cliente envía una Orden de Pedido al proveedor.

2 Los datos de la Orden de Pedido son capturados gracias al conector. Una vez estructurados, estos se vuelcan sobre el Programa de Contabilidad del proveedor, creando el pedido de forma automática para su gestión.

3 El proveedor, puede gestionar el stock de producto así como organizar el envío de la mercancía mediante el Programa de Contabilidad.

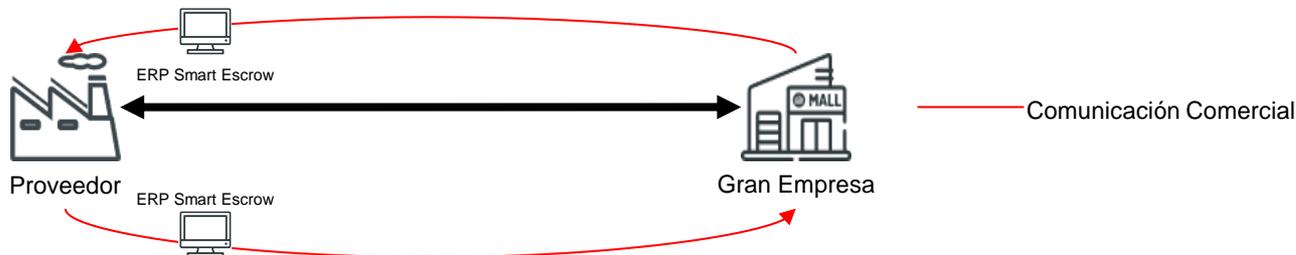
4 El proveedor envía el pedido y emite la factura, posibilitando el Programa de Contabilidad la facturación y contabilidad global de la empresa.

5 El conector ERP permite la captura de todos los datos generados por el Programa de Contabilidad, facilitando la contratación (incluso con terceros) de otros servicios financieros relacionados.



Programa de Contabilidad Gratuito Caso de Uso

Relación comercial como proveedor de una gran empresa



- Pymes y empresas que carezcan de licencia para el uso de distintos estándares comúnmente utilizados por grandes empresas para la comunicación en sus relaciones comerciales, como por ejemplo la red EDIFACT (Intercambio Electrónico de Datos).
- Mediante el uso gratuito de nuestro Programa de Contabilidad, además de favorecer la gestión de los pedidos efectuados por el cliente y el proceso de facturación, se posibilita, para todo este tipo de negocios, la capacidad de automatizar sus comunicaciones en base a los estándares normalmente exigidos por este tipo de corporaciones.
- De esta forma, ayudamos a Pymes y empresas productoras de bienes y/o servicios a incrementar los canales de venta y el volumen de negocio, consiguiendo trabajar con grandes corporaciones.
- De igual manera, facilitamos la labor, en cuanto a la optimización de recursos físicos y humanos, de grandes corporaciones que quieren distribuir los productos de empresas que, en un principio, no cuentan con estos recursos para sus comunicaciones.