

Dutch FinTech Awards: Treasury Services biedt bankonafhankelijke cash pooling

Voorheen was hij Global Risk manager bij Philips en Treasurer bij Wessanen. Maar in 2001 richtte Jan Vermeer (foto) samen met Arnoud Doornbos, ex-BNP Paribas, Rabobank en Deutsche Bank, Treasury Services op. Het fintech-bedrijf biedt innovatieve en onafhankelijke oplossingen aan op het gebied van treasury management die tot voor kort enkel voorbehouden waren aan banken.



De heren combineren met hun bedrijf diensten op het gebied van cash management, risico management, corporate finance en treasury control waarmee cliënten hun efficiency kunnen verhogen en kosten kunnen besparen. Eén van hun paradepaardjes is hun in eigen huis ontwikkelde software TreasuryMetrics, waarin ook de bankonafhankelijke cash pooling is opgenomen.

Welk probleem lost Treasury Services op?

“Wij creëren innovatieve en onafhankelijke oplossingen op het gebied van Treasury Management. Ons vakgebied bestaat uit vier gebieden: cash management, risk management, corporate finance en treasury control. Daarvoor hebben wij de juiste software in huis, maar ook bieden we opleidingen aan, consultancy én engineering.

Door bovenstaande disciplines te combineren zijn wij in staat innovatieve oplossingen te maken. Je ziet vaak óf-óf en niet én-én. Bij ons wel. Wij maken de combinatie en dat maakt ons uniek. Eén van onze diensten is bijvoorbeeld de bankonafhankelijke cashpooling oplossing. Dankzij onze software TreasuryMetrics krijgen bedrijven niet alleen beter inzicht in hun lopende rekeningen, zowel in binnen- als buitenland, bij verschillende banken en in verschillende valuta, maar ook wordt de cash op de bankrekeningen effectief opgehaald zodat het gebruikt kan worden om schulden af te lossen of om de organisatie te financieren.

Wanneer een bedrijf overal rekeningen heeft lopen en geen overzicht heeft waar wat staat, dan zijn ze in sommige gevallen hun eigen geld aan het lenen. TreasuryMetrics geeft hen dat inzicht en het elimineert 'idle' cash. Wij durven te stellen dat we voor onze cliënten 0,25 procent op de omzet aan kosten kunnen besparen. En dat is slechts een gemiddelde. Soms is de besparing veel groter.”

Hoe maakt Treasury Services dit idee tot een succes?

“Banken bieden ook cashpooling-oplossingen aan, maar zij vragen daar vaak onredelijke convenanten voor. Bedrijven willen dat niet meer. Dat lost onze software ook op. Bedrijven hoeven geen zekerheden meer te geven en bovendien geen juridische kosten en bankkosten meer te maken.

Maak kennis met de 50 meest innovatie en disruptieve FinTech bedrijven van Nederland

De Dutch FinTech Awards 2015 is hét platform voor toonaangevende FinTech-bedrijven. Duizenden banen in de bankwereld verdwijnen binnen enkele jaren door talloze 'FinTech- startups'. Innovatieve bedrijven staan te popelen om talloze gefrustreerde klanten van financiële instellingen van dienst te zijn. Wereldwijd wordt er meer en meer geïnvesteerd in techbedrijven die de gevestigde orde graag omver willen werpen. Neem deel. Word lid van de **FinTech Community**, bezoek de **FinTech Events**, meld u aan voor de **Dutch Fintech Awards 2015**.

Bovendien is de oplossing zeer snel te implementeren. Wij zijn pas drie jaar met deze software op de markt, maar hebben momenteel al 27 klanten die er succesvol gebruik van maken. We hebben onlangs een internationaal bedrijf geïmplementeerd op de bankonafhankelijke cash pooling. Die heeft een paar honderdduizend euro aan bankkosten bespaard én 64 miljoen euro aan 'idle' cash opgehaald waarmee het bedrijf schulden kan aflossen. De software heeft een terugverdientijd van slechts enkele dagen. Bedrijven met een omzet vanaf 100 miljoen euro kunnen dankzij TreasuryMetrics heel veel geld besparen. Hoe groter de markt, hoe meer rekeningen een bedrijf in binnen- en buitenland heeft, hoe meer synergie er te realiseren is.”

Hoe gaan jullie geld verdienen met jullie dienst?

“Wij zijn zo overtuigd van ons product, dat we het enerzijds op basis van 'no cure, no pay' aanbieden. Wij ontvangen een percentage van de besparing die wij voor onze cliënten weten te realiseren. Over het algemeen genereert dat voor ons ook de meeste inkomsten. Het is voor ons een argument om prospects te laten zien dat we niet bang zijn. Maar het heeft ook heel erg met het bedrijf te maken en hoeveel er te besparen valt. Wij stellen als eis dat we een bepaalde synergie voor een bedrijf kunnen realiseren. Als de business case aantoont dat er nauwelijks iets te realiseren valt, dan gaan we er niet mee aan de slag. Daar zijn we heel eerlijk in. Zo proberen we een goed imago te creëren. Anderzijds genereren wij ook inkomsten door voor het gebruik van de software een jaarlijkse vergoeding te vragen.”

Waarom gaan jullie winnen?

“Omdat wij uniek zijn door de combinatie van producten en diensten en omdat wij hiermee echt een probleem oplossen waar veel bedrijven momenteel mee kampen. Daarnaast maakt ook de combinatie van uitgebreide internationale treasury ervaring, toegepaste wetenschappelijke kennis en kennis op het gebied

van information technology, Treasury Services snel en efficiënt in het maken van oplossingen. Momenteel zij we bezig ons bedrijf om te vormen naar een volledige mobile omgeving. Zowel onze software als onze engineering library, onze opleidingen en onze consultancy-diensten worden allemaal onderdeel van onze nieuwe interactieve website.”



—

Dossier: Ontmoet de FinTech 50

Innovatie en disruptie in finance wordt beloond tijdens de Dutch FinTech Awards. Ontmoet in dit dossier de FinTech 50, ondernemingen die genomineerd zijn voor de awards die in verschillende categorieën worden uitgereikt. Lees interviews met de CEO's van deze toonaangevende FinTech bedrijven en ontdek hun verbluffende innovatieve business modellen waarmee zij de financiële wereld de komende jaren definitief gaan transformeren. **[Bekijk de interviews.](#)**

—

[Log in als u het hele artikel wilt lezen »](#)

[Registreer om het hele artikel te lezen »](#)