



Sage XRT Treasury



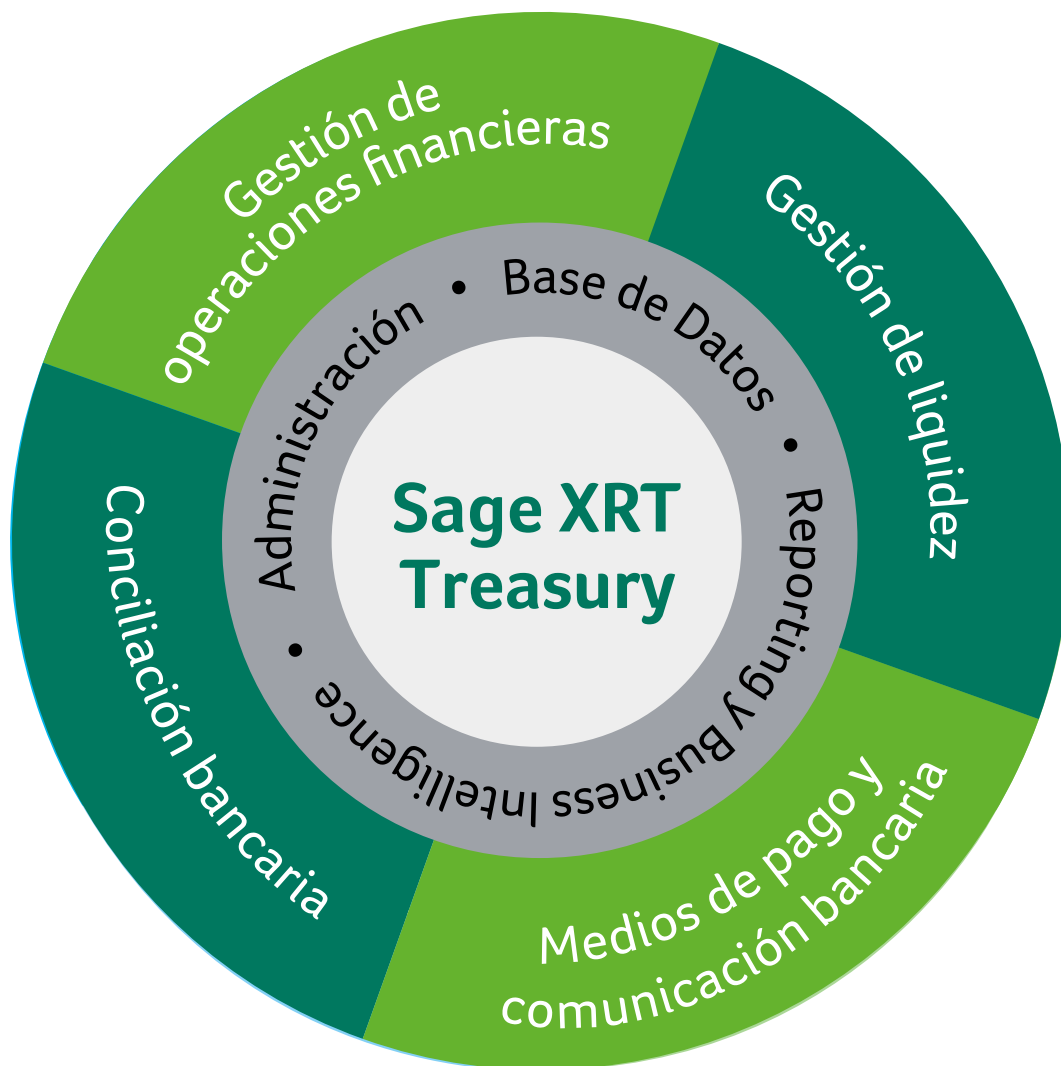
La solución global de
gestión de tesorería

Gestión de operaciones financieras

- Financiación
- Inversión
- Riesgo de divisa

Gestión de liquidez

- Tesorería
- Presupuesto de tesorería



Conciliación bancaria

- Conciliación bancaria

Medios de pago y comunicación bancaria

- Pagos
- Cobros
- Comunicación bancaria
- Firma

Tu tiempo es muy valioso y, por eso, necesitas disponer de datos fiables y en tiempo real. En un entorno complejo e inestable, tus herramientas deben ser intuitivas y de última generación para que puedas anticiparte a los cambios, controlar eficazmente la liquidez, tomar decisiones relevantes y mejorar las necesidades de capital circulante.

¿Te gustaría disponer de una solución para gestionar la tesorería que te ayude a manejar con exactitud los datos financieros de tu empresa?

Visión permanente del estado de tus recursos financieros

Gracias a la cobertura completa de la solución Sage XRT Treasury, toda la gestión de tus flujos de tesorería estará centralizada, Sage XRT Treasury es la solución de referencia para la gestión de la cadena de valor financiero. Esta te proporciona una visión en tiempo real de tu liquidez:

- Racionaliza y protege los intercambios con tus bancos: nuestra plataforma de comunicación universal facilita de forma rápida y segura el envío de tus transacciones.
- Optimiza la gestión de la tesorería: equilibrado de cuentas, gestión y seguimiento de las operaciones internas del grupo, inversión y financiación y cobertura de cambio entre otras funcionalidades.
- Controla y coordina la actividad de tus filiales y socios.
- Anticipa los márgenes de tesorería: elaboración y seguimiento del presupuesto de tesorería, análisis y gestión de previsiones.
- Negocia con tus socios bancarios: seguimiento de cuotas bancarias, escalas de intereses, control de condiciones.
- Informa a la dirección general: cuadro de mandos, informes, indicadores de seguimiento, portal personalizado, KPI's.
- Comunica los datos interna y externamente: flujo de trabajo, intercambios automáticos.

Podrás finalmente concentrarte en las tareas de gran valor añadido: análisis, optimización de procesos, cobertura de riesgos, reducción de costes...

Ventajas que marcan la diferencia

- Amplio espectro funcional: gestión de liquidez, elaboración y seguimiento del presupuesto, operaciones financieras a corto, medio y largo plazo, comunicación bancaria, gestión de transacciones de pagos y cobros, riesgo de divisa, conciliación bancaria.
- Interface de diseño web, en diferentes idiomas (alemán, inglés, español, catalán, francés, italiano, polaco y portugués), múltiples protocolos bancarios y múltiples formatos (SEPA-XML, SWIFT MTxx, DTA, AEB, BAI...).
- Un método de comercialización adaptado a tus necesidades (adquisición de licencias, SaaS, suscripción).
- Experiencia reconocida y única en tesorería: 30 años de experiencia, 7.000 clientes en todo el mundo.
- Adaptabilidad sin comparación (modularidad de la aplicación, gestión de distintos modelos de empresa, configuración de perfiles de usuarios...).
- Podrás tomar decisiones en el momento adecuado gracias al Business Intelligence.
- Rápido retorno de la inversión.
- Asistencia internacional con presencia en los cinco continentes.
- Cumplimiento de normativas legales (SOX, SEPA...).

Aumenta tu productividad

- Ahorro de tiempo, gracias a que las tareas y alertas son automáticas (flujo de trabajo personalizado, funciones remotas en segundo plano para ejecutar ciertas tareas). El portal de colaboración proporciona la información que necesitas en tiempo real, facilitando la comunicación, el intercambio y el acceso a la información procedente tanto de Sage XRT Treasury como de otras aplicaciones externas.
- Reduce los plazos para obtener información, Los cambios de gestión (crecimiento externo, nuevas filiales, nuevos países...), implantación de cash pooling, gestión de previsiones, seguimiento y control de las condiciones bancarias, ejecución de financiaciones e inversiones adecuadas... Ya puedes optimizar tus procesos diarios.
- Al ser fácil de usar y configurar, conseguirás la aprobación de todos tus trabajadores, porque Sage XRT Treasury dispone de un entorno perfectamente adaptado (ámbito de gestión, procesos diarios, idioma de trabajo...) gracias a los menús configurables por perfil de usuario.

Toma decisiones eliminando incertezas

- Puedes tomar decisiones desde el primer minuto gracias a los análisis, cuadros de mando e indicadores estándar y predefinidos que vienen por defecto que facilitan la obtención de una visión general y analítica del departamento financiero. Además permite la creación de cuadros de mando totalmente personalizados para la empresa o directamente para cada usuario.

- El acceso a la información está totalmente orientado al usuario final, pudiendo así analizar los datos existentes de la organización que requiere cada usuario.

Racionaliza los costes

- Sage XRT Treasury te ofrece asistencia en todo el mundo en tus proyectos de centralización de tesorería, comunicación bancaria e incluso para la implantación de una Factoría de Pagos.
- Gracias a sus prestaciones, podrás intercambiar tus medios técnicos y tratar importantes cantidades de datos.
- Sage XRT Treasury es compatible con los nuevos formatos SEPA (Iban, formato XML ISO 20022, gestión de nuevos calificadores...) y los protocolos EBICS, Swifnet, FTP..., para así conseguir reducir los costes de bancarios.

Refuerza la seguridad

- Ya sea internamente (seguimiento de flujos, división de tareas, gestión de permisos...) como externamente (intercambios bancarios seguros, codificación de datos...), Sage XRT Treasury te garantiza una solución con grandes medidas de seguridad, compatible con las restricciones de los departamento de IT más exigentes. Cada perfil puede definirse con todo detalle y se pueden controlar y auditar todas las acciones. Seguirás contando con la política de seguridad que esté implantada en tu empresa gracias a la gestión integrada de directorios LDAP.
- La solución es también compatible con las normas SEPA, SOX (Sarbanes Oxley) y LSF (Ley de seguridad financiera).



“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.”*

José Antonio Archilla, Director Económico y Administrativo Corporativo de Europac

Sage XRT Treasury - La solución experta

En Sage ponemos a disposición de las direcciones financieras de las empresas las soluciones FRP (Finance Resource Planning) que responden perfectamente a la complejidad creciente de tus actividades y que te permiten afrontar sin dudas los nuevos retos. Dichas soluciones integradas y modulables te permiten construir un sistema de información propio y adecuado a tus exigencias, así como ampliarlo a medida que vayan creciendo tus necesidades. Nuestras soluciones FRP abarcan todos los ámbitos financieros.

De este modo, te beneficiarás de los siguientes aspectos:

- Cobertura completa y especializada en gestión de flujos de tesorería: pagos y cobros, decisiones financieras, gestión de riesgos de divisa, órdenes de pago, conciliación y comunicación bancaria.
- Tecnología transparente a tu disposición, al servicio de la sencillez y la comodidad en el desarrollo y el uso.
- Conformidad con las normas y los reglamentos: LSF, SOX, SEPA...
- Solución que se integra fácilmente con todos los sistemas de información del mercado.
- Una solución internacional a tu disposición en todo el mundo.

Treasury Analysis > Ficha Bancaria

Buscar

Divisa: EUR

Criterios de Selección

Empresa: Sage Madrid
 Banco: Banesto
 Código Cuenta: 0

Cuentas / Pólizas

Cuenta / Póliza	Tipo	Fecha Vencimiento	Condiciones	Límite	Comisión	Máximo Descubierto	Liquidación Intereses	Tramo	Desde	Hasta	Tipo de Interés	Valor Tipo de Interés
002BAN392	PÓLIZA	01/03/2011	DIUDOR	20.000 €	0,20 %	9,00 %	Trimestral	1	0	20.000	Variable	0,000000%
								2	20.000	-	Fija	29,000000%

Gastos

Ámbito	Cuenta	Concepto	Descripción	Coste Fijo	Coste Unitario	Coste Mínimo	Coste Máximo	Tramo	Importe	Pcje	Límite Superior
Por Banco		OMFBAN	Transferencias OMF Banesto	15,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	-
Por Banco		TRFBAN	Transferencias Banesto	0,60	0,00	0,00	0,00	-	-	-	-

Corto Plazo

Concepto	Referencia	Fecha Inicio	Fecha Fin	Cuenta	Importe	Tipo Interés	Valor Tipo de Interés	Línea Crédito	Descripción	Importe Lin. Cred.	Fecha Inicio	Fecha Fin
Credito Spré	0025PDT000001	02/03/2011	24/03/2011	002BAN189	200.000	Variable	0,500000%	-	-	-	-	-
Depósito a plazo	002INVE000004	24/06/2009	25/09/2009	002BAN189	65.000	Fija	5,000000%	-	-	-	-	-
	002INVE000005	24/06/2009	25/06/2009	002BAN392	5.000	Fija	1,000000%	-	-	-	-	-
Remesa Descue	002DCT0000001	02/03/2009	02/06/2009	002BAN189	5.000	Fija	4,025000%	-	-	-	-	-

Largo Plazo

Concepto	Referencia	Fecha Inicio	Fecha Fin	Cuenta	Importe	Periodo	Frecuencia	Tipo Interés	Valor Tipo de Interés	Descripción	Importe Lin. Cred.	#
	002AVAL000004	15/07/2009	31/03/2010	002BAN189	21.945	1	Trimestral	Fijo	1,000000%	-	-	-
Avalés	002AVAL000007	15/07/2009	31/03/2010	002BAN189	21.945	1	Trimestral	Fijo	2,000000%	-	-	-
	002AVAL000009	15/07/2009	31/03/2010	002BAN189	21.945	1	Trimestral	Fijo	1,000000%	-	-	-
Préstamo Amortizable	002PTM0000002	15/03/2005	15/03/2012	002CIAD490	6.350.000	10	Trimestral	Fijo	5,358000%	-	-	-
	002PTM0000007	27/10/2009	27/10/2029	002BAN392	5.000.000	240	Mensual	Variable	0,000000%	-	-	-

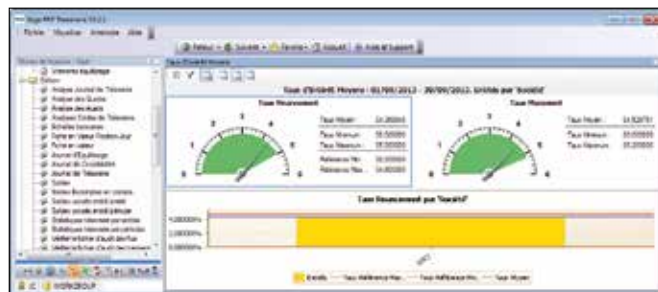
Selecciones Actuales

Campo: COD_Divisa: EUR
 SA_Divisas: EUR
 NOMBRE2: Banesto
 BANCO: BANCO
 Datos_Dia: Datos_Dia
 NOMBRE2: Sage Madrid
 EMPRESAS: EMPRESAS

Sage XRT Treasury - Una solución a tu medida

Tu empresa tiene identidad propia, así como una manera de hacer y organizarse únicas. Es por ello que nos comprometemos a proporcionarte una solución a tu medida:

- Sage XRT Treasury es una solución modular, flexible y evolutiva. De este modo, puedes iniciar con un solo módulo, y a medida que crece tu empresa y tus necesidades ir ampliando con más módulos. Además podrás personalizar tu entorno de trabajo.
- Juntos, analizaremos el modelo que mejor responde a tus retos (adquisición de licencias, SaaS o suscripción), siempre en función de tu estrategia organizativa, financiera e informática. Tendrás la posibilidad de cambiar de modelo en cualquier momento.



Indicadores de seguimiento de tu actividad



“Cualquier administración pública con alto volumen de actividad económica necesita de un sistema informático de gestión de tesorería y de comunicaciones bancarias que le permita conocer su posición diaria y le facilite la toma de decisiones. La solución Sage XRT nos parece recomendable por su modularidad y flexibilidad, cosa que la hace adaptable a diferentes entornos de trabajo y diferentes necesidades.”

Salvador Albert Mora, Responsable del Servicio de Gestión Financiera de la Subdirección General de Tesorería de la Consellería de Hacienda y Administración Pública de la Generalitat Valenciana



“El aspecto que más nos importaba, que era prioritario para nosotros, era disponer de los movimientos bancarios del día anterior y de una base de datos para exportar esos movimientos a nuestro sistema de contabilidad. Igualmente era necesario integrar también la gestión presupuestaria”.

Jesús Tirado, Jefe de Tesorería e Inversiones de ASISA

Comunidad de socios

La ayuda y los consejos de los expertos, adaptados a tus necesidades, son fundamentales para tu empresa. Los partners de Sage XRT Treasury te asistirán durante todo el ciclo de vida del proyecto, mediante asesoría, formación e implementación, hasta la asistencia continuada una vez finalizada la implantación.

Nuestros socios te ayudarán a que alcances el éxito

Como expertos en los productos y servicios de Sage, esta comunidad experimentada construirá la solución adecuada para tu empresa, y entre otras funcionalidades la adaptará para que puedas comunicarte con sistemas de terceros.

La comunidad de socios de Sage tiene un gran conocimiento y experiencia en nuestras soluciones. Los socios aportan su experiencia, no solo a nivel tecnológico, sino también en competencias especializadas en el mundo financiero, particularmente en materia de asesoramiento y gestión de proyectos. Gracias a las nuevas herramientas tecnológicas permiten ayudarte lo antes posible gracias a la asistencia flexible: no solo en persona, también a través de internet o por teléfono, siempre donde y cuando lo necesites.

Te ayudaremos adaptándonos a tus necesidades

Para que saques el máximo partido de tu inversión, Sage dispone de programas de acreditación completos que garantizan la calidad de las formaciones y los servicios de asesoramiento propuestos.

Desde las fases preventa hasta la asistencia técnica, trabajamos colaborando estrechamente con nuestros socios para proponer conjuntamente un servicio transparente y completo.

Desde Sage te ofrecemos un amplio abanico de opciones que responden a tus necesidades: solo faltará definir lo que más te convenga, a ti, a tu empresa y a tu equipo..



“Sage XRT es 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. Un aspecto importante fue la formación que se llevó a cabo, concentrando a los responsables de Tesorería en un único lugar para compartir experiencias y aportar soluciones en la propia formación.”

José Antonio Archilla, Director Económico y Administrativo Corporativo de Europac



sage

Con más de seis millones de clientes en todo el mundo, Sage es líder mundial en el desarrollo y comercialización de soluciones de gestión empresarial y servicios para empresas, de cualquier tamaño y sector de actividad. Presente en 26 países, cuenta con una plantilla de más de 13.800 empleados en todo el mundo, todos ellos expertos profesionales, consultores, técnicos, ingenieros, economistas, etc. La compañía trabaja con un canal de valor añadido de más de 23.000 socios y 40.000 despachos profesionales y expertos contables.

Si deseas más información: www.sage.com

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. El módulo 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 quieres obtener más información:

900 878 876

info.xrt@sage.es

www.sage.es

sage