

Sage XRT Cash Universe
Documento de especificaciones comerciales

ainfor
assessors informàtics

sage

La información contenida en este documento puede ser modificada sin previo aviso. Las empresas, nombres y datos utilizados en los ejemplos son ficticios. Ninguna parte de esta documentación podrá ser reproducida y transmitida de manera alguna ni por medio alguno, ya sea electrónico o mecánico, incluyendo fotocopiado y grabación, sea cual sea el motivo, sin el previo y expreso consentimiento de Sage.

Sage XRT Treasury, Sage XRT Cash, Sage XRT Reconciliation, Sage XRT ADI, Sage XRT Liquidity, Sage XRT Dealing, Sage XRT Comunicación, Sage XRT Payment y Sage XRT Signature son marcas registradas por Sage XRT. Se prohíbe cualquier reproducción de las bases de datos o algoritmos incorporados.

MS®, Windows Vista®, Windows XP®, Windows 7® y Windows NT®, Excel, Word y Access son marcas registradas por Microsoft Corporation en los Estados Unidos y en otros países.

Crystal Report, BusinessObject y todas las otras marcas y los otros nombres de programas pueden ser marcas registradas por sus respectivos propietarios y se utilizan aquí con fines exclusivamente editoriales.

El grupo Sage y Sage XRT Soluciones Financieras

Editor mundial líder en Cash Management

Una posición única en Europa y en el mundo

Sage es líder mundial de soluciones de gestión empresarial y servicios para la pequeña y mediana empresa con más de 5,4 millones de clientes en el mundo. Sus soluciones están respaldadas por más de 13.400 empleados, con un canal de valor añadido de 23.000 socios y 40.000 despachos profesionales y expertos contables. Su facturación es de 1.368 millones de Euros. Podrá obtener más información en la página www.sage.com.

Todas las actividades del Grupo Sage se orientan hacia la **satisfacción de las necesidades de sus clientes**, así como al desarrollo de soluciones que **generen valor añadido a sus negocios**.

Nuestro objetivo es superar las expectativas de nuestros clientes día a día y para ello hemos incorporado al corazón de nuestro negocio sus sugerencias y necesidades.

Trabajamos para dar confianza y asumimos los problemas de nuestros clientes como propios.

Sage ha integrado plenamente la Responsabilidad Social dentro de su cultura corporativa.

Todas nuestras actuaciones se rigen por criterios de responsabilidad, relacionados con las máximas exigencias legales y éticas, la transparencia, el medio ambiente, los procesos de producción, nuestros trabajadores y con la sociedad en general.

Sage en el mundo

- Top 5 mundial de empresas de software de gestión (junto con Microsoft, Oracle y SAP)
- Fundada en 1981 con Sede Mundial en Newcastle (UK)
- Presencia en 60 países, 5 continentes
- Número de empleados: 14.500
- Cotiza en el Footsie 100 de Londres desde 1999
- Bolsa: London Stock Exchange (SAGE GRP)

Sage España

- 25 delegaciones en España
- Número de empleados: 1.500
- 340.000 clientes

Sage España tiene un **compromiso con la calidad**:

- Certificación ISO 9001:2000 concedido por AENOR desde 1999 y renovado año a año
- Marca de Garantía de Calidad Madrid Excelente, concedida desde julio de 2002
- Premio CRC 2007 a la mejor empresa en Relación con Clientes concedido por IFAES y la AEECCC

Sage XRT

Con más de 7.000 clientes y dedicada desde hace más de 25 años a la gestión de tesorería de las empresas, son la garantía del conocimiento y experiencias nacional e internacional necesarios para ser considerada líder en su sector.

Sage XRT privilegia la proximidad con los clientes para facilitar la comunicación y el soporte de sus clientes contando con equipos de consultores técnicos y funcionales con amplia experiencia.

Sage XRT en la Península Ibérica España factura más de 9 Millones de Euros y dispone de una plantilla de 75 empleados.

Sage XRT es la división dedicada a la implementación de soluciones financieras para las medianas y grandes organizaciones empresariales, con 2 áreas de experiencia:

Gestión Financiera :

- Cash Management
- Comunicación bancaria
- Gestión de cobros y pagos
- Crédito cliente

Inteligencia Financiera :

- Cuadro de mandos
- Análisis MOLAP
- Reporting web

En la actualidad en España cuenta con más de 1.200 empresas clientes entre las cuales se encuentran más del 65% de las empresas cotizadas en el Ibex 35.

Una solución completa y modular

La plataforma **Sage XRT** aporta una cobertura integral de las necesidades del financiero y le permite gestionar de forma anticipada su circulante y sus proyectos de inversión, elaborar previsiones estratégicas, prever desviaciones presupuestarias y, en definitiva, tomar las mejores decisiones disponiendo para ello de toda la información necesaria y en tiempo real.

Para ofrecer un diálogo simple con los sistemas externos, la solución **Sage XRT Treasury** se ha concebido de forma totalmente abierta: relaciones directas con los principales ERP's del mercado, intercambios con los sistemas de información internos, recuperación y actualización de las informaciones financieras, reporting intra-grupo. Además, la base de datos se puede explotar mediante cualquier herramienta de reporting o de ayuda a la toma de decisión y es compatible con el estándar ODBC (Open Data Base Connectivity).

Los módulos de la plataforma **Sage XRT Treasury**: **Sage XRT Reconciliation** – Conciliación contable - **Sage XRT Liquidity** - Gestión del presupuesto de tesorería -, **Sage XRT Cash** - Gestión y optimización de la posición de tesorería a corto y medio plazo, **Sage XRT ADI** – Gestión de las operaciones de financiación e inversión -, **Sage XRT Dealing** – Gestión de operaciones en divisas – y **Sage XRT Payment** – Gestión de los cobros y pagos - permiten a cada empresa, sea cual sea su tamaño, disponer de la solución más adaptada a sus necesidades. Esta plataforma se apoya en el producto de comunicación bancaria bidireccional **Sage XRT Comunicación** y de securización de los flujos de cobros y pagos **Sage XRT Signature**.

Las nuevas tecnologías al servicio de la productividad

Sage XRT Treasury es una plataforma integrada que permite a los financieros sacar todo el partido a las nuevas tecnologías y beneficiarse de una autonomía de ejecución entre las diferentes tareas activas así como de la seguridad que aporta la gestión en un entorno seguro que cumple las normas internacionales de seguridad y trazabilidad. Los programas funcionan en múltiples entornos técnicos en modo clásico o SaaS y ofrecen a los tesoreros todas las funcionalidades necesarias para su gestión con una gran rapidez en el tratamiento, una seguridad en la utilización y una ergonomía dirigida al usuario final, todo ello con una tecnología duradera.

Un sistema totalmente comunicativo

Fluidez, automatización, seguridad, ... tratamiento optimizado de los flujos

Cualquiera que sea su procedencia o su destino —banco, bases de datos financieras, entidad del Grupo, sistema interno—, la información se toma, se trata y se difunde hacia el destinatario final con una máxima automatización y una total seguridad.

Sage XRT Cash es el programa central de la plataforma de gestión de tesorería **Sage XRT Treasury**. **Sage XRT Cash**, avalada por su experiencia en materia de flujos financieros, proporciona todos los beneficios de la gestión de tesorería colaborativa combinada con la riqueza funcional de un interfaz de usuario flexible, innovador e intuitivo que facilita la toma de decisiones. Al analizar la información en tiempo real, **Sage XRT Cash** ofrece una visión global de sus posiciones, de modo que mejora sus decisiones financieras y optimiza su rentabilidad.

Más allá de los aspectos técnicos y funcionales, **Sage XRT Cash** exige un enfoque completamente nuevo de la gestión financiera, prestando especial atención en la productividad y eficacia. Nuestros expertos en gestión financiera, que ya han corroborado su compromiso con más de 7.000 usuarios de las soluciones **Sage XRT Cash**, ofrecen una asistencia en cada etapa de su proyecto, garantizando así el éxito de su implementación

Su utilización intuitiva favorece el acceso a la información y le permite organizar su espacio de trabajo según sus necesidades permitiendo que cada usuario disponga de forma sencilla de la información necesaria para el desempeño de sus actividades mediante la personalización del entorno de trabajo.

El carácter interoperacional de **Sage XRT Cash** le permite trabajar con total seguridad mediante una gestión centralizada de los derechos de acceso y ahorrar tiempo en los tratamientos mediante los procesos estandarizados de gestión de la información.

La integración de **Sage XRT Cash** en el sistema de gestión de su empresa permitirá aumentar el tiempo dedicado a todos aquellos procesos sobre los que se puede generar un valor añadido disminuyendo el tiempo dedicado a los procesos repetitivos que no aportan ninguno como la contabilización de los movimientos, el acceso a la mensajería y el reporting de la información.

Tomar las mejores decisiones en el tiempo oportuno es la principal función de un responsable financiero. **Sage XRT Cash** le ayuda en esta tarea mediante un sistema interactivo que integra un acceso directo y personalizado a la información: la ficha en valor, como verdadero cuadro de mandos, presenta un resumen de los flujos atendiendo a la amplia oportunidad de criterios de selección puestos a su disposición. Su ergonomía, dotada de una gran flexibilidad y concebida para responder a sus necesidades permite introducir simultáneamente sus decisiones e inversión, financiación o de equilibrado, validando en tiempo real la repercusión de sus decisiones en sus posiciones bancarias.

El envío de notificaciones bancarias y el control sobre la gestión de la información aportan una mayor accesibilidad del histórico y del seguimiento de sus operaciones, así como una visión sintética de los tratamientos realizados. Totalmente ajustada a sus necesidades, **Sage XRT Cash** dispone de todas las herramientas necesarias para mejorar el control y la gestión de la información de sus interlocutores bancarios. Es además una herramienta de control sobre las condiciones bancarias, herramienta de detección de errores bancarios y un histórico de las reclamaciones: indicadores de avisos parametrizables, ediciones automáticas, etc.

Por otro lado, los informes de estadísticas bancarias permiten el análisis directo del negocio bancario y una visión en tiempo real de los flujos disponiendo de datos fiables para optimizar sus relaciones con todos sus interlocutores bancarios.

Una nueva gestión de tesorería en modo colaborativo

- Sistema multiusuario, multitarea y multi-idioma
- Control que permite el seguimiento de las creaciones, modificaciones y eliminaciones realizadas
- Seguridad y eficacia de tratamiento con la base de datos MS SQL
- Definición de notificaciones automáticas
- Asistente para la configuración de estructuras de importación-exportación
- Generador de informes

El control total de sus relaciones bancarias

- Control de los días de valor y aplicación de la comisión de movimientos en tiempo real
- Configuración y generación de indicadores de aviso en los movimientos erróneos
- Cartas de reclamación personalizadas
- Gestión asistida de los rechazados bancarios e identificación del motivo del rechazo
- Conciliación automática avanzada
- Conciliación manual interactiva

Una gestión completa de las funciones de tesorería

- Ficha en valor interactiva para la toma de decisiones
- Cash pooling personalizable automático y manual
- Liquidaciones de intereses y detalle de intereses calculados en cuentas bancarias y cuentas grupo.
- Reporting detallado: diarios, posiciones bancarias en valor e intercompañía, estadísticas, tesorería neta.
- Cálculo automático sobre las fechas de valor y los gastos.

Una automatización efectiva de la gestión de sus cuentas grupo

- Parametrización de un organigrama grupo respetando las jerarquías.
- Generación automática de las cuentas grupo.
- Tipología de cuenta «Intragrupo» y condiciones de cálculos de intereses.
- Categorías de operaciones: transferencias, trasposos o solicitudes de fondos, cobros y pagos por cuenta de una filial.
- Reporting con criterios de selección: Saldos, liquidaciones de intereses, diarios, etc.

Ficha en valor intragrupo interactiva

- Visualización parametrizable, multicriterio, multiperiodo, por total y por naturaleza y tipo de operación.
- Acceso directo a las acciones y actualización en tiempo real de la ficha.
- Consulta del detalle de cada flujo.
- Calendario interactivo.
- Equilibrado automático y manual.
- Entrada directa de las operaciones financiación, de inversión, etc.

Una integración transparente de los flujos de tesorería en la contabilidad

- Contabilización de los flujos en las cuentas bancarias o «intragrupos».
- Parametrización contable: cuentas bancarias y contrapartidas, reglas de contabilización.
- Generación automática o manual de asientos y documentos contables. Envío a contabilidad de movimientos generados y seguimiento.

Un entorno de trabajo configurable por usuario

- Configuración intuitiva del espacio de trabajo.
- Selección de las funciones y de los datos que se desean visualizar.
- Acceso a sitios de Internet y a la mensajería.
- Acceso directo a todas las tareas asociadas a una misma actividad.
- Definición de filtros públicos y privados para cada función.
- Gestión centralizada de los usuarios por entidad y por cuenta (autorizaciones y/o restricciones).
- Exportación automática de los datos a Excel
- Seguridad en base a funcionalidad y accesibilidad de datos por usuario.

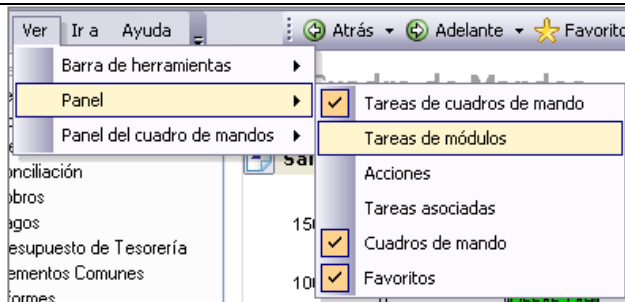
Personalización y Configuración

Esta solución ofrece un aumento del rendimiento gracias a la asociación de una ergonomía innovadora y de una riqueza funcional única.



La interfaz de usuario facilita la navegación por los distintos módulos y funcionalidades de la aplicación gracias a menús intuitivos (con apariencia Outlook), accesos directos, cuadros de mando personalizables por usuario, listas de favoritos, botones de navegación web e integración con las herramientas de Microsoft Office (tecnología .NET, edición de cartas en formato Word, exportación directa de hojas de gestión e informes a formato Excel...)

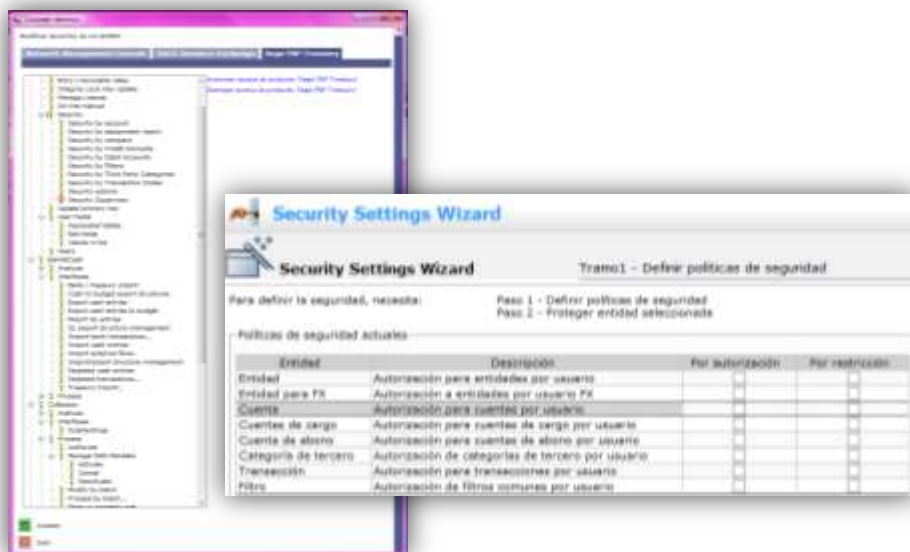




A grandes rasgos, cabe destacar las siguientes características:

- Dimensión internacional: multi-país, multi-divisa, multi-banco, multi-idioma.
- Cumple con las reglas de seguridad y trazabilidad (SOX).
- Soluciones adaptadas a SEPA (Single Euro Payment Area).
- Cuadro de mandos avanzado con los principales indicadores de tesorería.
- Análisis tridimensional de la información.
- Base de datos bajo MS SQL Server y Oracle.
- Compatible con Windows Vista, Windows 7 y Office 2007.

El acceso a Sage XRT Treasury se controla a través de una estricta gestión de perfiles en base a la política de restricción o acceso a datos (cuentas, empresas, transacciones...), a funcionalidades (usuarios de consulta, usuarios de gestión, usuarios administradores...) y a módulos (tesorería, deuda, conciliación, presupuesto...) y tareas de módulos.



Como paso previo a la gestión desde cualquier módulo de la plataforma se dará de alta el entorno de trabajo mediante la parametrización de Empresas, cuentas, países, divisas, etc...

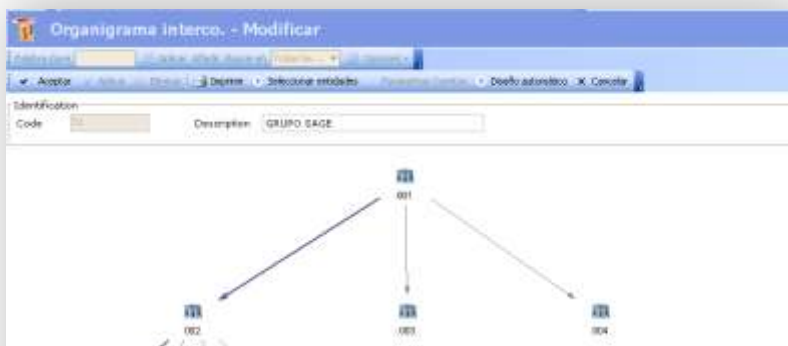
Elementos Comunes permite realizar una configuración común para todos los módulos de **Sage XRT Treasury** adaptando el sistema a las características y particularidades propias de cada empresa. Estas informaciones plasman la estructura y las necesidades de la empresa a través de una codificación personalizada. Estos datos se darán de alta una sola vez y serán comunes a todos los módulos que conforman la plataforma.

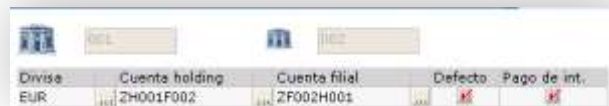
Sage XRT Cash gestiona el conjunto de los **datos de mercado** que sirven de referencia a las operaciones financieras en base a tipos de interés y divisas. **Sage XRT Cash** permite consultar el histórico de los datos para obtener rápidamente una visión global de su evolución y obtener un gráfico sintético de las cotizaciones.



Identificación de las empresas. Se realiza una sencilla configuración de las empresas que se gestionan a través de **Sage XRT Cash** pudiendo establecer un organigrama intragrupo definiendo las condiciones de remuneración pactadas para cada compañía.

Logo	Código	Descripción	CIF	NNE	Divisa	País	Calle
<input type="checkbox"/>	001	Sage UK	A - 12345678	GBP	GB	Benton Park Rd.	
<input type="checkbox"/>	002	Sage Madrid	B - 12345678	EUR	ES	Calle Lebastida, 10 - 12	
<input type="checkbox"/>	003	Sage Barcelona	C - 12345678	EUR	ES	Calle Tarragona, 149 - 157	
<input type="checkbox"/>	004	Sage Portugal	D - 12345678	EUR	PT	Avenida Marginal	
<input type="checkbox"/>	005	Sage XRT	E - 12345678	EUR	ES	Calle Lebastida, 10 - 12	
<input type="checkbox"/>	006	Sage SP	F - 12345678	EUR	ES	Calle Lebastida, 10 - 12	
<input type="checkbox"/>	007	Sage Adonis	G - 12345678	EUR	ES	Calle Lebastida, 10 - 12	
<input type="checkbox"/>	008	Sage Logic	H - 12345678	EUR	ES	Calle Lebastida, 10 - 12	





Definición de toda la información referente a las cuentas bancarias: Empresa titular, banco y oficina, divisa, contactos, CCC, IBAN..

Interes	Código	Descripción	Entidad	Banco	Divisa	Código Agencia	Cuenta corriente	DFT	CCC
<input type="checkbox"/>	802BANE300	Banesto Sage Madrid o/c	002	BANE	EUR	BANEMAD	572000030	IBAN	ES 48 0338 3812 8 3 6027630189
<input type="checkbox"/>	802BANL300	Banesto Sage Madrid póliza	002	BANE	EUR	BANEMAD	572000030	IBAN	ES 48 0338 3812 8 3 6027630189
<input type="checkbox"/>	802BWA300	BBVA Sage Madrid o/c	002	BBVA	EUR	BBVAMAD	572000182	IBAN	ES 46 0182 3844 1 7 0347298300
<input type="checkbox"/>	802BWA750	BBVA Sage Madrid póliza	002	BBVA	EUR	BBVAMAD	572000182	IBAN	ES 46 0182 3844 1 7 0347298300
<input type="checkbox"/>	802BKT327	Bankinter Sage Madrid o/c	002	BKTR	EUR	BKTRMAD	572000128	IBAN	ES 28 0128 0397 0 5 0200351327
<input type="checkbox"/>	802BKT616	Bankinter Sage Madrid póliza	002	BKTR	EUR	BKTRMAD	572000128	IBAN	ES 28 0128 0397 0 5 0200351327
<input type="checkbox"/>	802BNP300	BNP Paribas Sage Madrid	002	BNPP	EUR	BNPPMAD	572000058	IBAN	ES 66 0358 1275 1 0 0007290301
<input type="checkbox"/>	802BSCH30	SCH Sage Madrid	002	BSCB	EUR	BSCBMAD	572000049	IBAN	ES 61 0349 1522 3 6 2500315830

Configuración de los flujos de tesorería, tipo de operaciones bancarias de cobro o pago con las que opera la compañía que permitirán estructurar la información en base a las necesidades del usuario.

Código	Tipo de flujo	Descripción	Código estándar
<input type="checkbox"/>	CCHQ	Cobro Cheque	CCLINACION
<input type="checkbox"/>	CDEV	Devoluciones de Pago	CVARIOS
<input type="checkbox"/>	CDPC	Diferencia Positiva de Cambio	
<input type="checkbox"/>	CEFE	Cobro Efectivo	CCLINACION
<input type="checkbox"/>	CERR	Cobro Errores y Retrocesiones	CVARIOS
<input type="checkbox"/>	CEXT	Cobro Cheque/Transferencia Extranj.	CCLIESTRAN
<input type="checkbox"/>	CITG	Cobro Intragruppo	
<input type="checkbox"/>	CREM	Cobro Recibos Domiciliados y DCTO	CCLINACION
<input type="checkbox"/>	CREX	Cobro Remesas Exportación	CCLIESTRAN
<input type="checkbox"/>	CTAR	Cobro Tarjeta	CCLINACION
<input type="checkbox"/>	CTRF	Cobro Transferencias	CCLINACION

Ejemplo

Asocia un flujo de retención a los flujos parametrizados. Se trata de un flujo en el que Sage XRT Cash posiciona los gastos bancarios generados por el flujo principal. El interés consiste en poder seguir individualmente los gastos asociados a un tipo de operación en particular (por ejemplo, los efectos).

Configuración de las condiciones bancarias. Sage XRT Cash permite configurar las condiciones negociadas con sus bancos. La definición de las condiciones bancarias comprende:

- Las condiciones de comisión de tipo comisión de descubierto y comisión de movimiento
- Las condiciones de valor y comisiones por tipo de operación
- Las condiciones financieras de saldos deudores y acreedores
- Las condiciones bancarias de financiación e inversión

Esta configuración, particularmente completa, permite definir perfectamente las condiciones aplicadas por sus bancos facilitando mucho el control de las condiciones bancarias y obteniendo la Liquidación de intereses. A continuación presentamos varios ejemplos.

Ejemplo

Sage XRT Cash permite gestionar de forma muy precisa las condiciones de valor de sus flujos mediante una configuración a dos niveles:

- por una parte las condiciones de valores aplicadas por el banco,
- por otra parte, la toma en cuenta de otros elementos como el tiempo de remesa para el cobro de un cheque importante emitido con relación a la fecha de emisión (float).

Las informaciones que introduce en Sage XRT Cash permiten seguir de forma individualizada los gastos relativos a algunas operaciones. Así, puede asociar, si lo desea, gastos particulares a los flujos y configurar el modo de cálculo de estos gastos.



Puede configurar en **Sage XRT Cash** condiciones bancarias bien a nivel particular de una cuenta o condiciones generales válidas para todas las cuentas de todos sus bancos y para todas sus empresas permitiendo un ahorro en el tiempo de configuración.

Gestión de la información.

Para dicha integración habrá flujos de información en ambos sentidos entre sendas plataformas. Por un lado, se enviará desde el ERP a SXT información de forma periódica para la actualización automática (sin intervención del usuario) de la posición de Tesorería en SXT. Por otro lado, se realizará también el envío de información desde SXT al ERP para su incorporación automática en dicha plataforma de cara a la contabilización automática de movimientos de cobro y pago así como de información referente a las condiciones de los préstamos.

El objetivo de esta interfaz es poder sincronizar la información entre las dos plataformas sin intervención del usuario, mediante el uso de tecnologías apropiadas (WebServices, MSMQ, base de datos,...). De esta forma, el usuario no necesita tener que importar ningún fichero manualmente. Además, tiene la elección del momento en que se realiza la sincronización

Sage XRT Cash permite gestionar tres niveles de información para los flujos:

- las *previsiones en origen*, cuya realización es todavía aleatoria.
- las *previsiones confirmadas*, cuya certidumbre es mayor.
- los *reales bancarios*.

Es posible entonces obtener la posición utilizando los distintos estados: Previsiones en origen, previsiones confirmadas y reales.

Gestión de las previsiones

La creación de previsiones en **Sage XRT Cash** puede realizarse por medio de la entrada manual:

Entrada Manual haciendo uso de un asistente que facilita la operación.



La alimentación en previsiones en Sage XRT Cash puede realizarse también por integración automática de los movimientos contables de cobros y pagos existentes en el sistema contable. Para ello se configura la estructura externa a integrar, la definición de las tablas de correspondencias entre los códigos utilizados por las dos partes, y las modalidades de integración de los datos:



Nº	Zona	Tipo	Incluido	Obligatorio	Previsión	Longitud	Longitud variable	Previsión fin	Previsión inicial
1	Autorizado A-valen Grupo	AA				1	15		
2	Disposición	AA				1	15		
3	Cuenta	AA				17	18		
4	Fecha operación	DD				34	1		
5	Divisa transacción	AA				38	1		
6	Fecha valor	DD				42	1		
7	Flujo	AA				59	4		
8	Código girante	AA				63	18		
9	Importe contravalor	II				104	13		
10	Importe transacción	II				104	13		
11	Numero	II				104	1		
12	Gastos	II				159	13		
13	Referencia	AA				121	18		
14	Cód. transacción	AA				127	13		
15	CD Diario de Tesorería	AA				130	13		
16	Numero de Scto	II				140	1		
17	Descripción	AA				143	18		
18	Numero de Leg	AA				148	13		
19	Fecha fin	DD				148	1		
20	Divisa de la cuenta	AA				153	1		
21	CD entrada ERP	AA				164	1		
22	Servicio	AA				171	1		
23	Eliminación	AA				172	1		

La función de descripción de las modalidades de integración es muy simple de configurar y muy completa por los tratamientos propuestos. Por ejemplo, Los importes se posicionan automáticamente en las fechas de valor correctas en base a las negociaciones realizadas con el banco.

Por otro lado, se dispone de interfaces estándar con los principales ERP's del mercado: SAP, Navision, X3, Oracle,

Actualización entre previsiones y reales

Este procedimiento asegura la actualización automática de su posición en valor de tesorería.

En primer lugar, los movimientos bancarios que recibe de sus bancos por medio de la teletransmisión de ficheros de extractos de cuenta, se integran y se almacenan en **Sage XRT Cash**. Los informes de análisis bancario permiten comparar las posiciones comunicadas por el banco con las posiciones del tesorero. Estos informes le permiten también:

- consultar los movimientos bancarios según los criterios definidos
- consultar los saldos bancarios en fecha operación
- obtener estadísticas de los movimientos bancarios por volumen y sobre un período determinado

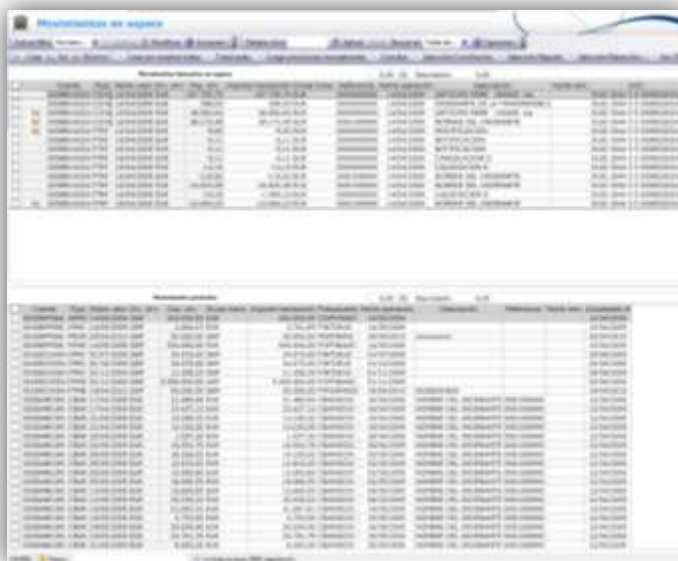
Movimientos bancarios								
Fecha operación	Div. ctrv	Imp.	Contravalor	Fecha valor	Cuenta	Flujo	Referencia	Descripción
<input type="checkbox"/>	02/01/2009 *	EUR	37.422,12	03/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	02/01/2009 *	EUR	9.695,40	03/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	02/01/2009 *	EUR	65.658,74	03/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	02/01/2009 *	EUR	66.702,18	03/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	02/01/2009 *	EUR	8.179,36	07/01/2009	002BANE189		0902262857	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	03/01/2009 *	EUR	9.932,12	04/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	03/01/2009 *	EUR	2.415,74	04/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	04/01/2009 *	EUR	33.709,58	07/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	04/01/2009 *	EUR	16.232,40	07/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	04/01/2009 *	EUR	7.572,60	07/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	04/01/2009 *	EUR	31.990,88	07/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	07/01/2009 *	EUR	3.795,54	08/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	07/01/2009 *	EUR	24.187,65	08/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	07/01/2009 *	EUR	25.584,96	08/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	07/01/2009 *	EUR	30.720,00	08/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	07/01/2009 *	EUR	32.400,00	08/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	07/01/2009 *	EUR	10.848,00	08/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	07/01/2009 *	EUR	10.758,24	08/01/2009	002BANE189		0000000000	LIQUIDACION P
<input type="checkbox"/>	07/01/2009 *	EUR	29.879,46	10/01/2009	002BANE189		0902282200	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	08/01/2009 *	EUR	13.210,56	09/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE
<input type="checkbox"/>	08/01/2009 *	EUR	2.461,72	09/01/2009	002BANE189		0081508990	NOMBRE DEL ORDENANTE

Los movimientos bancarios se integran en **Sage XRT Cash** para realizar la conciliación automática con las previsiones de cobro y pago existentes en el sistema.

La conciliación de las previsiones y de los movimientos bancarios que no se hayan conciliado de forma automática, se tratarán de forma manual desde la función movimientos en espera. Según el motivo por el que no se ha producido la conciliación automática se dispone de una opción específica que permite un tratamiento flexible y seguro de los movimientos.

La mayoría de las previsiones y de los reales se concilian de forma automática, gracias a una configuración precisa y potente. Esta configuración asegura una

automatización de la conciliación y una máxima seguridad, por lo tanto un ahorro de tiempo y un control eficaz para el usuario.



The screenshot displays the 'Reconciliación de depósitos' (Deposit Reconciliation) module. It features two data tables. The top table lists bank deposits with columns for 'Fecha' (Date), 'Importe' (Amount), 'Cuenta' (Account), and 'Detalle' (Details). The bottom table lists the company's accounting records with columns for 'Fecha' (Date), 'Importe' (Amount), 'Cuenta' (Account), and 'Detalle' (Details). The interface includes a search bar and various filters to facilitate finding specific transactions.

Ejemplo 1:

Si no existe previsión correspondiente a un real bancario, tiene la posibilidad de realizar esa integración mediante la confirmación directa del real bancario en el módulo de tesorería.

Ejemplo 2:

Una previsión corresponde al real bancario pero tiene otra fecha y/o otro importe —el importe y/o la fecha del movimientos bancario son correctos. El usuario busca la previsión correspondiente. Después de seleccionarlos, el importe y/o la fecha del movimiento bancario aparecen automáticamente en el módulo de gestión de tesorería.

Nota Puede conciliar un real con varias previsiones y viceversa, conservando o no el detalle de las operaciones.

También es posible una configuración que permita la conciliación de movimientos con cierta flexibilidad de fecha y desviación en importes.

Control y edición de la posición

El control de saldos en fecha de operación y de valor se realiza de manera sencilla y cómoda. Puesto que **Sage XRT Cash** gestiona tres niveles de movimientos —Previsiones en origen, Previsiones confirmadas y Reales— es posible realizar un análisis de los saldos, teniendo en cuenta uno o varios tipos de movimientos.

Sage XRT Cash que permite el reporting de toda la información también permite los informes entre la matriz y las filiales, en ambos sentidos.

Dos tipos de extracción de datos aparecen propuestos y corresponden a los dos tipos de reporting gestionado por **Sage XRT Cash**:

- el reporting de los movimientos mediante el cual todos los movimientos se reportan con detalle
- el reporting de los saldos mediante el cual se transmiten únicamente los saldos de las cuentas y los riesgos de financiación/inversión.

La extracción de saldos permite a la matriz recuperar los saldos iniciales y las variaciones de los saldos de sus filiales, y las informaciones necesarias para el cálculo de los riesgos y los intereses.

Criterios de selección

Sage XRT Cash dispone de selecciones estándar que puede modificar fácilmente para definir sus propios filtros de selección en base a la información que se quiera consultar en cada momento. Obtiene así presentaciones personalizadas para editar sus datos con sub-totales realmente significativos en base a los distintos parámetros.



Es posible también controlar los saldos a diario, en un período determinado, y fusionarlos en diferentes entidades o grupos de entidades: Bancos/empresas, Empresas, Bancos, Divisas, Grupos. Existen numerosos informes a su disposición. A continuación le presentamos algunos ejemplos:

Saldos en valor

Existen dos informes que integran los saldos en operación o valor para el periodo elegido para las entidades seleccionadas para el análisis.



Saldos Cruzados Entidad/Periodo

Este informe integra los saldos en operación o valor para el periodo elegido para las entidades seleccionadas para el análisis en un formato cruzado en fila y en columna, incluyendo en saldos previsiones iniciales, confirmadas o movimientos reales. Por ejemplo, si decide situar sus bancos en columna y sus cuentas en fila, obtiene el detalle de sus saldos por cuenta, con un acumulado por banco que aparece en la parte inferior de cada columna.

Saldos cruzados entidad/periodo						
Saldos Cruzados Entidad / Periodo						
Tipo de cuenta	Todo	Periodo	Del	13/04/2009		
Entidad	Cuenta	Al	Al	14/04/2009		
Tipo de periodo	Transacción	Formato de reporte	Unidades	Decimales	SI	
Días de informe	04					
Estado	07/0					
		En columnas	Banco			
		BANCA	BANCA	BANCA	BANCA	BANCA
14/04/2009	-1,274,502.76	-42,425,293.37	123,913,094.97	-94,964,499.94	-6,737,801.31	
15/04/2009	-861,324.23	-76,796,663.21	123,913,094.97	-94,964,499.94	-6,823,822.30	
16/04/2009	-864,836.74	-80,133,875.37	124,463,302.97	-94,964,499.94	-6,849,492.49	
17/04/2009	-18,422.71	-80,672,311.82	124,463,302.97	-94,964,499.94	-6,849,705.20	
18/04/2009	-149,767.71	-80,752,099.81	124,463,302.97	-94,964,499.94	-6,849,733.91	
19/04/2009	40,471.01	-79,284,664.87	124,463,302.97	-94,964,499.94	-6,849,733.91	
20/04/2009	221,155.74	-79,048,524.22	125,594,762.96	-94,964,499.94	-6,814,744.47	
Resumen	-1,274,502.76	-84,297,229.88	124,463,302.96	-94,964,499.94	-6,849,246.20	

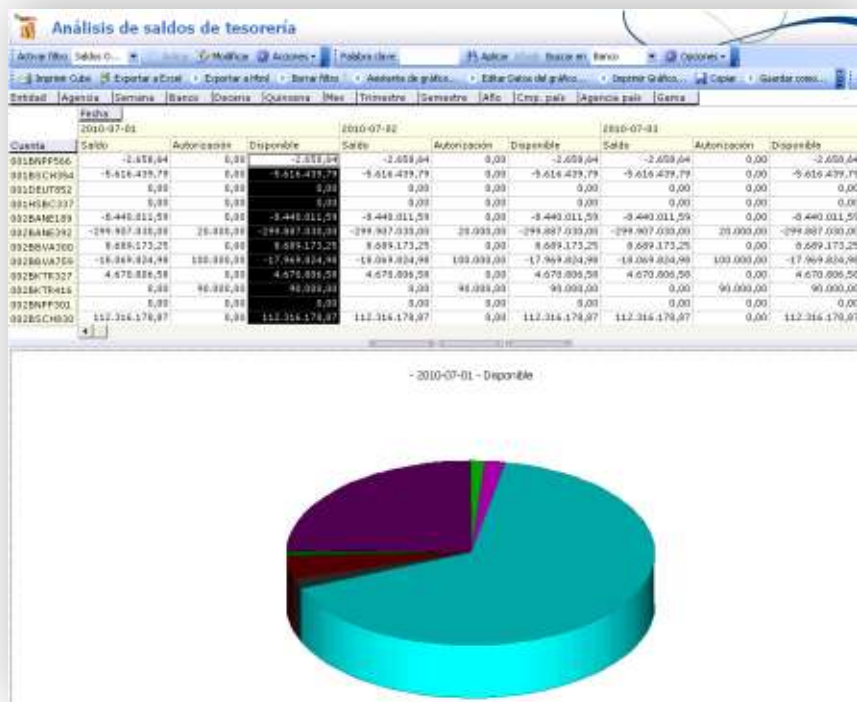
Saldos cruzados entidad/entidad

El informe “Saldos entidad/entidad” presenta las entidades seleccionadas para el periodo seleccionado en un report que muestra las entidades en fila y los periodos en columna. El saldo se calcula en el período que selecciona pudiendo ser operación o valor. Si el período de consulta es superior al día, los saldos visualizados son los saldos medios en el período elegido.

Saldos cruzados entidad/entidad							01/09/2010 12:29:39
Saldos Cruzados Entidad / Entidad							
Tipo de cuenta	Todo	Periodo	Del	15/04/2009			
Entidad	Banco		Al	15/04/2009			
Tipo de período	Transacción						
Opción de informe	EUR	Formato de importe	Unidades	Decimales			
Estado	OT/A						
En línea	Banco	En columna	Entidad				
		001	002	003	004	005	006
BANI	0,00	-423.254,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BOYA	0,00	7.042.202,08	-1.211.525,94	0,00	-26.214.821,31	148.000,00	
BUON	0,00	124.421.425,96	-96.874,07	0,00	0,00	0,00	
CHAB	0,00	-54.809.447,22	0,00	0,00	0,00	0,00	
LECA	0,00	-3.089.167,93	-6.201.213,25	0,00	0,00	750.000,00	
ROMI	0,00	35.912,25	-14.205,02	0,00	251.061,00	30.450,00	
Total	0,00	74.222.086,12	-7.458.874,06	0,00	-26.947.184,31	178.450,00	

Saldos disponibles

El informe “Saldos de saldos disponibles” presenta los saldos de las pólizas para el periodo seleccionado en un report dinámico que permite cambiar la visualización y la creación de gráficos de los datos seleccionados.



Ficha Valor

Sage XRT Cash propone un informe de tipo “Ficha valor” que permiten obtener una edición de los movimientos, ordenados por flujos o por códigos presupuestarios y organizados en cobros y pagos comerciales o financieros. Según el tipo de selección se pueden obtener informes en fecha de operación y de valor, incluyendo en saldos previsiones iniciales, confirmadas o movimientos reales.



Liquidaciones bancarias

La liquidación de intereses bancaria es el documento de trabajo de base del tesorero. El banco calcula, al final de cada mes o trimestre natural, el importe de los intereses y de las comisiones aplicables a los saldos y a los movimientos deudores y acreedores de una cuenta.

Estadísticas tesorería por periodo

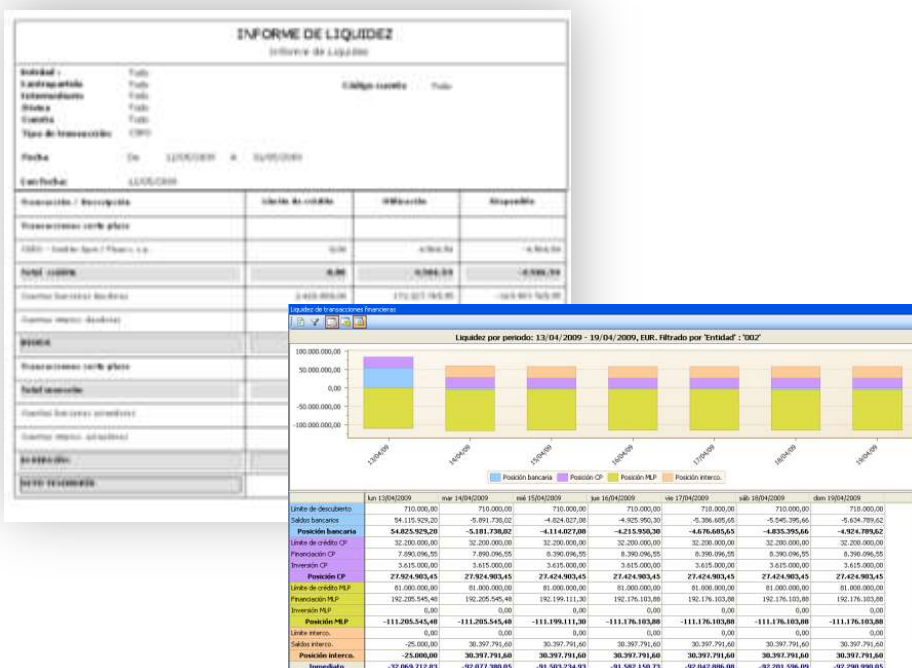
En este informe, el análisis tiene en cuenta el reparto en movimientos y en porcentaje de los flujos o códigos presupuestarios realizados en cada entidad seleccionada. El horizonte temporal de la consulta aparece en columna y los flujos o códigos presupuestarios en línea.

Informe de estadísticas de tesorería por periodo						01/09/2012:09:28
Estadísticas Tesorería por Periodo						
Tipo de moneda	Tipo	Periodo	Del			
Entidad	Barrio	Nº	30/04/2011			
Tipo de periodo	Transacción	Formato de reporte		Decimales		
Dirección de informe	EUR	sala los totales		%	0	
Estado	QTY/A	Mo			00	
		de 01/01/2011 -	de 01/01/2011 -	de 01/01/2011 -	de 01/01/2011 -	Total
		de 31/03/2011	de 31/03/2011	de 31/03/2011	de 31/03/2011	
RECIBO, Recuento						
0002 / T / Otros Cheques		75.475,20	324.001,04	34.255,40	279.249,64	613.660,27
0005 / T / Otros Efectos		146.276,46	273.824,90	33.552,40	1.357.760,05	2.193.034,97
0006 / T / Otros Efectos y Pagarés		0,00	42,40	0,20	0,00	42,60
0008 / T / Otros Pagos Distribuidos y PCTO		304.350,35	567.052,40	282.345,97	300.000,00	2.255.200,12
0009 / T / Otros Vales		15.443,16	0,00	40.470,74	704.816,44	765.717,77
0011 / T / Otros Transmisoras		395.253,93	215.000,00	31.126,10	277.527,15	5.320.344,46
Total de cobros		1.218.819,83	1.409.922,74	938.300,23	2.719.572,61	7.200.919,63
PAGO, Recuento						
0002 / T / Pago Cheques		0,00	0,00	0,00	987,44	987,44
0009 / T / Pago Distribución de centros		1.899,52	3.040,42	1.023,46	316,97	5.279,97
0009 / T / Pago Ingresos Diversificados		180.765,21	1.182.910,17	444.412,34	35.648,18	2.013.636,31
0010 / T / Desagote		2.979.426,02	1.870.147,13	2.792.313,90	188.415,40	5.428.902,46
0011 / T / Pago Ingresos		5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	20.000,00
0016 / T / Pago Distribución Políticos		0,00	446.943,71	513.590,06	40.985,11	5.029.721,46
0018 / T / Pago Transmisoras		0,00	240.311,26	0,00	0,00	240.311,26
Total de pagos		2.135.284,83	2.666.212,88	1.868.336,83	279.361,89	16.709.718,63
0008 / T / Otros Bando		180.773,14	191.486,26	124.117,79	70.025,17	394.485,32
0009 / T / Otros Certificados Ingresos		1.974.179,99	2.430.063,14	991.263,05	270.092,54	6.270.324,50

Liquidez

Alimentado por todas las transacciones financieras introducidos (financiaciones, inversiones, traspasos banco a banco, holding...), el informe “Liquidez” permite determinar la posición global de la empresa. Pone de relieve también las disponibilidades y el margen de maniobra de cada entidad seleccionada.

Este informe permite seguir el riesgo de liquidez a corto plazo o largo plazo de la empresa, en particular mostrando al usuario la evolución del disponible si la autorizaciones de financiaciones están a punto de ser alcanzadas. Constituye una fotografía de la posición global de la empresa y constituye un elemento de reporting sintético interesante para las Direcciones Generales.



Personalización de informes

Posibilidad para el tesoro de crear sus propios informes específicos desde el punto de vista de la forma y del contenido

Para hacer de la información un auténtico activo, Sage XRT Treasury Análisis permite crear cuadros de mando que incluyen los indicadores clave para la toma de decisiones. Esta herramienta de análisis de decisiones le ayuda a controlar sus datos financieros y facilita el análisis de los datos en base al formateado y a un contenido libremente definido por el usuario.



rechos

Se utiliza para personalizar las funciones de información y análisis de decisiones, de forma simple e intuitiva, en base a la combinación de los diferentes ejes de análisis que incluye el módulo. Con su flexibilidad operativa y su poder analítico, el módulo de análisis permite reaccionar inmediatamente a los cambios.

En un contexto de información de grupo, todos los modelos de análisis e informes pueden guardarse y duplicarse en varios sitios, para garantizar una función de información fiable, estructurada y homogénea. Los datos se analizan en condiciones de total seguridad dentro de la aplicación **Sage XRT Treasury**.

El entorno de trabajo es Excel con lo que los usuarios pueden aprovechar todas las ventajas que ofrece dicha plataforma, al tiempo que proporciona unas ganancias en productividad que permiten a los usuarios concentrarse en tareas de alto valor añadido, como los análisis y la toma de decisiones.

CASH POOLING Y DECISIONES FINANCIERAS

Después de controlar su posición de tesorería, el tesorero procederá, en el módulo **Sage XRT Holding**, a equilibrar sus cuentas para evitar errores de contrafase, y a tomar las mejores decisiones de inversiones y/o de financiaciones en el módulo **Sage XRT ADI**.

Los traspasos automáticos y las transferencias de divisas se introducen en el módulo **Sage XRT Holding**. Además, las financiaciones y las inversiones se introducen en el módulo de **Sage XRT ADI**. A continuación, se puede medir el impacto que tendrán en la posición a través de la *Ficha en valor*.

Gestión de los traspasos de equilibrado

Los traspasos automáticos se realizan en el módulo **Sage XRT Holding**. Un traspaso genera en las cuentas dos movimientos: el traspaso emitido y el traspaso recibido. **Sage XRT Cash** posiciona los dos movimientos mediante la realización de una sola entrada.

Dos funciones permiten realizar un equilibrado de cuentas:

Traspaso automático Este procedimiento propone de forma automatizada los traspasos banco a banco, teniendo en cuenta los parámetros de su empresa: saldos a conservar, importe mínimo de traspaso, umbrales de tolerancia

Contempla a su vez dos funcionalidades:

- *Cash Pooling*: para traspasar el saldo de cada una de las cuentas a una cuenta centralizadora.



- *Optimización*: para minimizar los gastos financieros o maximizar los ingresos financieros en base a las condiciones bancarias específicas pactadas para cada cuenta.



La función Cash Pooling permite realizar los siguientes tratamientos:

- Los saldos de las cuentas con un saldo a conservar se equilibran según el importe que se desee conservar en base a las condiciones dadas de alta para cada cuenta
- Los saldos de las cuentas sujetas a un solo umbral de tolerancia se equilibran atendiendo al intervalo indicado de los saldos. Si el saldo de una cuenta ya aparece en el intervalo, no se realizará ninguna propuesta de equilibrado.
- Los saldos de las cuentas que no tienen parametrización específica se equilibran mediante la cuenta pívot designada, sin tener en cuenta los tipos deudores o acreedores indicados en las cuentas.
- Los movimientos de un importe superior a los importes mínimos de los traspasos son los únicos propuestos.
- El sentido del saldo de la cuenta pívot no cambia el funcionamiento del cash pooling. Ya sea el saldo positivo o negativo, la cuenta pívot es la contrapartida de todos los traspasos de las otras cuentas, que, en la medida de lo posible, se equilibran a cero o al saldo a conservar.

Si las condiciones de deslizamiento se configuran en las condiciones de cash pooling, éstas se aplican durante la generación de los traspasos

Transacción	Cuenta	Debe	Haber	Saldo	Saldo anterior
002CAG29	La Caixa Sage Madrid póliza	0,00	0,00	0,00	0,00
002CAG29	La Caixa Sage Madrid c/c	-3.899.187,50	3.899.187,50	-3.899.187,50	-3.899.187,50
002CAG29	Banco Popular Sage Madrid póliza	49.039,00	49.039,00	49.039,00	49.039,00
002CAG29	Banco Popular Sage Madrid c/c	999.399,99	999.399,99	999.399,99	999.399,99
002CAG29	Citibank Sage Madrid póliza	0,00	0,00	0,00	0,00
002CAG29	Citibank Sage Madrid c/c	0,00	0,00	0,00	0,00
002CAG29	Caixa Madrid Sage Madrid póliza	0,00	0,00	0,00	0,00
002CAG29	Caixa Madrid Sage Madrid c/c	-84.899.759,00	84.899.759,00	-84.899.759,00	-84.899.759,00
002CAG29	BBVA Sage Madrid c/c	13.175.545,00	13.175.545,00	13.175.545,00	13.175.545,00
002CAG29	Cuenta Ficticia Sage Madrid	-14.713.104,28	14.713.104,28	-14.713.104,28	-14.713.104,28
002CAG29	HBOC Sage Madrid	0,00	0,00	0,00	0,00
002CAG29	Cuenta Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00
002CAG29	Caixa Madrid Sage Madrid	0,00	0,00	0,00	0,00
002CAG29	BBVA Sage Madrid póliza	-3.342.994,00	3.342.994,00	-3.342.994,00	-3.342.994,00
002CAG29	BBVA Sage Madrid c/c	0,00	0,00	0,00	0,00
002CAG29	Deutsche Bank Sage Madrid	0,00	0,00	0,00	0,00
002CAG29	SBC Sage Madrid	124.109.807,00	124.109.807,00	124.109.807,00	124.109.807,00
002CAG29	Banesto Sage Madrid c/c	999.899,12	999.899,12	999.899,12	999.899,12
002CAG29	Banesto Sage Madrid póliza	0,00	0,00	0,00	0,00
002CAG29	Citibank Sage Madrid c/c	0,00	0,00	0,00	0,00
002CAG29	Banesto Sage Madrid c/c	3.899.187,50	3.899.187,50	3.899.187,50	3.899.187,50
002CAG29	Deutsche Bank Sage Madrid	81.427.953,18	81.427.953,18	81.427.953,18	81.427.953,18
002CAG29	La Caixa Sage Barcelona póliza	0,00	0,00	0,00	0,00
002CAG29	BBVA Sage Barcelona c/c	-1.344.371,33	1.344.371,33	-1.344.371,33	-1.344.371,33
002CAG29	Banco Popular Sage Barcelona c/c	0,00	0,00	0,00	0,00
002CAG29	Banco Popular Sage Barcelona póliza	199.479,00	199.479,00	199.479,00	199.479,00
002CAG29	Deutsche Bank Sage Barcelona	0,00	0,00	0,00	0,00
002CAG29	HBOC Sage Barcelona	0,00	0,00	0,00	0,00
002CAG29	Cuenta Ficticia Sage Barcelona	2.214.772,04	2.214.772,04	2.214.772,04	2.214.772,04

Traspaso manual Se introducen los traspasos que desea realizar. Dos funciones están a su disposición:

Equilibrado manual - Modificar

Identificación: Transacción: **COMP** Transferencias via bancos de España 002COMP00012

Referencia:

Características: Flujo:

Partes:

Cuenta de cargo: **002BANE392** Banesto Sage Madrid Póliza EUR

Cuenta de abono: **005BBVA324** BBVA Sage XRT EUR

Transferencia:

Importe transacción: EUR 5.000,00

Importe contravalor: EUR 5.000,00

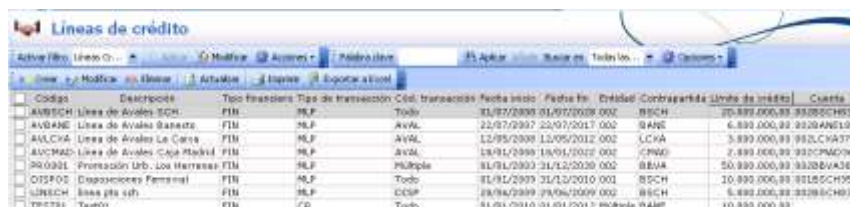
Cotiz.: 1,00000000

Fecha operación: 27/07/2009

Descripción: 005BBVA324

Interc.

Sage XRT Cash también permite gestionar las líneas globales de créditos o de inversiones. Estas líneas son líneas de créditos a medio/largo plazo que se movilizan bajo la forma de créditos a corto plazo. Se habla entonces de líneas de financiación dotadas de una autorización global.



Código	Descripción	Tipo Financiam.	Tipo de transacción	Cód. transacción	Fecha inicio	Fecha fin	Crédito	Contrapartida	Línea de crédito	Cuenta
JANBSC	Línea de Avales BSC	FIN	MLP	Todo	31/07/2008	31/07/2008	000	BSCB	30.890.000,00	33020214530
AVBANE	Línea de Avales Banesto	FIN	MLP	Avál.	22/07/2007	22/07/2017	000	BANE	6.890.000,00	9320AN6199
AVLCMA	Línea de Avales La Caixa	FIN	MLP	Avál.	12/05/2008	12/05/2012	000	LCAV	3.890.000,00	9320CA779
AVCMAD	Línea de Avales Caja Madrid	FIN	MLP	Avál.	18/01/2008	18/01/2012	000	CMAD	2.890.000,00	9320CMAD063
PR0001	Financiación Urb. Los Hornos	FIN	MLP	Múltiple	31/01/2000	31/12/2009	000	BBAV	50.890.000,00	9320BA0300
DISPO02	Disposiciones Femenil	FIN	MLP	Todo	31/01/2009	31/12/2010	000	BSCB	10.890.000,00	9320BSCB954
UNRSCH	Línea pta ylt	FIN	MLP	CCAR	28/04/2009	28/04/2009	000	BSCB	6.890.000,00	9320BSCB930
TEST01	Test01	FIN	CP	Todo	31/01/2010	31/01/2012	Múltiple	BANE	10.890.000,00	

Gestión de las financiaciones y de las inversiones

Las financiaciones y las inversiones se introducen en el módulo **Sage XRT ADI**. Un crédito o una inversión genera en la cuenta dentro del módulo **Sage XRT Cash** varios movimientos: el flujo acreedor o deudor inicial, el vencimiento del capital y los intereses.

Sage XRT Cash gestiona todos los tipos clásicos de financiación: *Descuento*, *Disposición a corto plazo en divisa*, *Préstamo in fine*, *Crédito...* Por otra parte, la gestión de las financiaciones de tipo largo plazo está asegurada por **Sage XRT ADI** que permite la gestión de una gama extensa de operaciones de inversiones como por ejemplo los movimientos de compra y de venta en un mismo *Fondo de inversión* permitiendo el seguimiento del riesgo y valorar su cartera.



Financiación a corto plazo - Modificar

Transacción: Fecha de descuento: N°:

Nº de relación: Versión:

Características: Intereses Resolución Resolver grmas Back-Office Zona usuario

Análisis: Dossier: Carpeta:

Partes: Lin. crédito: Entidad: Sage Madrid

Cuenta: BBAV Sage Madrid s/r

Contrapartida: Banco Bilbao Vizcaya Argv Contacto:

Intermediario:

General: Importe: 35.000,00 Cód.: 1,000001

Ctr. div. de ref.: 35.000,00

Fecha oper.: Lin. crédito:

Fecha inicio: Límite de: 0,00

Fecha fin: Disponible: 0,00

Memo:

Cartas de confirmación

A través de la edición de cartas **Sage XRT Cash** le permite editar sus cartas de confirmación de decisiones financieras, correspondientes a los traspasos, créditos e inversiones.

La función de edición de cartas de confirmación está totalmente automatizada en **Sage XRT Cash**. Las cartas a enviar se pueden comprobar en una ventana de previsualización, que se puede ver en pantalla antes de la impresión.

La presentación de sus cartas puede personalizarse para adaptarse a las especificidades de su empresa. Puede realizar la personalización de estas cartas en el procesador de texto Word[®] de Microsoft[®]



Configuración necesaria

Sage XRT Cash, explotado dentro de la plataforma **Sage XRT Treasury**, necesita como mínimo:

- Sistema operativo: Microsoft Windows XP Pro SP2, SP3 o Microsoft Windows Vista Business SP1, Windows 7 Enterprise
- Motor de base de datos: Microsoft SQL Server 2005 Standard o Enterprise Edition, SQL Server 2008 Standard o Enterprise Edition, Oracle 10gR2
- Internet Explorer 7 (o superior)
- .NET Framework 3.5.
- MDAC 2.8
- Microsoft Office 2007
- Procesador: Intel Pentium IV 2 Ghz mínimo, Dual Core recomendado
- Resolución 1024x768 mínimo, 1280x1024 recomendado.
- CD ROM
- 1 Gb RAM mínimo, 2 GB recomendado

Ediciones

Lista de las ediciones

Las páginas siguientes presentan ejemplos de ediciones obtenidas de **Sage XRT Cash**.

Ejemplos de ediciones

1. Diario de tesorería
2. Ficha en valor por flujo
3. Ficha en valor por código presupuestario
4. Saldos Fusión/fusión (saldos medios)
5. Saldos en valor
6. Liquidaciones completas: 3 presentaciones diferentes
7. Informes estadísticos: Flujos/fusión
8. Tesorería neta (empresa + grupo)
9. Cartas de confirmación: Banco a banco (obtenidas a partir de un modelo que se puede modificar bajo Microsoft Word)
10. Gráficos: saldos y estadísticas

Diario de tesorería



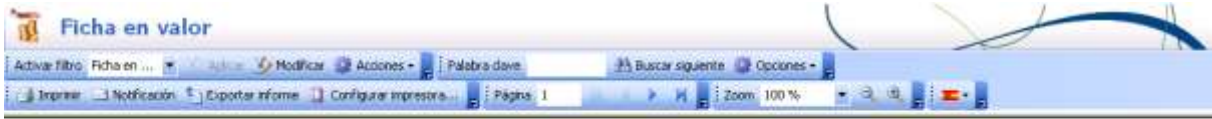
Informe de diario de tesorería		01/09/2010 12:21:50								
Diario Tesorería										
Entidad	Cuenta	Periodo Del	Al							
	Actualizar	10/02/1998	16/03/2020							
Tipo de período	Formato de	Unidades	Decimales							
	Solo los totales	No.	5.							
Estado	O/P/A									
Cuenta	Flujo	Presupuesto	Naturaleza	Fecha val.	Fecha op.	R: Importe cbv.	D: Importe cbv.	Importe transacción	Referencia	Descripción
0018000000	AFRO	00000000	F	14/04/2009	14/04/2009	894.000,00 +	0,00 -	894.000,00 +		
0018000000	AFRO	00000000	F	14/05/2009	14/05/2009		894.000,00 -	894.000,00 -		
0018000000	AFRO	00000000	F	14/06/2009	14/06/2009		2.304,47 -	2.304,47 -		
0018000000	AFRO	00000000	F	01/07/2009	01/07/2009		24.271,00 -	24.271,00 -		
0018000000	AFRO	00000000	F	01/10/2009	01/10/2009		24.271,00 -	24.271,00 -		
0018000000	AFRO	00000000	F	01/11/2009	01/11/2009		1.000.000,00 -	1.000.000,00 -		
0018000000	AFRO	00000000	F	01/12/2009	01/12/2009		11.000,00 -	11.000,00 -		
0018000000	AFRO	00000000	F	11/08/2010	11/08/2010	10.000,00 +	0,00 -	10.000,00 +		0018000000
0018000000	AFRO	00000000	F	11/08/2010	11/08/2010	10.000,00 +	0,00 -	10.000,00 +		0018000000
0018000000	AFRO	00000000	F	11/08/2010	11/08/2010	10.000,00 +	0,00 -	10.000,00 +		0018000000
00010000	FFG	00000000	F	20/01/2009	20/01/2009	8.546,00 +	0,00 -	8.546,00 +	00010000	Página de 001 a 002
00010000	FFG	00000000	F	14/01/2009	14/01/2009	1.000,00 +	0,00 -	1.000,00 +	00010000	Página de 001 a 002
00200000	CFE	00000000	D	14/05/2009	14/05/2009	100.000,00 +	0,00 -	100.000,00 +	00200000	NOMBRE DEL ORDENANTE
00200000	CFE	00000000	D	15/05/2009	15/05/2009	48.728,84 +	0,00 -	48.728,84 +	00200000	NOMBRE DEL ORDENANTE
00200000	CFE	00000000	D	18/04/2009	18/04/2009	41.411,24 +	0,00 -	41.411,24 +	00200000	NOMBRE DEL ORDENANTE
00200000	CFE	00000000	D	19/05/2009	19/05/2009	48.772,16 +	0,00 -	48.772,16 +	00200000	NOMBRE DEL ORDENANTE
00200000	CFE	00000000	D	18/05/2009	18/05/2009	28.283,87 +	0,00 -	28.283,87 +	00200000	NOMBRE DEL ORDENANTE
00200000	PCBQ	00000000	D	12/05/2009	12/05/2009		0,01 -	0,01 -	00200000	S. GARCIA PEREZ
00200000	PCBQ	00000000	D	18/05/2009	18/05/2009		0,00 -	0,00 -	00200000	NOMBRE DEL ORDENANTE
00200000	PCBQ	00000000	D	18/05/2009	18/05/2009		102,87 -	102,87 -	00200000	NOMBRE DEL ORDENANTE
00200000	PCBQ	00000000	D	18/05/2009	18/05/2009		0,01 -	0,01 -	00200000	S. GARCIA PEREZ LA MANCHA
00200000	PCBQ	00000000	D	19/05/2009	19/05/2009		14,44 -	14,44 -	00200000	NOMBRE DEL ORDENANTE
00200000	PCBQ	00000000	D	11/05/2009	11/05/2009		12,08 -	12,08 -	00200000	NOMBRE DEL ORDENANTE
00200000	CFE	00000000	D	08/04/2009	08/04/2009	13.844,03 +	0,00 -	13.844,03 +	00200000	NOMBRE DEL ORDENANTE
00200000	PCBQ	00000000	D	11/05/2009	11/05/2009		14,10 -	14,10 -	00200000	LIQUIDACION D
00200000	PCBQ	00000000	D	11/05/2009	11/05/2009		14,10 -	14,10 -	00200000	LIQUIDACION D
00200000	CTRF	00000000	F	08/07/2009	08/07/2009	28.100,00 +	0,00 -	28.100,00 +	00200000	ORDENANTE DE LA TRANSFERENCIA
00200000	CTRF	00000000	F	08/05/2009	08/05/2009	21.000,00 +	0,00 -	21.000,00 +	00200000	ORDENANTE DE LA TRANSFERENCIA
00200000	CTRF	00000000	F	01/07/2009	01/07/2009	1.137,00 +	0,00 -	1.137,00 +	00200000	ORDENANTE DE LA TRANSFERENCIA

Ficha en valor



Ficha en valor vista clásica							05/09/2010 12:24:25
Ficha en Valor							
Tipo de cuenta	Todo	Periodo	Del	14/04/2009			
Entidad	Cuenta	Al	31/05/2009				
Tipo de periodo	Transacción	Formato de importe	Unidades		Decimales	Si	
Estado	A						
Nivel de detalle	Alto						
		ma 14/04/2009	mi 15/04/2009	ju 16/04/2009	vi 17/04/2009	do 18/04/2009	di 19/04/2009
TOTAL (EUR)							
T Saldo inicial		-112.925.539,85	-119.386.629,96	-119.386.629,96	-119.386.629,96	-119.386.629,96	-119.386.629,96
A Cobro Cheque		341.192,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Cobro Efectivo		1.746.978,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Cobro Errores y Retenciones		895.906,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Cobro Recibos Demosniados y DCTO		931.684,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Cobro Tarjeta		915.924,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Cobro Transferencias		1.212.195,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
*A Total de cobro mes/		6.043.060,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
T Total cobro		6.043.060,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Depósitos		157.250,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Pago Cheques		135.163,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Pago Comisiones Bancarias		1.325,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Pago Confirming Estrajeros		15.687,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Pago Confirming Nacional		160.635,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Pago Recibos Demosniados		31.521.631,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Pago Transferencia		90.044,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
*A Total de pago mes/		32.087.737,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
T Total pago		32.081.737,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
T Saldo antes de decisión		-119.973.386,89	-119.386.629,96	-119.386.629,96	-119.386.629,96	-119.386.629,96	-119.386.629,96

Ficha en valor Presupuesto



Ficha en valor vista clásica							01/09/2010 12:25:16
Ficha en Valor							
Tipo de cuenta	Todo	Periodo	Del	14/04/2009			
Entidad	Cuenta		Al	31/05/2009			
Tipo de periodo	Transacción	Formato de importe	Unidades		Decimales	SI	
Estado	A						
Nivel de detalle	Alto						
		ma 14/04/2009	mi 15/04/2009	ju 16/04/2009	vi 17/04/2009	sa 18/04/2009	do 19/04/2009
TOTAL(EUR)							
T Saldo inicial		-112.835.530,05	-139.386.029,06	-139.386.029,06	-139.386.029,06	-139.386.029,06	-139.386.029,06
A Cobro Cliente Extranjero		254.630,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Cobro Cliente Nacional		2.963.475,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Otros Cobros		99.890,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
*A Total explotación de cobro real		2.317.995,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
T Total cobro explotación		2.317.995,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Otros Pagos		157.250,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Pago Comisiones y Gastos Bancarios		1.230,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Pago Consumibles		156.014,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Pago Proveedor Extranjero		105.707,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Pago Proveedor Nacional		295.822,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Pago Transportes		262,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
*A Total explotación de pago real		716.289,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
T Total pago explotación		716.289,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Cobro Barridos		1.004,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Cobro Dividendos		38.450,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Cobro Subvenciones		2.601,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Cobro Traspaso		165.917,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
*A Total fuera explotación de cobro real		207.973,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
T Total cobro fuera explotación		207.973,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Pago Barridos		1.004,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Pago Traspaso		24.172,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
*A Total fuera explotación de pago real		25.177,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Saldos Cruzados:

Entidad/Entidad



		001	002	003	004	005	006
BANE	0,00	-423.254,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BBVA	0,00	7.042.202,08	-1.517.825,94	0,00	-26.329.827,31	140.000,00	
BSCH	0,00	124.627.425,36	-94.674,32	0,00	0,00	0,00	
CMAB	0,00	-54.889.447,21	0,00	0,00	0,00	0,00	
LCXA	0,00	-3.099.187,50	-6.331.819,35	0,00	730.800,00	0,00	
POPU	0,00	55.562,25	-14.358,93	0,00	251.961,08	38.450,93	
Total	0,00	73.323.300,52	-7.958.878,49	0,00	-25.347.166,23	178.450,93	

Entidad/Periodo



	BANE	BBVA	BSCH	CMAB	LCXA
In 13/04/2009	-2.374.563,76	-42.623.250,25	123.933.056,37	-54.904.656,89	-6.737.051,00
Ma 14/04/2009	-381.924,23	-70.730.286,21	123.912.682,57	-54.319.024,36	-6.653.002,30
Mi 15/04/2009	-343.936,74	-70.729.878,25	124.461.262,57	-54.547.904,81	-6.648.342,69
Ju 16/04/2009	-15.423,71	-70.673.111,80	124.430.127,77	-54.778.724,50	-6.666.785,08
Vi 17/04/2009	-19.767,71	-70.730.050,10	124.546.217,87	-55.064.409,38	-6.655.737,59
Do 18/04/2009	60.471,21	-70.684.884,05	124.864.347,71	-55.304.455,68	-6.655.737,59
De 19/04/2009	121.163,76	-70.644.539,25	125.581.562,06	-55.324.920,63	-6.814.161,47
Average	-423.254,46	-55.781.424,89	124.532.758,49	-54.889.447,21	-6.669.286,93

Saldos en valor

Saldos

Activar filtro: Saldos Te... | Modificar | Acciones - | Palabra clave | Buscar cuenta | Opciones -

Imprimir | Notificación | Exportar informe | Configurar impresora... | Página 1 | Zoom 100 %

Saldos tesorería 01/09/2010 12:26:56

Saldos Tesorería

Tipo de cuenta	Todo	Periodo	Del 01/07/2010	Formato de	Unidades
Entidad	Cuenta	Al	31/07/2010	Divisa de informe	EUR
Estado	A:	Tipo de periodo	Transacción		

	je 01/07/2010	vi 02/07/2010	sá 03/07/2010	do 04/07/2010	le 05/07/2010
10088V600 - [Cuenta del BBV Entidad 100] - EUR	-1.239,00	2.004,27	2.004,27	2.004,27	2.004,27
2000AST600 - [Cuenta Cajaster Entidad 200] - EUR	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00
Total	2.998.760,92	3.002.004,27	3.002.004,27	3.002.004,27	3.002.004,27

Liquidaciones de intereses completas

Presentación Continua-estándar

Liquidaciones Bancarias					
01/09/2010 12:29		Liquidaciones Bancarias		Tipo de formato:	Simple
EUR Unidades				Nivel de agrupación:	Total
01/07/2010.. 31/07/2010				Tipo de transacción:	Todo
Método de descuento: Simple				Saldo en valor:	Estándar
				Cta. para condiciones:	
Fecha	Saldo	Imparities	Tipo aplicado	Int. deudores	Int. acreedores
01/07	2.315.375,25	2.315.375,25	4,000000		253,81
02/07	2.316.026,61	2.316.026,61	4,000000		253,81
03/07	2.316.026,61	2.316.026,61	4,000000		253,81
04/07	2.316.026,61	2.316.026,61	4,000000		253,81
05/07	2.317.010,61	2.317.010,61	4,000000		253,92
06/07	2.317.610,61	2.317.610,61	4,000000		253,92
07/07	2.317.610,61	2.317.610,61	4,000000		253,92
08/07	2.317.610,61	2.317.610,61	4,000000		253,92
09/07	2.317.610,61	2.317.610,61	4,000000		253,92
10/07	2.317.610,61	2.317.610,61	4,000000		253,92
11/07	2.317.610,61	2.317.610,61	4,000000		253,92
12/07	2.317.610,61	2.317.610,61	4,000000		253,92
13/07	2.317.610,61	2.317.610,61	4,000000		253,92
14/07	2.317.610,61	2.317.610,61	4,000000		253,92
15/07	2.317.610,61	2.317.610,61	4,000000		253,92
16/07	2.317.610,61	2.317.610,61	4,000000		253,92
17/07	2.317.610,61	2.317.610,61	4,000000		253,92
18/07	2.317.610,61	2.317.610,61	4,000000		253,92
19/07	2.317.705,52	2.317.705,52	4,000000		254,00
20/07	2.317.705,52	2.317.705,52	4,000000		254,00
21/07	2.317.705,52	2.317.705,52	4,000000		254,00
22/07	2.317.705,52	2.317.705,52	4,000000		254,00
23/07	2.317.705,52	2.317.705,52	4,000000		254,00
24/07	2.317.705,52	2.317.705,52	4,000000		254,00
25/07	2.317.705,52	2.317.705,52	4,000000		254,00
26/07	2.317.705,52	2.317.705,52	4,000000		254,00
27/07	2.317.705,52	2.317.705,52	4,000000		254,00
28/07	2.317.705,52	2.317.705,52	4,000000		254,00
29/07	-6.682.294,42	-6.682.294,42	8,000000	-1.464,61	
30/07	-6.682.294,42	-6.682.294,42	8,000000	-1.464,61	
31/07	-6.682.294,42	-6.682.294,42	8,000000	-1.464,61	
TOTAL		44.837.583,29		4.393,84	7.110,63
MD		-6.682.294,42	ESTADÍSTICAS		
CMD		0,00			
Int. deudores		-4.393,84	Tipo descuento medio	8,000000	
Int. acreedores		7.110,63	Tipo crédito medio	4,000000	
Base CMVT		0,00	Saldo medio	1.446.373,62	
CMVT		0,00			
Base comisión		0,00	Total deud.	20.046.883,44	
Otros gastos		0,00	Total acreed.	64.884.466,82	
Total liquidaciones bancarias		2.716,79			

ADMIN

LIQUIDACIÓN DE INTERESES

1 / 1

Liquidaciones de intereses completas

Presentación Continua-resumida

Liquidaciones bancarias

01/08/2010 12:34
 EUR Unidades
 01/07/2010..31/07/2010
 Método de descuento: Simple

Tipo de formato: Acumulado
 Nivel de agrupación: Total
 Tipo de transacción: Todo
 Saldo en valor: Estándar
 Cta. para condiciones:

Fecha	Saldo	Nº de días	Importes	Tipo aplicado	Int. deudores	Int. acredores
01/07	2.319.375,28	1	2.319.375,28	4,000000		253,52
04/07	2.316.026,61	3	-2.316.026,61	4,000000		761,43
05/07	2.317.018,62	1	2.317.018,62	4,000000		253,92
18/07	2.317.616,63	13	-2.317.616,63	4,000000		2.391,80
28/07	2.317.705,52	10	-2.317.705,52	4,000000		2.519,96
31/07	-6.682.294,40	3	-6.682.294,40	8,000000	-4.393,84	
TOTAL			-4.837.583,39		4.393,84	7.110,63

MD	Importes	ESTADÍSTICAS
MD	-6.682.294,40	ESTADÍSTICAS
CPD	0,00	Tipo descuento medio
Int. deudores	-4.393,84	Tipo crédito medio
Int. acredores	7.110,63	Saldo medio
Base OFVT	0,00	
OFVT	0,00	Total deud.
Base comisión	0,00	Total acreed.
Otros gastos	0,00	
Total liquidaciones bancarias	2.716,79	

Liquidaciones de intereses completas

Presentación Continua-detallada

Liquidaciones bancarias

01/08/2010 12:35
 EUR Unidades
 01/07/2010..31/07/2010

Tipo de formato: Detallado
 Nivel de agrupación: Total
 Tipo de transacción: Todo
 Saldo en valor: Estándar
 Cta. para condiciones:
 Método de descuento: Simple

Fecha	Movimientos	Saldo	Importes	Tipo aplicado	Int. deudores	Int.
01/07	-1.885,00					
02/07	-1.885,00					
03/07	-1.885,00					
04/07	-47,75					
05/07	-47,75					
06/07	-47,75					
07/07		2.319.375,28	2.319.375,28	4,000000		253,52
08/07	2.601,28					
09/07		2.316.026,61	2.316.026,61	4,000000		761,43
10/07		2.316.026,61	2.316.026,61	4,000000		253,92
11/07		2.316.026,61	2.316.026,61	4,000000		253,92
12/07	330,67					
13/07	390,67					
14/07	390,67					
15/07		2.317.018,62	2.317.018,62	4,000000		253,92
16/07	324,87					
17/07	397,94					
18/07		2.317.616,63	2.317.616,63	4,000000		253,90
19/07		2.317.616,63	2.317.616,63	4,000000		253,90
20/07		2.317.616,63	2.317.616,63	4,000000		253,90
21/07		2.317.616,63	2.317.616,63	4,000000		253,90
22/07		2.317.616,63	2.317.616,63	4,000000		253,90
23/07		2.317.616,63	2.317.616,63	4,000000		253,90
24/07		2.317.616,63	2.317.616,63	4,000000		253,90
25/07		2.317.616,63	2.317.616,63	4,000000		253,90
26/07		2.317.616,63	2.317.616,63	4,000000		253,90
27/07		2.317.616,63	2.317.616,63	4,000000		253,90
28/07		2.317.616,63	2.317.616,63	4,000000		253,90
29/07		2.317.616,63	2.317.616,63	4,000000		253,90
30/07		2.317.616,63	2.317.616,63	4,000000		253,90
31/07		2.317.616,63	2.317.616,63	4,000000		253,90

Informes estadísticos:

Estadísticas por Entidad

Informe de estadísticas de tesorería por entidad 01/09/2010 12:38:29

Estadísticas Tesorería

Tipo de cuenta	Todo	Período	Del	13/04/2009			
Entidad	Banco		Al	19/04/2009			
Tipo de período	Transacción						
Divisa de informe	EUR	Formato de importe	Unidades	Decimales	Si		
Estado	Q/T/A	Solo los totales	No	%	Fila		
		En columna	Banco				

	BANE		BBVA		BSEH		CMAD		LCXA	
COHQ / T / Cobro Cheque	321.061,76	10,23%	987.485,04	31,23%	202.816,74	6,43%	3.310,93	0,10%	170.674,76	5,34%
CEFE / T / Cobro Efectivo	2.454.971,65	77,11%	2.030.376,59	63,71%	11.003.481,80	34,23%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CERR / T / Cobro Errores y	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	895.906,19	27,83%	0,00	0,00%
CREM / T / Cobro Recibos Domiciliados	900.000,00	28,04%	221.561,38	6,87%	32.391,22	1,00%	338.125,51	10,53%	0,00	0,00%
CTAR / T / Cobro Tarjeta	704.616,03	21,91%	16.344,80	0,50%	60.158,63	1,87%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CTRF / T / Cobro Transferencias	171.725,35	5,30%	0,00	0,00%	65.180,83	2,02%	933.194,38	28,97%	5.164,32	0,16%
Total de cobros	2.454.971,79		3.255.767,81		1.364.028,22		2.179.546,93		175.839,08	
PCRN / T / Pago Confirming Nacional	0,00	0,00%	4.120,32	0,13%	64.045,46	1,98%	225.954,92	6,98%	0,00	0,00%
PCRI / T / Pago Confirming Extranjero	0,00	0,00%	15.405,89	0,47%	6.224,89	0,19%	31.045,43	0,95%	8.275,44	0,25%
PCHQ / T / Pago Cheques	667,44	0,02%	127.532,58	3,92%	109.907,00	3,30%	1.528,59	0,05%	176.266,28	0,54%
PCOM / T / Pago Comisiones Bancarias	185,50	0,01%	1.218,50	0,04%	43,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PDOM / T / Pago Recibos Domiciliados	0,00	0,00%	31.365.353,60	95,34%	0,00	0,00%	757.907,49	2,30%	85.944,89	0,26%
PBNP / T / Impagados	150.000,00	4,60%	7.250,67	0,22%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PNOM / T / Pago Nóminas	0,00	0,00%	11.184,67	0,34%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	31.370,71	0,09%
PREM / T / Pago Rentas	0,00	0,00%	0,00	0,00%	76.254,13	2,25%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PTDB / T / Pago Traspazos Diferido	0,00	0,00%	0,00	0,00%	14.556,54	0,43%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PTMB / T / Pago Traspazo Mismo Banco	0,00	0,00%	0,00	0,00%	32.645,24	0,97%	37.885,28	1,13%	0,00	0,00%

Estadísticas por Periodo:



Informe de estadísticas de tesorería por periodo		01/09/2010 12:39:20								
Estadísticas Tesorería por Periodo										
Tipo de cuenta	Todo	Periodo	Del	01/01/2009						
Entidad	Banco	Del	Al	30/04/2009						
Tipo de periodo	Transacción	Formato de importe	Unidades <td>Decimales <td>SI</td> </td>	Decimales <td>SI</td>	SI					
Divisa de informe	EUR	Solo los totales	No	%	Fila					
Estado	O/T/A									
		de 01/01/2009 - a 31/01/2009	de 01/02/2009 - a 28/02/2009	de 01/03/2009 - a 31/03/2009	de 01/04/2009 - a 30/04/2009	Total				
BANE, Banco de										
COHQ / T / Cobro Cheque	75.470,29	9,27%	324.801,64	33,33%	34.256,60	4,21%	375.248,64	66,07%	813.060,37	100,00%
CEFE / T / Cobro Efectivo	146.278,66	3,38%	273.624,90	28,23%	323.952,62	33,89%	1.257.568,65	44,31%	2.101.024,07	100,00%
CERR / T / Cobro Emesas y Retrocesiones	0,00	0,00%	42,60	0,00%	0,23	0,00%	0,00	0,00%	42,83	100,00%
CREM / T / Cobro Recibos Domiciliados y DCTO	584.350,35	23,54%	567.652,80	23,18%	202.995,97	8,09%	900.000,00	36,07%	2.255.205,12	100,00%
CTAR / T / Cobro Tarjeta	15.491,00	1,38%	0,00	0,00%	60.470,74	7,39%	704.616,03	62,17%	780.577,77	100,00%
CTRF / T / Cobro Transferencias	395.253,53	33,17%	219.890,80	18,79%	317.263,18	24,22%	377.537,15	28,32%	1.309.944,66	100,00%
Total de cobros	1.216.841,83		1.186.962,97		938.545,35		3.718.971,47		7.260.659,82	
PCHQ / T / Pago Cheques	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	867,44	100,00%	867,44	100,00%
PCOM / T / Pago Comisiones Bancarias	1.039,52	10,22%	3.040,62	22,45%	1.033,48	18,19%	516,85	8,00%	5.630,47	100,00%
PDOM / T / Pago Recibos Domiciliados	150.765,20	1,88%	1.182.810,17	38,24%	644.413,94	22,00%	35.663,00	1,21%	2.013.652,31	100,00%
PIMP / T / Impagos	2.978.620,22	56,28%	1.570.147,13	25,41%	2.702.312,52	68,24%	188.419,60	2,61%	7.429.500,49	100,00%
PNOM / T / Pago Nóminas	5.000,00	21,00%	5.000,00	25,00%	5.000,00	25,00%	5.000,00	25,00%	20.000,00	100,00%
PNOM / T / Pago Amortización Préstamo	0,00	0,00%	446.943,51	41,80%	333.890,00	52,15%	42.980,15	6,05%	1.023.721,66	100,00%
PTRF / T / Pago Transferencia	0,00	0,00%	260.311,26	69,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	260.311,26	100,00%
Total de pagos	3.135.484,94		3.488.152,69		3.888.658,45		273.481,84		10.763.748,82	
CBAR / T / Cobro Barrido	182.773,14	16,15%	191.486,26	16,07%	128.117,72	11,09%	90.023,19	10,00%	594.402,32	100,00%
COEP / T / Cobro Certificado Depósito	1.974.179,95	11,47%	2.430.883,16	33,77%	991.365,85	15,31%	873.893,54	13,94%	6.270.326,90	100,00%

Riesgos: Tesorería neta

Informe de liquidez

Activar filtro Informe ... Modificar Acciones - Palabra clave Buscar siguiente Opciones -

Imprimir Notificación Exportar Informe Configurar impresora... Página 1 Zoom 100 %

INFORME DE LIQUIDEZ			
Informe de Liquidez			
Entidad :	Todo		
Contrapartida	Todo	Código cuenta :	Todo
Intermediario	Todo		
Divisa	Todo		
Cuenta	Todo		
Tipo de transacción:	CSPO		
Fecha	De 12/05/2009 A 31/05/2009		
Con fecha:	12/05/2009		
Transacción / Descripción	Límite de crédito	Utilización	Disponible
Transacciones corto plazo			
CSPO - Créditos Spot / Financ. c.p.	0,00	4.566,54	-4.566,54
Total crédito	0,00	4.566,54	-4.566,54
Cuentas bancarias deudoras	2.420.000,00	172.327.765,95	-169.907.765,95
Cuentas interco. deudoras	0,00	26.540,00	-26.540,00
DEUDA	2.420.000,00	172.354.305,95	-169.934.305,95
Transacciones corto plazo			
Total inversión	0,00	0,00	0,00
Cuentas bancarias acreedoras		report.creditLimit (String) 176,15	146.102.576,15
Cuentas interco. acreedoras		31.540,00	31.540,00
INVERSIÓN	0,00	146.134.116,15	146.134.116,15
NETO TESORERÍA			-23.804.256,34

Carta de confirmación

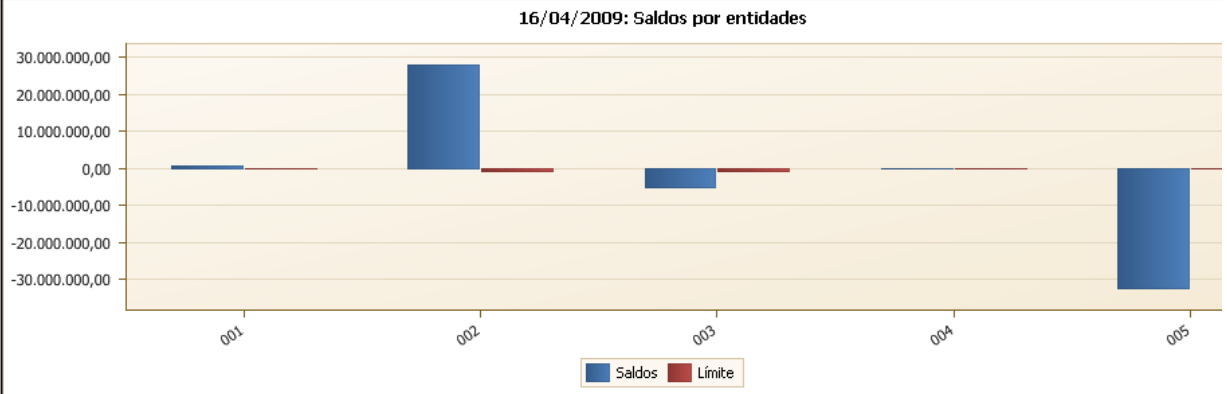
Sage Madrid Calle Labastida, 10 - 12 28034 Madrid C.I.F.: B - 12345678		TELEFONO/PHONE: (34)915.323.824 FAX: (34)915.323.825 225 e-mail: francisco.garcia@sage.es
ANTICIPADO POR FAX *		
Banesto Paseo de la Castellana, 35 28003 Madrid		
Madrid, 01 de septiembre de 2010		
Muy Sres. nuestros:		
Rogamos se sirvan transferir, vía Banco de España , con cargo a la cuenta nº : ES48 0030 3012 5300 2763 8189 que mantenemos con VDS., a los siguientes datos bancarios:		
BENEFICIARIO: Sage Madrid		
Nº CTA: ES46 0075 0137 4821 0347 7386		
IMPORTE: 5.000,00EUR		
CONCEPTO: TRASPASO DE FONDOS		
Sin otro particular, les saludamos atentamente,		
Sage Madrid P.P.		

Gráficos: Saldos

Saldos de tesorería

Saldos de tesorería: 14/04/2009 - 30/04/2009, EUR. Filtrado por 'Entidad'

Entidad \ Banco	Límite	mar 14/04/2009	mié 15/04/2009	jue 16/04/2009	vie 17/04/2009	sáb 18/04/2009
001	0,00	583.906,70	583.906,70	583.906,70	583.906,70	583.906,70
002	710.000,00	26.885.347,95	27.554.910,02	27.731.559,03	27.493.923,79	27.782.237,71
003	710.000,00	-5.005.980,14	-4.960.653,79	-4.956.463,39	-4.898.899,87	-4.850.777,93
004	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
005	0,00	-32.168.412,50	-32.163.940,92	-32.183.524,17	-32.167.184,49	-32.173.072,62



Liquidez de transacciones financieras

Liquidez por periodo: 13/04/2009 - 19/04/2009, EUR. Filtrado por 'Entidad': '002'

	jun 15/04/2009	mar 14/04/2009	mié 15/04/2009	jue 16/04/2009	vie 17/04/2009	sáb 18/04/2009	dom 19/04/2009
Límite de descuento	710.000,00	710.000,00	710.000,00	710.000,00	710.000,00	710.000,00	710.000,00
Saldos bancarios	54.115.929,20	-5.891.738,02	-4.824.027,08	-4.825.950,30	-5.386.605,65	-5.545.395,66	-5.634.789,62
Posición bancaria	54.825.929,20	-5.181.738,02	-4.114.027,08	-4.215.950,30	-4.676.605,65	-4.835.395,66	-4.924.789,62
Límite de crédito CP	32.200.000,00	32.200.000,00	32.200.000,00	32.200.000,00	32.200.000,00	32.200.000,00	32.200.000,00
Financiación CP	7.890.096,55	7.890.096,55	8.390.096,55	8.390.096,55	8.390.096,55	8.390.096,55	8.390.096,55
Inversión CP	3.615.000,00	3.615.000,00	3.615.000,00	3.615.000,00	3.615.000,00	3.615.000,00	3.615.000,00
Posición CP	27.924.903,45	27.924.903,45	27.424.903,45	27.424.903,45	27.424.903,45	27.424.903,45	27.424.903,45
Límite de crédito MLP	81.000.000,00	81.000.000,00	81.000.000,00	81.000.000,00	81.000.000,00	81.000.000,00	81.000.000,00
Financiación MLP	192.205.545,48	192.205.545,48	192.199.111,30	192.176.103,88	192.176.103,88	192.176.103,88	192.176.103,88
Inversión MLP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Posición MLP	-111.205.545,48	-111.205.545,48	-111.199.111,30	-111.176.103,88	-111.176.103,88	-111.176.103,88	-111.176.103,88
Límite interco.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldos interco.	-25.000,00	30.397.791,60	30.397.791,60	30.397.791,60	30.397.791,60	30.397.791,60	30.397.791,60
Posición interco.	-25.000,00	30.397.791,60	30.397.791,60	30.397.791,60	30.397.791,60	30.397.791,60	30.397.791,60
Inmediato	-32.069.712,83	-92.077.380,85	-91.503.234,43	-91.582.150,73	-92.042.886,08	-92.201.596,09	-92.290.990,85

