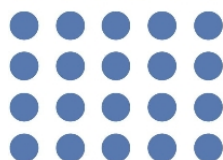


DIAGNÓSTICO
PLANIFICACIÓN
GESTIÓN
CONTROL

TESORERÍA ÁGIL

EL SISTEMA DE GESTIÓN MÁS
AVANZADO PARA AA.PP y
CORPORACIONES LOCALES

TAYA



Tesorería, Análisis y Aplicaciones, S.A.

TESORERÍA ÁGIL

EL SISTEMA DE GESTIÓN DE MÁS AVANZADO PARA AA.PP Y CORPORACIONES LOCALES

La funcionalidad y evolución de nuestras aplicaciones, unida a la capacidad de adaptación e integración con los sistemas externos nos permite dar la mejor respuesta a las necesidades y requerimientos particularidades de las Administraciones o Corporaciones Locales.

TESORERÍA ÁGIL recoge un parametrización y adaptación constante a los requerimientos de las Administraciones Públicas, resolviendo de forma eficaz los procesos de tesorería, alcanzando los objetivos de gestión y obteniendo la máxima eficiencia en la ejecución de las distintas actividades y tareas. **Comunicación y Extractos, Posición de Tesorería, Riesgos Financieros y Planificación.**

<p>▶ CONSULTORES: Experiencia. Conocimiento. Recursos. Servicio.</p>	<p>▶ HERRAMIENTA: Funcionalidad. Evolución. Adaptabilidad. Integración.</p>	<p>▶ METODOLOGÍA: Diseño. Procesos. Procedimientos. Personalización. Formación.</p>	<p>▶ SOPORTE: Atención. Rápidez. Personalización. Aula Virtual.</p>
---	--	--	--

COMUNICACIÓN Y EXTRACTOS BANCARIOS

TESORERÍA ÁGIL integra la información de distintos formatos y de todas sus cuentas (operativas, habilitada, restringidas, etc.) para que pueda ser tratada de forma individual o consolidada.

La información bancaria constituye uno de los principales orígenes de información, por este motivo disponemos de los elementos de integración necesarios que permiten gestionar todas sus entidades bancarias.

Programa las conexiones y la integración bancaria. Los ficheros son analizados aplicando los mayores controles de coherencia para garantizar la fiabilidad de la información incorporada.

➔ **Procesos especiales.** Contabilización de extractos bancarios, liquidación de cuentas, control de barridos automáticos, unificación de códigos, etc.

➔ **Comunicación Bancaria Local.** Recepción y envío automatizado de formatos bancarios normalizados.

- N43 Recepción Extractos Bancarios. Información cargos y abonos de las cuentas bancarias.
- N19 Envío. Domiciliaciones de recibos.
- N34 Envío. Órdenes para la emisión de transferencias.
- N63 Envío. Órdenes de embargos.
- N60 Recepción. Recaudación de tributos y otros ingresos municipales.



➔ **Automatización** y tareas de integración desasistidas con todos los controles de coherencia.

POSICIÓN DE TESORERÍA

TESORERÍA AGIL permite realizar una eficaz gestión de la liquidez en base a un modelo de estados de información, en función del grado de certeza, personalizables y adaptables a cada Organismo y disponiendo de avanzadas funcionalidades en el tratamiento de la información.

La Gestión de la Posición de Tesorería le permitirá optimizar el resultado en base a una correcta toma de decisiones así como anticipar las necesidades futuras de liquidez.



➔ **Posición diaria** resultado de combinar la realidad de los movimientos bancarios con las operaciones de previsiones de cobro y pago.

Un avanzado sistema de conciliación que permite cerrar posiciones a primera hora de la mañana.

➔ **Estados de las operaciones** en función del grado de certeza: Operaciones Reales, Previsiones Confirmadas, Factura, Fases de Autorización, Disposición, Ordenación y Pago, Estimaciones Presupuestarias.

Posición de Tesorería adaptable a las necesidades de gestión, incluyendo información con distintos orígenes y grados de certeza. Posiciones fiables y actualizadas en los distintos horizontes temporales.

➔ **Toma de decisiones**, herramientas de simulación de traspasos y medición del resultado.

Permite cuantificar el resultado de las decisiones de tesorería para determinar la contribución a la creación de valor.

➔ **Vinculación con el Presupuesto de Tesorería** y ajuste automático de estimaciones presupuestarias.

Gestión automática de las diferencias entre la información presupuestada y el materializado te tesorería para obtener Estimaciones Presupuestarias actualizadas.

➔ **Automatismos y tareas desasistidas** para una máxima eficiencia en la ejecución de tareas.

Tareas como la integración de movimientos contables y previsionales con origen en la contabilidad, conciliaciones, actualizaciones, exportaciones al sistema contable, etc. pueden programarse para ejecutarse diariamente de forma desasistida y controlada lo que permite optimizar los recursos en el área financiera, optimizando los tiempos empleados en tareas manuales y con escaso valor añadido.

➔ **Arqueos de Caja:** Seguimiento automatizado de saldos y movimientos contables.

Obtenga de forma automática los documentos de conciliación o de arqueos de caja en cualquier fecha.

➔ **TESORERÍA ÁGIL** es el único sistema que dispone de la funcionalidad de **CONCILIACIÓN ÚNICA** para la Posición Contable y de Tesorería de forma que no tendrá que conciliar dos veces las operaciones.

También permite la Contabilización automática de las operaciones conciliadas en la posición de tesorería sin necesidad de volver a conciliarlas en la posición contable.

The screenshot displays the TAYA software interface for 'Posición Diaria de Tesorería'. It includes a navigation bar with filters for dates (15/01/2013 to 20/01/2013) and various options like 'Recalcular Informe' and 'Ver Nivel 1'. Below this is a table with columns for 'Saldo en bancos', 'Tipo de interés', 'Plazo', 'Pendientes', 'Cobros periodo', and 'Pagos periodo'. The table lists various financial items such as 'Ayuntamiento Modelo', 'Banesto', 'REST. BAN', 'Banco Santander', 'Cuenta Tesorería BSCH', 'Línea de Crédito', and 'Préstamo Corto Plazo'. To the right of the table are several pie charts and summary statistics. Below the table is a 'Mantenimiento de operaciones de Tesorería' dialog box with fields for 'Cuenta', 'Cód. Tesorería', 'Cód. Presupuesto', and 'Proyecto'. At the bottom, there is a 'Posición de Tesorería' window with a list of operations and a 'Resumen de ingresos y gastos' window with three pie charts.

RIESGOS FINANCIEROS



TESORERÍA ÁGIL Incorpora la solución para gestionar y controlar las operaciones de financiación e inversión que permite normalizar el seguimiento de las distintas posiciones de activo y pasivo que mantiene la Empresa con las entidades financieras.

➔ **Entrada y Gestión** de Operaciones de Inversión y Financiación con todas sus condiciones.

Obligaciones y Bonos, Préstamos bilaterales, Préstamos Intergrupos, Sindicados, Líneas de Crédito, Leasing y Renting, Financiación Comercial, Avaes, etc. Controle tanto las operaciones de financiación como las inversiones financieras realizadas.

➔ Recuperación automática de cotizaciones (Divisas y tipos de interés). **Actualización automática** de posiciones, cuadros de amortización, TIR, Vida media, etc.

La integración automática de los datos de mercado permite tener en todo momento las posiciones y cuadros de amortización actualizados además de controlar que las condiciones pactadas se ajustan a los importes liquidados por las entidades bancarias.

➔ **Coberturas y exposición al riesgo** por tipos de interés.

Gestiones las operaciones de cobertura y sus liquidaciones.

➔ Generación de **previsiones** para la posición de tesorería.

Enlazado con la Posición de Tesorería, permite incorporar y tener actualizadas de forma automática las previsiones con origen en las operaciones financieras para un horizonte temporal deslizante.

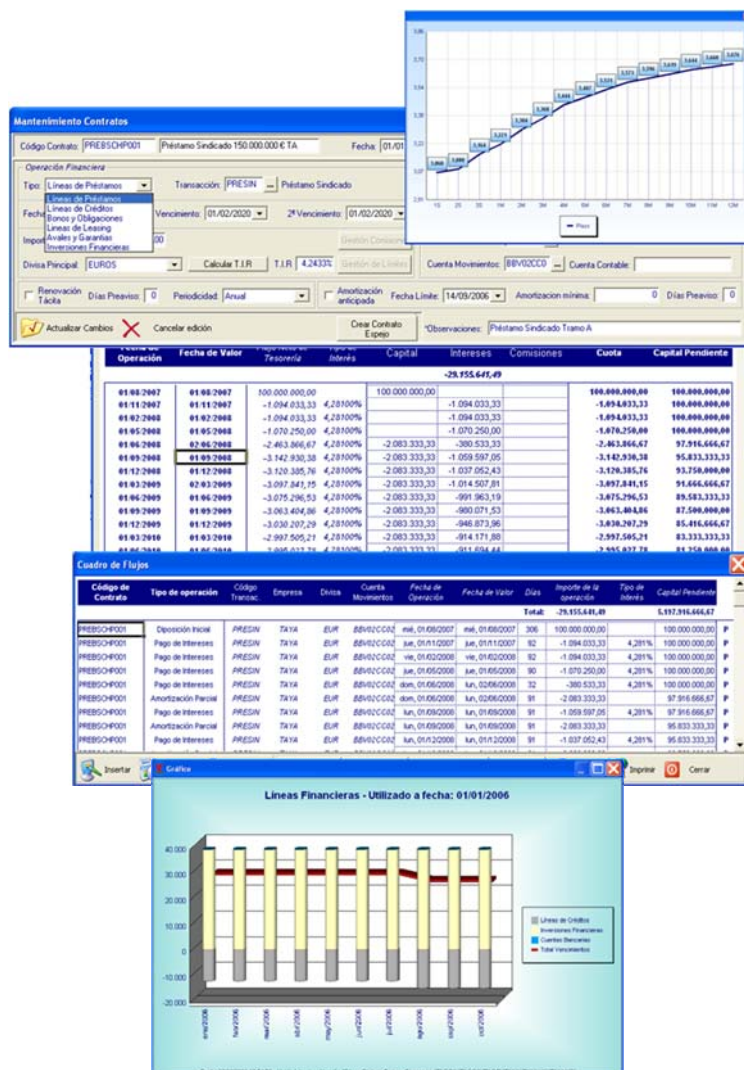
➔ **Plan Financiero** para integrar de forma automática en el sistema de Planificación y completar el Presupuesto de Tesorería.

➔ Elaboración de la **Posición Neta de Tesorería** con los saldos reales en Bancos.

Resultado de combinar las posiciones de Activo y Pasivo con las posiciones bancarias.

➔ Exportación de movimientos para la generación de **apuntes contables**.

Contabilice de forma automática amortizaciones, disposiciones, intereses y devengos de las operaciones financieras.



PLANIFICACIÓN FINANCIERA

TESORERÍA ÁGIL permite integrar la gestión presupuestaria con el resto de componentes de la aplicación, permitiendo realizar un eficaz seguimiento del grado de ejecución y la actualización constante de la posición de tesorería con estimaciones presupuestarias. Como resultado obtendremos una visión completa y actualizada de la posición a largo plazo.



➔ **Presupuesto Económico / Plan de Tesorería.** Integración desde sistema contable y hojas Excel.

A través de interfaces con el sistema contable o directamente desde hojas Excel podremos integrar la información correspondiente al Presupuesto Económico.

➔ A través de las **Reglas de vinculación y de deslizamiento** temporal que incorpora este componente, podrá convertir el presupuesto económico en un Plan Inicial de Tesorería.

➔ **Presupuestos Inicial, Revisado y Realizado.** Cierre de versiones. Análisis de desviaciones.

Gestione su presupuesto de Tesorería a lo largo del ejercicio permitiendo incorporar modificaciones presupuestarias. Anticipe las acciones correctoras analizando las desviaciones entre lo presupuestado inicialmente y los realmente cobrado y pagado en la posición de tesorería.

➔ **Posición Dinámica de la planificación.** Gestión automática de diferencias entre el Presupuesto y el materializado de tesorería en el horizonte temporal presupuestario.

A través de la **Gestión de las Diferencias** indicaremos el posicionamiento que vamos a va a dar a los valores resultantes de contrastar el materializado de tesorería (estados de información en función de los grados de certeza) con los importes del Presupuesto. Como resultado de aplicar esta metodología vamos a obtener unas Estimaciones Presupuestarias que se irán actualizando de forma automática y logrando una **gestión dinámica de la Posición de Tesorería**.



INFORMES DE GESTIÓN Y CONTROL

REQUERIMIENTOS NORMATIVOS. HAP/2105/2012. PRINCIPIO DE PRUDENCIA FINANCIERA.

TESORERÍA ÁGIL ofrece una amplia gama de herramientas y opciones para la obtención de informes correspondientes a las distintas actividades que componen cada proceso así como un catálogo actualizado de informes adaptados a los requerimientos normativos de información periódica.

➔ **Crystal Report e Informes Business Objects (B.O).** A través de esta herramienta se dispone de un amplio catálogo de informes en estándar y personalizados de cada uno de los componentes y procesos que explotan directamente la información accediendo a un modelo de datos definido para su análisis y presentación.



➔ **EL Cuadro de Mando de Procesos** es la herramienta de control permite monitorizar mediante indicadores semafóricos la coherencia de los datos integrados y el resultado de las integración a través de las tareas desasistidas.

➔ **El Cuadro de Mando Operativo** permite realizar un seguimiento diario de las distintas posiciones de tesorería, facilitando la información necesaria para la toma de decisiones operativas mediante el análisis multidimensional y por niveles de entidades, códigos de tesorería, códigos presupuestarios, líneas financieras, etc. Seguimiento de saldos, presupuestos y previsiones, así como las posiciones financieras del Organismo individual y consolidado.



➔ **El Cuadro de Mando Directivo** en un conjunto de informes, gráficos e indicadores semafóricos que permite cumplir con las funciones directivas de diagnóstico, planificación, toma de decisiones y control.

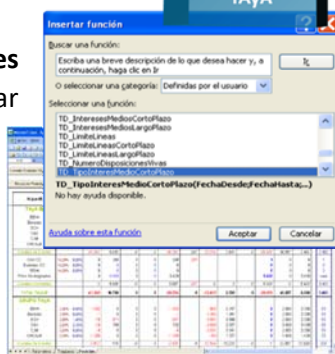
Ofrece información sintetizada relativa a las posiciones netas de tesorería y de riesgo previsto así como de su instrumentalización, permitiendo cuantificar en cada momento aspectos como el coste/rentabilidad real de los recursos financieros, cálculos de ahorros potenciales anualizados, diferencias frente a tipos de interés objetivo, Balance Banco Empresa, etc.

Los informes de procesos permitirán analizar la ejecución de las tareas realizadas para una óptima ejecución de los mismos.

➔ **Informes .XLA.** Integrado con las herramientas de Office, permite exportar la mensajería en Word o realizar informes en Excel que se actualizan en tiempo real con los datos la aplicación.



➔ **Las funciones Especiales TAY A** permiten confeccionar informes personalizados de forma sencilla mediante la exportación de datos a hojas de Excel y campos calculados de forma automática.



Control de las posiciones de Endeudamiento				
Seguimiento por:		Informes resumen		
<input type="radio"/> Saldos medios	<input type="radio"/> Resúmenes por Entidades	Deuda por Bancos	Negocio Bancario	
Posición a último día del mes				
POSICIÓN NETA DE TESORERÍA		Límite Autorizado	Importe Utilizado	Tipo Interés medio
30 Noviembre-2003, Domingo				
Inversiones financieras temporales		20.470	1.923%	
Saldos en cuentas corrientes		7.028	0.233%	
Pólizas y líneas de crédito		-136	2.678%	
Posición operativa a corto plazo		84.640	27.362	2.982%
Préstamos Largo Plazo		624.771	-443.427	3.323%
Financiación a Largo Plazo		624.771	-443.427	3.323%
Posición Neta de Tesorería		709.411	-416.065	3.310%
Saldo Coberturas IRS		200.123	-0.963%	4.348%
Financiación a Empresas del Grupo				
Colocaciones en empresas del Grupo		17.250	3.100%	
Posición Neta = Posición Grupo		-398.815	4.402%	

Coherencia de los saldos de extractos bancarios:	<input checked="" type="checkbox"/> N°	<input checked="" type="checkbox"/> Cuentas	<input checked="" type="checkbox"/> Descu
Coherencia Saldos de Tesorería en fecha operación:	<input checked="" type="checkbox"/> N°	<input checked="" type="checkbox"/> Cuentas	<input checked="" type="checkbox"/> Descu
Coherencia Saldos de Tesorería en fecha valor:	<input checked="" type="checkbox"/> N°	<input checked="" type="checkbox"/> Cuentas	<input checked="" type="checkbox"/> Descu
Movimientos Bancarios pendientes de tratar:	<input checked="" type="checkbox"/> N°	<input checked="" type="checkbox"/> Cuentas	<input checked="" type="checkbox"/> Importe
Coherencia Saldos Contables en fecha operación:	<input checked="" type="checkbox"/> N°	<input checked="" type="checkbox"/> Cuentas	<input checked="" type="checkbox"/> Descu
Comprobación de Saldos con el Sistema Contable:	<input checked="" type="checkbox"/> N°	<input checked="" type="checkbox"/> Cuentas	<input checked="" type="checkbox"/> Descu

