

# TAYA

## LOS SISTEMA DE GESTIÓN DE TESORERÍA MÁS AVANZADOS PARA EMPRESAS Y CORPORACIONES.

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 particulares en cada Empresa.

**TAYa ofrece sistemas de Tesorería, on Premise y SaaS, que resuelven de forma eficaz los procesos de tesorería: *Comunicación y Extractos, Procesos de conciliación contable y libres, Posición de Tesorería, Riesgos Financieros y Planificación.***

### COMUNICACIÓN Y EXTRACTOS BANCARIOS

Integración la información de saldos y movimientos de sus cuentas nacionales y en el extranjero, tratando distintos formatos, para permitir la gestión 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 todo su pool bancario.

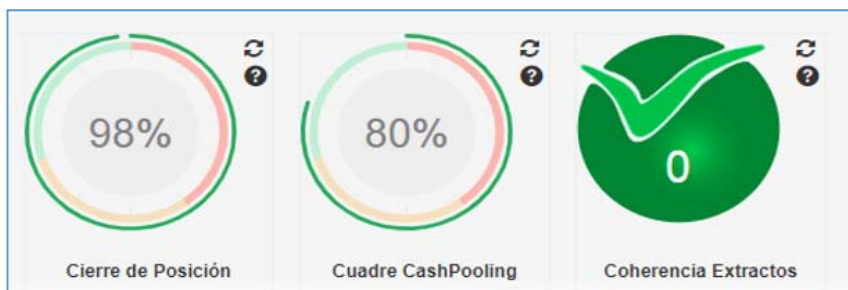
➔ **Comunicación Bancaria Local.** Recepción automatizada de extractos en función de formatos normalizados.

**Servicio de Agregación Financiera** de ámbito nacional para el seguimiento de saldos y apuntes bancarios en tiempo real con posibilidad de descarga de ficheros de extractos N43.

**Comunicación Bancaria Internacional.** permite la conversión automática de ficheros normalizados SWIFT, Swift MT-940, AFB120, Interbank.

También permite la integración países, incluso la integración de la información bancaria a través de hojas de Excel.

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



➔ **Procesos especiales.** Contabilización del extracto bancario, liquidación de cuentas, control del Cash Pooling, unificación de códigos, etc.

### POSICIÓN DE TESORERÍA

Gestión de la liquidez basándose en estados previsionales de los datos, en función del grado de certeza, personalizables y adaptables a cada Empresa 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 motor de conciliación utilizando cualquier campo para crear reglas de conciliación, facilitando cerrar posiciones a primera hora de la mañana.

➔ **Estados de las operaciones parametrizables** en función del grado de certeza: Operaciones Reales, Previsiones Confirmadas, Previsiones No Confirmadas, Estimaciones Presupuestarias, etc.

Posiciones fiables y actualizadas en los distintos horizontes temporales.

Fecha desde	Fecha hasta	Período	Via Nivel	Unidad de rivalización	Unidades		
20/10/2019	02/11/2019	Período Interno	Via Nivel 1				
Diario de TRASPASOS entre cuentas   Diario de DECISIONES financieras   <b>Posición de Tesorería</b>   <b>Posiciones parametrizables</b>							
Posición Diaria de Tesorería		Resumen de Previsiones		Resumen de Operaciones		Resumen de Saldo	
Operaciones	Previsiones	Operaciones	Previsiones	Operaciones	Previsiones	Operaciones	Previsiones
27.680.294,00	27.680.294,00	27.680.294,00	27.680.294,00	27.680.294,00	27.680.294,00	27.680.294,00	27.680.294,00
15.833.136,78	15.833.136,78	15.833.136,78	15.833.136,78	15.833.136,78	15.833.136,78	15.833.136,78	15.833.136,78
2.227.782,48	2.227.782,48	2.227.782,48	2.227.782,48	2.227.782,48	2.227.782,48	2.227.782,48	2.227.782,48
2.893.866,77	2.893.866,77	2.893.866,77	2.893.866,77	2.893.866,77	2.893.866,77	2.893.866,77	2.893.866,77
2.896.981,85	2.896.981,85	2.896.981,85	2.896.981,85	2.896.981,85	2.896.981,85	2.896.981,85	2.896.981,85
2.895,78	2.895,78	2.895,78	2.895,78	2.895,78	2.895,78	2.895,78	2.895,78
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.714.637,81	3.714.637,81	3.714.637,81	3.714.637,81	3.714.637,81	3.714.637,81	3.714.637,81	3.714.637,81
23.168,13	23.168,13	23.168,13	23.168,13	23.168,13	23.168,13	23.168,13	23.168,13

➔ **Condiciones bancarias** que se posicionan como previsión en la posición diaria y se contrastan con la realidad bancaria, permitiendo su contabilización automática, su explotación en informes y su reclamación.

➔ **Toma de decisiones,** herramientas de simulación de traspasos, generación de cartas y previsiones, así como 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 de 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 cualquier sistema, **conciliaciones multi procesos**, 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.

- ➔ **Conciliaciones Bancarias:** Seguimiento automatizado de saldos y movimientos contables. Obtenga de forma automática los documentos de conciliación en cualquier fecha.



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.

**RIESGOS FINANCIEROS**  
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 Inter grupos, Sindicados, Líneas de Crédito, Leasing y Renting, Financiación Comercial, Avales, etc. Controle tanto las operaciones de financiación como las inversiones financieras realizadas.

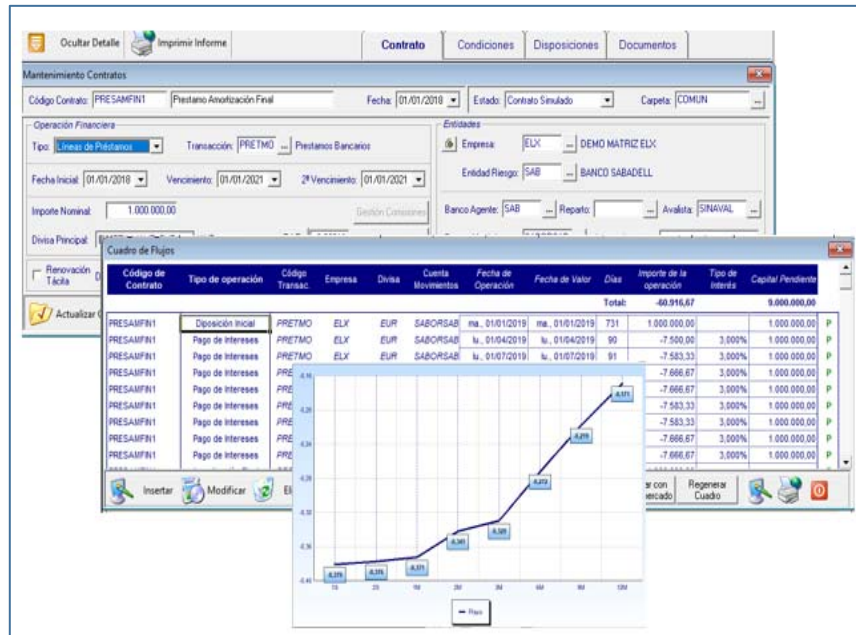


- ➔ Recuperación automática de cotizaciones (Divisas y tipos de interés). **Actualización automática** de posiciones, cuadros de amortización, TIR, Vida media, etc. controlando que las condiciones pactadas se ajustan a los importes liquidados por las entidades bancarias.

- ➔ **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.

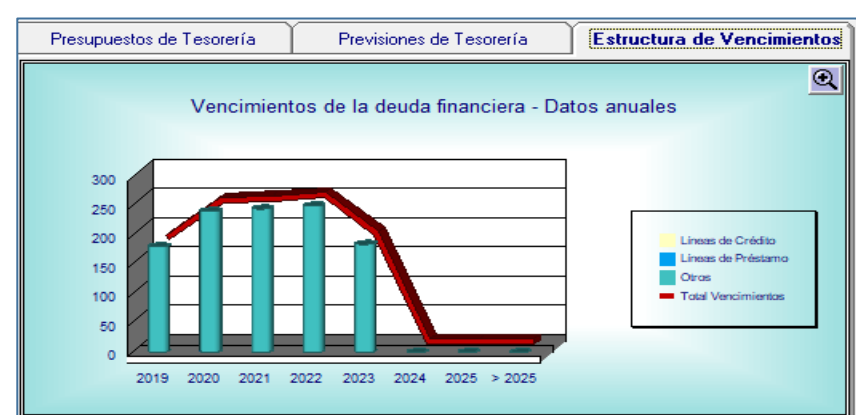


Enlazado con la Posición de Tesorería, permite incorporar y tener actualizadas de forma automática las previsiones con origen en las operaciones financieras para un horizonte temporal deslizante.

- ➔ **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

Integración de 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 obteniendo como resultado una visión completa 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.

Utilizando 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: Rolling forecast.** 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 dar a los valores resultantes de contrastar el materializado de tesorería con los importes del



Presupuesto. Obteniendo, de esta forma, Estimaciones Presupuestarias actualizadas y logrando una **gestión dinámica de la Posición de Tesorería**.

### REPORTING: INFORMES DE GESTIÓN, DIAGNÓSTICO Y CONTROL

Amplia gama de herramientas y opciones para la obtención de informes en las distintas actividades administrativas, operativas y directivas correspondiente a cada proceso.



**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.

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 la incorporación de datos desde Excel de forma controlada, 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

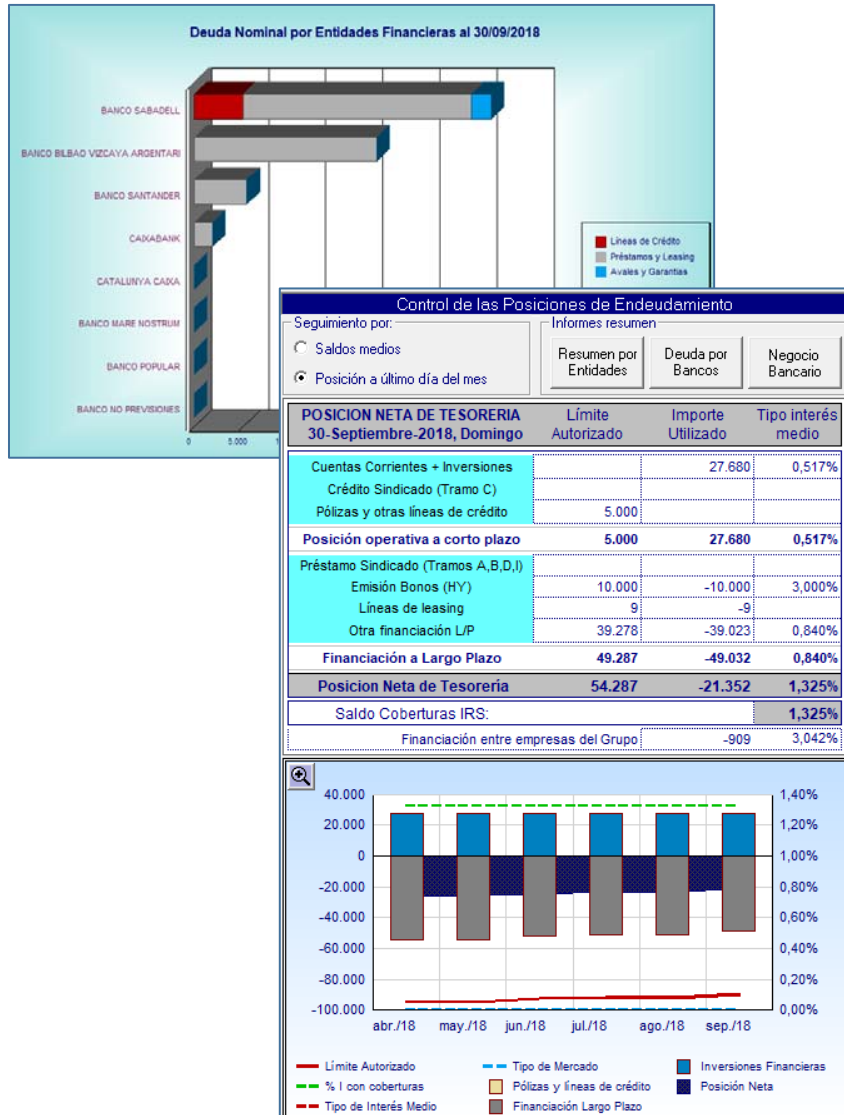
personalizados de forma sencilla mediante la exportación de datos a hojas de Excel y campos calculados de forma automática.



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 provisiones, así como las posiciones financieras de la Empresa o Grupo de Empresas.

➔ 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.



➔ **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 la integración a través de las tareas desasistidas.

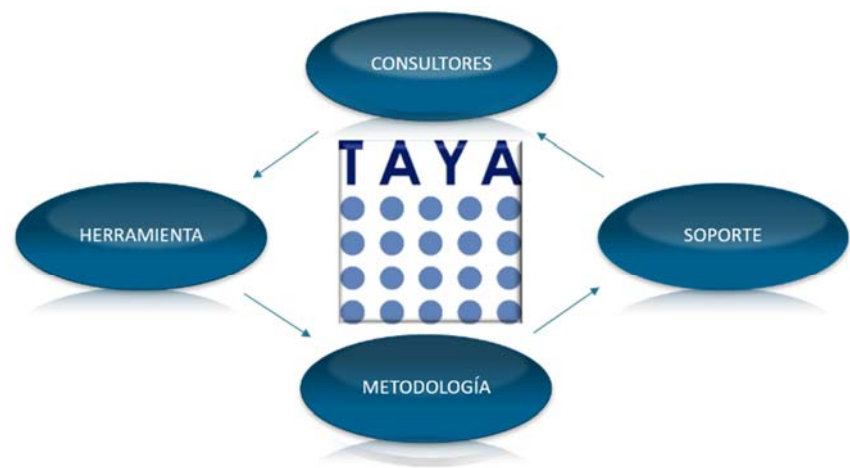


### MÁS QUE HERRAMIENTAS...

En TAYa llevamos más de 20 años aportando soluciones y ofreciendo un **servicio diferenciado** desde la fase de diseño inicial del proyecto hasta el mantenimiento y soporte ofrecido.

Nuestra **metodología** de implantación nos permite obtener el máximo rendimiento de nuestras aplicaciones. Un equipo de **consultores** funcionales y técnicos que aportan la experiencia, conocimientos y recursos para lograr una implantación rápida y con resultados inmediatos.

Nuestro servicio de **soporte**, formado por consultores, atenderá cualquier incidencia o duda que pueda tener poniendo a su disposición las herramientas necesarias para agilizar la gestión siendo conscientes de la importancia de la tesorería. A través del servicio de atención remota CAR podremos conectarnos a su equipo para guiarle en la resolución de la incidencia. Nuestro servicio de atención personalizada CAP da respuesta a nuestros clientes que precisan de un mayor grado de personalización, permitiendo gestionar, de acuerdo a sus necesidades, una bolsa de horas anuales.



Conscientes de la importancia que tiene la formación en el uso de nuestras herramientas, en TAYa ofrecemos a todos nuestros clientes un servicio de **formación continua** a través del **Aula Virtual** donde periódicamente se ofrecen cursos relacionados con las funcionalidades de la aplicación.