

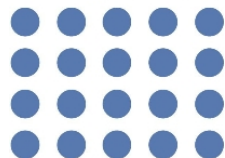


DIAGNÓSTICO  
PLANIFICACIÓN  
GESTIÓN  
CONTROL

## TAYA -TESORERÍA

EL SISTEMA DE GESTIÓN MÁS  
AVANZADO PARA EMPRESAS Y  
CORPORACIONES

# TAYA



Tesorería, Análisis y Aplicaciones, S.A.

---

## TAYA – TESORERÍA

EL SISTEMA DE GESTIÓN DE MÁS AVANZADO PARA EMPRESAS Y CORPORACIONES.

**TAYA-TESORERÍA** es el Sistema Integral de Gestión para Empresas y Corporaciones que resuelve 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.**

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

## COMUNICACIÓN Y EXTRACTOS BANCARIOS

**TAYA-TESORERÍA integra la información de distintos formatos de sus cuentas nacionales y en el extranjero 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 todo su pool bancario.



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

A través del sistema de EDITRAN y nuestro sistema COMBANK el cliente podrá comunicar diariamente con sus entidades financieras para la recepción y envío de cualquier fichero bancario normalizado CSB en España.

➔ **Comunicación Bancaria Internacional.** TAYA-TESORERÍA permite la conversión automática de ficheros normalizados SWIFT.

También permite la integración de formatos locales de otros 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.

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 del extracto bancario, liquidación de cuentas, control del Cash Pooling, unificación de códigos, etc.



## POSICIÓN DE TESORERÍA

**TAYA-TESORERIA** 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 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 y permitiendo la máxima parametrización, que permite 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.

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.

- ➔ **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 si procede.

- ➔ **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.

- ➔ Funcionalidad para gestionar las **Reclamaciones bancarias** generando las correspondientes cartas y permitiendo su seguimiento.

- ➔ **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 el ERP, 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.

- ➔ **Conciliaciones Bancarias:** Seguimiento automatizado de saldos y movimientos contables.

Obtenga de forma automática los documentos de conciliación en cualquier fecha.

- ➔ TAY-A-TESORERIA es el único sistema que dispone de la funcionalidad de **CONCILIACIÓN UNICA** 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



TAY-A-TESORERÍA 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.



Operación	Fecha de Valor	Importe de Tesorería	Movimiento	Capital	Intereses	Comisiones	Costa	Capital Pendiente
01 08 2987	01 08 2987	100 000 000,00		100 000 000,00				100 000 000,00
01 11 2987	01 11 2987	-1 094 033,33	4,28100%		-1 094 033,33		-1 094 033,33	100 000 000,00
01 02 2988	01 02 2988	-1 094 033,33	4,28100%		-1 094 033,33		-1 094 033,33	100 000 000,00
01 05 2988	01 05 2988	-1 070 250,00	4,28100%		-1 070 250,00		-1 070 250,00	100 000 000,00
01 06 2988	02 06 2988	-2 463 886,67	4,28100%		-2 463 886,67		-2 463 886,67	97 916 666,67
01 09 2988	01 09 2988	-3 142 930,38	4,28100%		-2 083 333,33	-1 059 597,05	-3 142 930,38	95 833 333,33
01 12 2988	01 12 2988	-3 120 385,76	4,28100%		-2 083 333,33	-1 037 052,43	-3 120 385,76	93 750 000,00
01 03 2989	02 03 2989	-3 097 841,15	4,28100%		-2 083 333,33	-1 014 507,81	-3 097 841,15	91 666 666,67
01 06 2989	01 06 2989	-3 075 296,53	4,28100%		-2 083 333,33	-991 963,19	-3 075 296,53	89 583 333,33
01 09 2989	01 09 2989	-3 063 404,06	4,28100%		-2 083 333,33	-969 071,53	-3 063 404,06	87 500 000,00
01 12 2989	01 12 2989	-3 030 207,29	4,28100%		-2 083 333,33	-946 873,96	-3 030 207,29	85 416 666,67
01 03 2990	01 03 2990	-2 997 505,21	4,28100%		-2 083 333,33	-914 171,88	-2 997 505,21	83 333 333,33
01 06 2990	01 06 2990	-2 985 032,06	4,28100%		-2 083 333,33	-891 634,64	-2 985 032,06	81 250 000,00



## PLANIFICACIÓN FINANCIERA

**TAYA-TESORERIA** 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 obteniendo como resultado una visión completa de la posición a largo plazo.



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 (estados de información en función de los grados de certeza) con los importes del Presupuesto. Obteniendo, de esta forma, Estimaciones Presupuestarias actualizadas y logrando una **gestión dinámica de la Posición de Tesorería**.



➔ **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.



# REPORTING: INFORMES DE GESTIÓN, DIAGNÓSTICO Y CONTROL

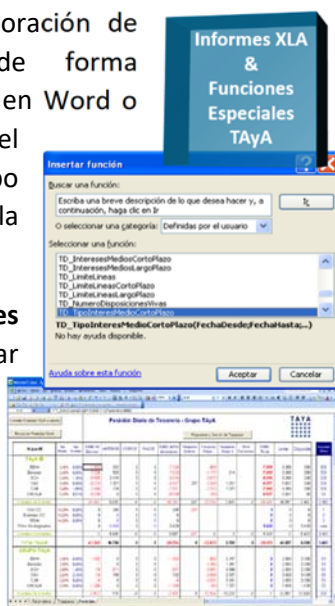
TAYA-TESORERIA ofrece una amplia gama de herramientas y opciones para la obtención de informes en las distintas actividades administrativas, operativas y directivas correspondiente a cada proceso.

➔ **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 TAYa** permiten confeccionar informes personalizados de forma sencilla mediante la exportación de datos a hojas de Excel y campos calculados de forma automática.

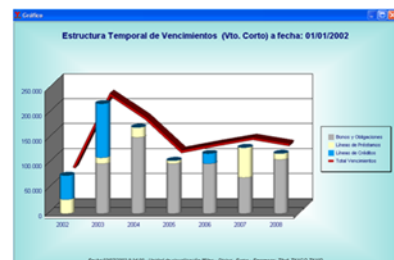
➔ **EL Cuadro de Mando de Procesos** es la herramienta de control permite monitorizar mediante indicadores semafóricos la coherencia de los datos integrados y el resultado de las integración a través de las tareas desasistidas.



➔ **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 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.



POSICIÓN NETA DE TESORERÍA			
	Limite Autorizado	Importe Utilizado	Tipo interés medio
Inversiones financieras temporales		20.470	1,923%
Saldos en cuentas corrientes		7.026	0,233%
Pólizas y líneas de crédito	84.640	-136	2,679%
<b>Posición operativa a corto plazo</b>		<b>27.362</b>	<b>2,962%</b>
Préstamos Largo Plazo	624.771	-443.427	3,323%
Financiación a Largo Plazo	624.771	-443.427	3,323%
<b>Posición Neta de Tesorería</b>		<b>709.411</b>	<b>-416,065</b>
Saldo Coberturas IRS:	205.133	-0,963%	4,348%
Financiación a Empresas del Grupo		17.250	3,100%
Coberturas en empresas del Grupo		-398.815	4,402%
<b>Posición Neta + Posición Grupo</b>			