

Sage XRT Solutions Financements et Placements

Le financement de votre BFR passe par l'optimisation de vos financements et de vos placements.

Le module XRT Financements et Placements est un outil de gestion simple et évolutif pour suivre en temps réel l'évolution de vos disponibilités et de vos encours bancaires.

Au-delà du suivi de vos opérations, des indicateurs de gestion vous aide à prendre les meilleures décisions auprès des intermédiaires financiers.

Une vision consolidée de la structure financière

- . Centralisation des opérations financières à court, moyen et long terme grâce au tableau de bord interactif entièrement personnalisable.
- . Analyse des encours de la société par catégories : banque, contrepartie, portefeuille, dossier (jusqu'au niveau de détail le plus fin).

Une aide à la décision

- . Arbitrage du meilleur financement selon différents scénarios.
- . Evaluation de la performance de chaque instrument financier, et négociation avec les intermédiaires financiers selon les conditions d'évolution des marchés.

Un contrôle optimisé de la trésorerie

- . Contrôle précis du poids des intérêts et de la répartition taux fixe/variable pour optimiser le résultat financier et suivre les rendements de chaque opération.
- . Visualisation en temps réel l'impact sur la trésorerie

Gestion des prêts/emprunts intragroupes

- . Organisation du périmètre de gestion et des relations entre la société mère et ses filiales.
- . Génération automatique des flux intragroupes issus des opérations financières.
- . Analyse des positions prêteuses/emprunteuses entre la holding et les filiales.

Les atouts



Une solution flexible et internationale qui s'adapte à votre organisation.



Une gestion dynamique des opérations financières



Un baromètre de la situation financière de votre entreprise.



Anticipation de votre risque financier et mesure de votre performance.

Les fonctionnalités

Typologie des Instruments gérés

Gestion des prêts/emprunts in fine ou amortissables à court terme, moyen et long terme, crédits obligataires et escomptes.

Mise en place des lignes de crédit sur les opérations de Financements et de Placements.

Prise en compte des commissions et taxes récurrentes et/ou associées à une composante de l'opération

Calcul automatique de tout type d'intérêts : intérêts simples post-comptés ou pré-comptés, intérêts standards, actuariels, composés ou zéro coupon, avec options autorisant les Intérêts capitalisés ou globaux.

Calcul des amortissements constants ou des annuités constantes.

Saisie automatisée

Saisie automatisée et encadrée : contrôle des informations obligatoires, possibilité de saisir des opérations avec des contreparties autres que des banques.

Gestion dynamique de l'échéancier : une modification des caractéristiques majeures de l'opération entraîne le recalcul de l'échéancier.

Gestion des comptes de dénouement, sur les comptes bancaires et/ou les comptes intragroupes qui sont utilisés pour la génération des flux dans le module de trésorerie.

Répercussion de vos décisions en trésorerie pour contrôler les intérêts ou les produits financiers.

Organisation des données

Définition de codes transaction selon les natures des instruments à gérer pour générer les écritures de mise en place, d'intérêt et d'échéance.

Personnalisation des flux de trésorerie pour chaque transaction avec des règles de gestion plus fines pour affecter un code budget, un libellé.

Rapprochement des flux financiers avec le relevé de compte et constatation de l'écart avec le réalisé dans l'échéancier de paiement.

Cycle de vie des Instruments

Tous les types de transactions peuvent être soumis à des événements intervenant dans le cadre du cycle de vie de l'opération : mise à jour des cours des devises, mise à jour des valeurs des taux, changement des caractéristiques, modification des intervenants, modification de la devise, prorogation partielle ou totale, remboursement anticipé partiel ou total.

Traçabilité par numérotation automatique des transactions basée sur la date courante (année/mois/jour) et un compteur.

Réplication du numéro de transaction sur les flux générés pour identifier l'origine d'un flux.

Reporting et restitution de l'information financière

Tableau de bord des indicateurs graphiques sur les encours, répartition Taux Fixe / Taux Variable et les taux moyens ainsi que les opérations du jour (mise en place ou amendement / événement / modification).

Journaux et échéanciers adaptés à chaque type de transaction.

Les éléments tels que portefeuilles et/ou dossiers sont notamment utilisables dans l'encours et dans les grilles de données via des modèles d'affichages personnalisables.

La trésorerie nette permet de consolider les soldes bancaires, les soldes intragroupes, les autorisations de découvert bancaire, les lignes de crédit et les opérations à court terme, moyen terme et long terme pour calculer la disponibilité immédiate, théorique et réelle.

Audit des données à travers des modèles d'affichage paramétrables.

Gestion de l'Intragroupe

Utilisation de l'organigramme du groupe et des relations entre les sociétés pour impacter les comptes courants associés dans le cadre d'une opération de financement/placement entre la holding qui va servir de banque interne et une de ses filiales.

La sélection flux intragroupe fait apparaître un onglet supplémentaire qui permet de saisir des codes flux, description et code budget différents de ceux retenus pour les flux de trésorerie.

Personnalisation et sécurisation de votre environnement de travail

Un tableau de bord offrant une vision globale de votre situation emprunteuse ou prêteuse.

Gestion des utilisateurs et de leurs habilitations sur tout ou partie des fonctions.

Fonctions d'audit permettant le suivi des créations, modifications, suppressions et assurant une traçabilité complète grâce à la notion de versions.

Automatisation du traitement d'import des données de marché et mise à jour automatique des taux et des cours pour chaque opération concernée.

Gestion de différentes places de cotations utilisées en fonction de l'intermédiaire financier, de la nature de l'opération interne ou externe ou de tout autre critère.

Règle de validation 4 yeux lors de la mise en place d'une opération financière et/ou de tout changement intervenant tout au long du cycle de vie du contrat.

Activation de votre périmètre de gestion : parmi les éléments utilisés pour la gestion de trésorerie, vous indiquez quelles sont les sociétés qui ont recours à des opérations de marché, auprès de quelles banques ou contreparties.

Export des données vers Excel®, un format PDF, ou à partir d'une structure d'export entièrement personnalisable.

Plus d'information, contactez un expert :
Depuis la France + 33 (0)1 41 66 25 91
www.sage.com

© Sage 2022 Tout droit réservé. Société par Actions Simplifiée au capital de 6 750 000 € - Siège social : 10 place de Belgique - 92250 La Garenne Colombes - 313 966 129 RCS Nanterre - Les informations contenues dans ce document peuvent faire l'objet de modifications sans notification préalable - Création : CA-inspire