Modules Cash Management

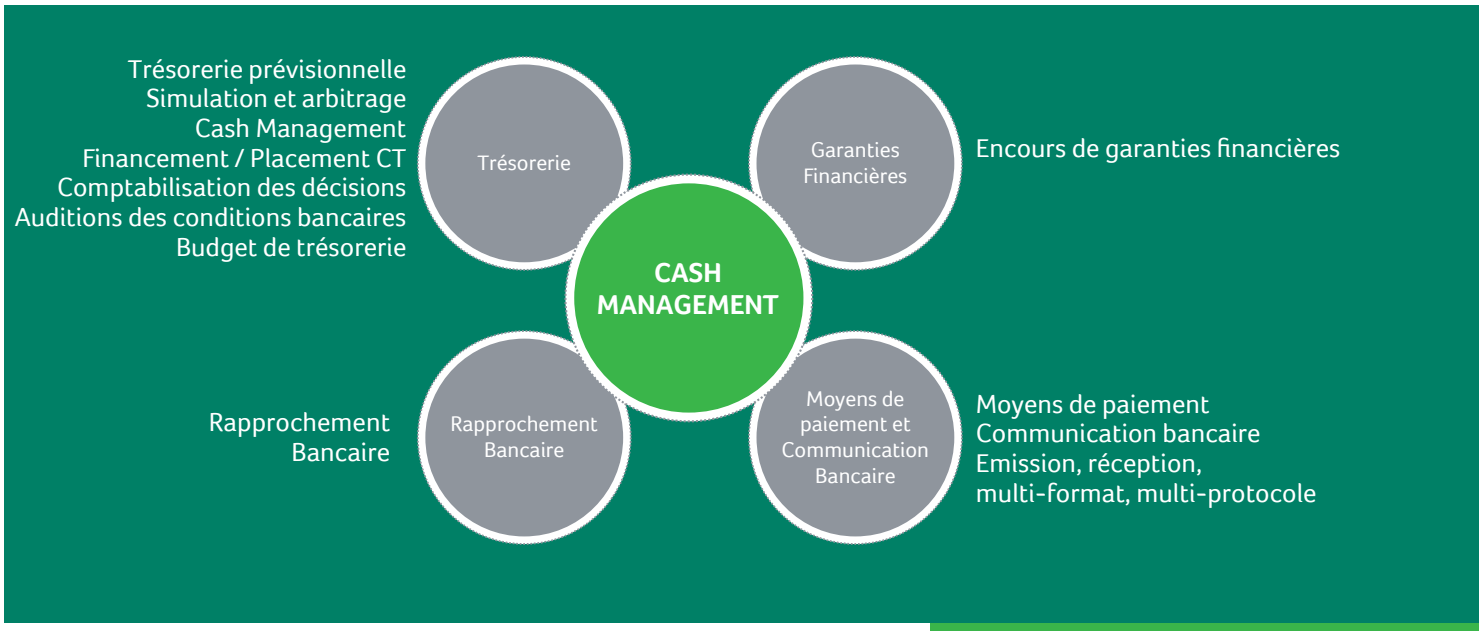
Composants de l'offre Sage FRP 1000



Vous avez besoin d'une vision en temps réel et sécurisée de vos flux financiers.

Sage vous aide à y parvenir.

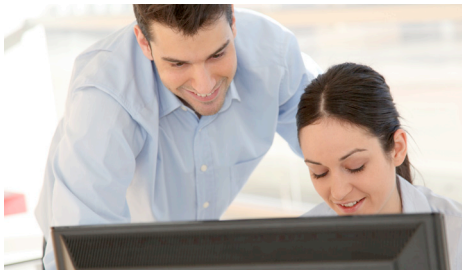
Sage propose une offre experte, modulaire et évolutive couvrant l'ensemble des besoins des Directions Financières en matière de flux financiers :

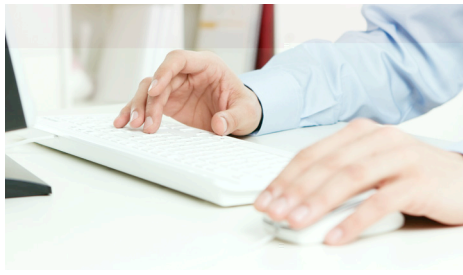


Conformité SEPA*

*SEPA : Single Euro Payments Area

FRP : Finance Resource Planning





Module Banque Paiement

La dématérialisation des moyens de paiement reste la meilleure réponse face aux enjeux de productivité, de réduction des coûts et de sécurité induits par la gestion des flux.
Le module Banque Paiement de Sage FRP 1000 est une solution destinée à optimiser vos processus de règlements et les échanges entre votre entreprise et vos banques. L'application assure ainsi la gestion, la sécurité et la télétransmission de vos différents moyens de paiement et relevés bancaires en conformité avec la nouvelle règlementation européenne en vigueur (SEPA, protocole EBICS).

Principaux bénéfices

Une chaîne de paiement sécurisée

Des circuits de validation hautement personnalisables garantissent un contrôle rigoureux de vos transactions au regard de votre organisation.

Un pilotage des échanges aisé

Le pilotage de vos moyens de paiement est facilité par un tableau de bord offrant une vision globale de vos flux et par un accès direct à l'information.

Principales fonctionnalités

Des processus de règlement optimisés

Le module Banque Paiement prend en charge la gestion de vos règlements. Vous pouvez saisir directement des ordres et constitution des remises bancaires ou importer les moyens de paiement en provenance d'autres solutions (Comptabilité, ERP, Trésorerie). La solution prend en charge la constitution des remises et les échanges banque/entreprise.

Une traçabilité à tous les niveaux

Les circuits de validation entièrement paramétrables (circuits, niveaux, valideurs, signataires, …) vous garantissent la maîtrise totale du contrôle interne.

Une communication bancaire optimisée et sécurisée

La gestion, la sécurité et la télétransmission de vos différents moyens de paiement et relevés bancaires sont conformes aux protocoles bancaires en vigueur (EBICS).

Descriptions des fonctionnalités

Gestion des ordres

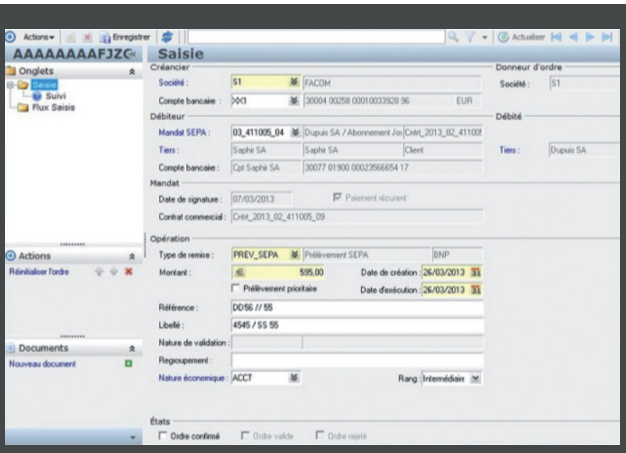
Relevés (relevé de compte, relevé de LCR-BOR à payer), remises domestiques et internationales (remise de LCR-BOR, bon à payer LCR-BOR, prélèvement client, virement domestique, virement commercial (VCOM), virement de trésorerie, virement SEPA (SCT - Sepa Credit Transfer), prélèvement SEPA (SDD - Sepa Direct Debit), transferts internationaux, virements internationaux, virements déplacés (type Swift - débit d'un compte non résident), saisie / import des ordres ou des remises, tableau de bord (vision globale des flux, accès direct aux éléments via hyperliens), constitution des remises (regroupement des ordres pour remise en banque, possibilité de changer certains éléments en fonction des décisions de trésorerie), cube d'analyse multidimensionnel.

Workflow et circuit de validation bancaire

Définition du parcours du parapheur électronique au sein de l'entreprise (niveaux de validations (simple, double, triple, etc.), nombre de circuits illimités et librement définis, validation par collège, par couple, par groupe, gestion de plafonds de signature, règles génériques et gestion des exceptions par société-banque-service bancaire, définition de "super signataire" pouvant sauter des étapes.

Communication bancaire

Transferts en temps réel aussi bien en émission qu'en réception (EBICS T, EBICS TS, FTPs), signature électronique,communication haut débit (RNIS), gestion des historiques et journaux de transfert, Sécurité). installation des modems en local ou sur un serveur pour une gestion centralisée, déploiement en zone DMZ possible, approche coffre-fort (pas de données stockées sur le disque dur), cryptage des données stockées dans la base de données.



Saisie d'un règlement SEPA.

Module Trésorerie

Le module Trésorerie de Sage FRP 1000 est une composante stratégique de la chaîne de valeur financière. Sage s'est appuyé sur sa forte expertise métier en matière de flux financiers pour concevoir un outil 100% compatible SEPA qui offre une couverture fonctionnelle adaptée aux besoins des services de trésorerie et des Directions Financières, quelle que soit l'organisation et l'activité de l'entreprise.

Principaux bénéfices

De nombreux automatismes intégrés pour gagner en efficacité

Nous mettons à votre disposition un grand nombre d'automatismes pour alléger les tâches de back-office et favoriser la productivité au quotidien : calcul des dates de valeur, des frais, génération des flux, propositions automatiques de virement, courriers de confirmation.

Le partage des données en temps réel et le contrôle amélioré

Les fonctions de cashpooling intégrées répondent parfaitement aux problématiques de groupes de sociétés. La gestion des droits d'accès avancée permet un accès sécurisé aux données.

Une maîtrise parfaite totale de vos prévisions de trésorerie

La gestion des flux prévisionnels vous offre une vision claire de vos soldes et vous permet de mieux anticiper et maîtriser vos besoins futurs de trésorerie.

La productivité de votre système d'information financier améliorée

Sa flexibilité offre une réactivité immédiate aux différents changements pouvant intervenir dans votre entreprise : évolutions légales (SEPA...), changements de périmètres de gestion, évolutions organisationnelles.

Principales fonctionnalités

Une gestion de trésorerie efficace et collaborative

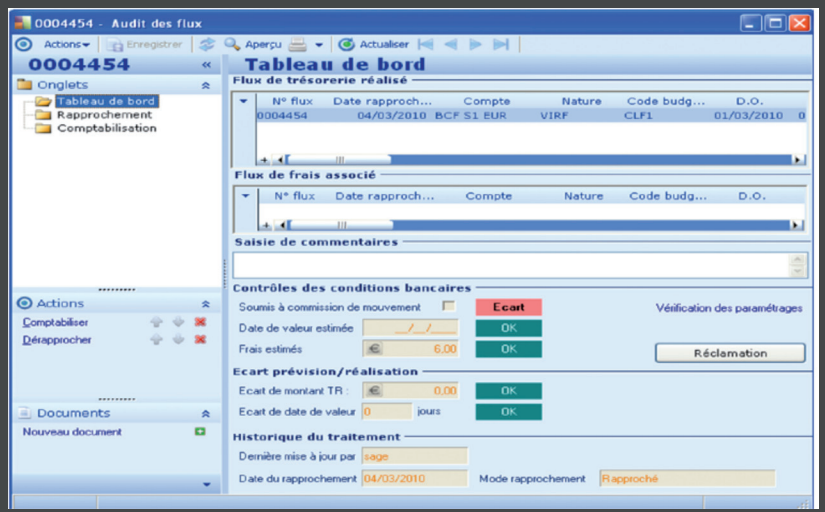
Vous disposez d'outils d'aide à l'arbitrage : simulations de virements d'équilibrage, propositions automatiques de virements, gestion de centrales de trésorerie (cash pooling) multidevises et multi-palier.

Un budget de trésorerie pour plus de visibilité

Nous vous aidons à anticiper les impasses ou les excédents de trésorerie et à planifier au mieux vos besoins en liquidités.

L'aide à la décision en temps réel

La fiche en valeur présentée sous la forme d'un tableau de bord interactif et personnalisable, constitue un outil précieux d'aide à la décision.



A partir de l'écran d'audit des flux, vous pouvez consulter tous les éléments de suivi d'un flux : l'application des conditions bancaires, les écarts entre prévision et réalisation (date de valeur et montant) et l'historique du traitement (rapprochement de trésorerie).

Descriptions des fonctionnalités

Environnement général

Multi-groupe et multi-société, référentiel de données partagées avec les autres métiers de Sage FRP 1000 : Comptabilité, Rapprochement et Banque Paiement, valorisation des données dans la devise choisie, gestion de plusieurs cours de devises (principal, mensuel, à date), conservation de l'historique des cours (devises, OPCVM, taux d'intérêt), gestion des comptes étrangers IBAN, structure de compte paramétrable par pays.

Gestion prévisionnelle

Gestion des flux d'exploitation, des virements interbancaires, des opérations intra-groupes,
des escomptes, des avances en devises, des escomptes en compte, des placements et OPCVM,
prévisions éclatées selon des lois statistiques paramétrables, génération automatique des flux (frais, intérêts, tombée d'échéances), code nature budgétaire pour chaque flux, calcul automatique des dates de valeur et frais associés, suivi détaillé des ventes d'OPCVM, intégration des ordres et/ou remises issus du module Banque Paiement de Sage FRP 1000 en flux prévisionnels.

Simulation et arbitrage

Fiche en valeur interactive présentée sous forme de tableau croisé dynamique, gestion de prévisions à partir de la fiche en valeur et mise à jour automatique des soldes, simulation des virements d'équilibrage de comptes interbancaires et intra-groupe, tableau synthétique des hypothèses de virements, propositions automatiques de virements d'équilibrage, définition de conditions financières optimales par compte (solde, montant de virement minimum, arrondi), propositions de virements automatiques prévisionnels ou rétroactifs, calcul en temps réel des pertes - gains, situation avant - après optimisation, bascule des hypothèses - propositions de virements en prévisions, situation du portefeuille d'OPCVM et calcul de la +/- value latente, audit de flux de trésorerie réalisé dans la fiche en valeur.

Gestion groupe

Alimentation automatique des comptes courants intra-groupe à partir des saisies prévisionnelles, suivi évolution de l'encours des comptes courants intra-groupe, contrôle du dépassement d'encours, gestion des centrales de trésorerie (cash pooling, ZBA), définition graphique de périmètres de fusions, virements automatiques de cash pooling, fusion d'échelle d'intérêts multi-périmètre.

Analyse financière et reporting

Suivi dynamique de l'évolution de financement, placement, escompte en compte, analyse statistique et chiffre d'affaires selon différents axes, évolution des encours de comptes courants intra-groupe, évolution du portefeuille d'OPCVM, consultation des flux de trésorerie, trésorerie nette incluant les autorisations paramétrées, diagnostic financier, édition récapitulative des soldes sur une période.

Audit

Gestion complète des frais bancaires, alertes automatiques de dépassement de seuils (autorisations d'emprunts, soldes créditeurs et découverts autorisés, encours d'escompte, soldes de comptes courants intra-groupe), modèles de conditions bancaires optimisant le paramétrage, historisation des conditions bancaires, comparaison des frais et dates de valeurs théoriques à ceux réellement appliqués par la banque, échelles d'intérêts et tickets d'agios calculés sur comptes bancaires et comptes courants intra-groupe, gestion des nombres antérieurs et frais fixes sur échelle d'intérêts et ticket d'agios, contrôle du dépassement d'encours sur compte courant intra-groupe, génération automatique du flux d'agios prévisionnel, contrôle des soldes et journal des écarts.

Espace bancaire

Intégration des relevés de comptes automatique ou manuelle, saisie manuelle des relevés, décodage du relevé de compte sur codes interbancaires ou codes internes, édition des relevés de comptes, conservation des écritures bancaires transmises par la banque, consultation des écritures bancaires avec sélection multicritères, rapprochement (nombreux critères de rapprochement automatique, assistants pour le rapprochement manuel, visualisation des liens entre flux bancaires et flux rapprochés, consultation des rapprochements effectués avec sélection multi-critère), contrôle de cohérence des soldes bancaire.

Import - export de données

Planification des imports - exports automatiques, import des flux bancaires, des flux prévisionnels d'exploitation et d'escompte et de tout type de données ou paramétrage, tables de correspondance alimentées automatiquement lors de l'import des flux prévisionnels d'exploitation, export des flux de trésorerie prévisionnels et réalisés, des virements interbancaires (VSOT) et de tout type de données ou paramétrage, comptabilisation en partie double des décisions de trésorerie réalisées en banque, comptabilisation des +/- values sur OPCVM, comptabilisation automatique des frais, tables de correspondance comptable (comptes bancaires/courants, journaux, schémas comptables).

Budget de trésorerie

Périodes budgétaires civiles (semaines, décades, mois, trimestres, …) ou librement définies, exercices budgétaires civils ou personnalisés, lois de répartition périodiques en pourcentages ou en coefficients, lois d'encaissement et de décaissement. Périmètre budgétaire sur une ou plusieurs sociétés, gestion de plusieurs profils de TVA et du crédit de TVA, prise en compte de la périodicité d'exigibilité de la TVA.

Budget d'exploitation (saisie directe assistée ou intégration par fichier du budget d'exploitation, import du budget d'exploitation, élaboration d'hypothèses budgétaires illimitées, outil de duplication des hypothèses budgétaires. gestion du budget d'exploitation multi-société).

Budget de trésorerie prévisionnel (passage automatique du budget d'exploitation au budget de trésorerie prévisionnel, élaboration d'hypothèses budgétaires illimitées sur éléments de trésorerie et de TVA (initiale, révisée, optimiste, pessimiste).

Suivi des écarts budget - réalisé (consultation des flux de trésorerie à l'origine du réalisé budgétaire, choix de la devise de restitution, analyse des budgets en détail et en synthèse pour chaque hypothèse, comparaison des budgets prévisionnel et réalisé par hypothèse, comparaison de deux hypothèses sur exercice identique ou différent, réalisé alimenté automatiquement à partir des extraits de comptes et/ou des prévisions de trésorerie).

Module Rapprochement Bancaire

Le rapprochement bancaire est une étape incontournable de la démarche d'audit des écritures bancaires et comptables.
Le module Rapprochement Bancaire de Sage FRP 1000 remplit sa fonction naturelle d'audit et aide à identifier immédiatement les écritures résiduelles ou présentant des écarts. La restitution d'un état de rapprochement fiable dans les plus brefs délais constitue l'objectif majeur de ce module.

Principaux bénéfices

Une réduction significative de vos temps de rapprochement

Le module Rapprochement Bancaire optimise significativement la réconciliation des écritures comptables et des mouvements bancaires en s'appuyant sur le paramétrage de critères et de modes de rapprochement pouvant être combinés entre eux.

Le partage des données en temps réel et le contrôle amélioré

Les flux bancaires bénéficient d'une parfaite traçabilité. La bibliothèque d'états standards vous assure d'un suivi exhaustif et pertinent de rapprochements et de soldes bancaires et comptables.

Principales fonctionnalités

Une gestion facilitée des relevés de compte

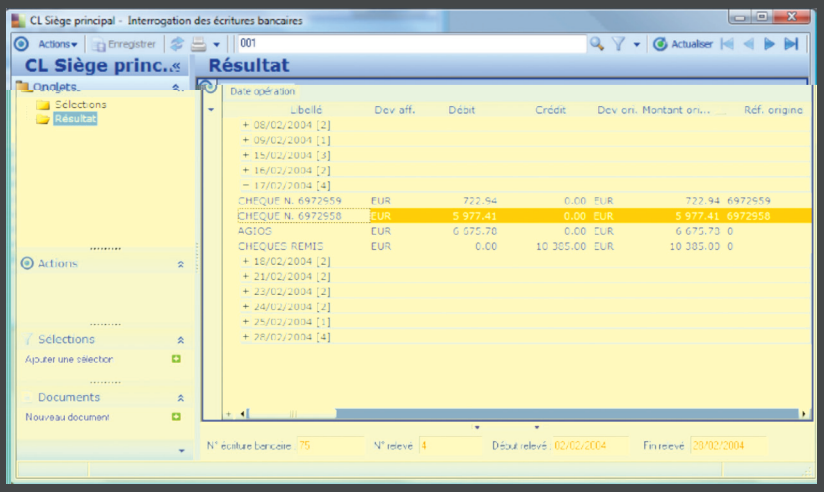
Une interface paramétrable facilite l'intégration des relevés de compte en provenance de vos banques et vous permet un traitement rapide des rejets.

Un rapprochement comptable flexible et productif

L'automatisation des traitements et la richesse des critères de rapprochement vous permettent de rapprocher de façon automatisée jusqu'à 85% de vos mouvements.

Des outils d'analyse et de traçabilité

Chaque lot de mouvements rapprochés est identifié par une référence de pointage attribuée automatiquement.



Les outils d'analyse comme le diagnostic des comptes et la consultation des écritures bancaires vous permettent d'identifier les écarts.

Descriptions des fonctionnalités

Environnement général

Fonctionnement autonome ou intégré à Sage FRP 1000, multi-société, multi-banque et multi-devise. affectation d'un ou plusieurs modes de rapprochements par banque, définition d'un mode de rapprochement privilégié par banque, suivi et traçabilité des traitements au travers de messages, codification du paramétrage modifiable instantanément, identification de chaque rapprochement par une référence de pointage automatique, prévisualisation des éditions avec manipulation dynamique des données, import - export de tout type de données (écritures bancaires et comptables, écritures en attente, écritures rapprochées, paramétrage), paramétrable par pays.

Relevés de comptes

Intégration avec le module Communication Bancaire de Sage FRP 1000, intégration manuelle ou automatique des extraits de comptes, contrôles d'intégrité à l'intégration des relevés de compte, écritures bancaires stockées dans un espace dédié, restitution des enregistrements bancaires complémentaires (05) SEPA, consultation des relevés de compte, recherches sur écritures bancaires.

Rapprochement automatique

Critères de rapprochements multiples pouvant être combinés entre eux, rapprochements sur un ou plusieurs comptes bancaires, rapprochements d'une ou plusieurs écritures bancaires avec une ou plusieurs écritures comptables, périmètre de rapprochement défini à l'aide de critères de sélection multiples.

Rapprochement semi-automatique

Pré-rapprochements proposés automatiquement, pré-rapprochements d'une ou plusieurs écritures bancaires avec une ou plusieurs écritures comptables, traitements exécutés selon 3 méthodes, périmètre de rapprochement défini à l'aide de critères de sélection multiples, situation de pointage dynamique (calcul du solde initial - final, écritures pointées - non pointées, écart de pointage éventuel, possibilité de modification des rapprochements avant validation, critères de tri multiples des écritures, affichage des libellés complémentaires des relevés de compte bancaires (enregistrements 05 SEPA), rapprochement sur un qualifiant du libellé complémentaire (SEPA).

Rapprochement manuel

Rapprochements unitaires - multiples - ajustements bancaires ou comptables, périmètre de rapprochement défini à l'aide de critères de sélection multiples,
situation de pointage dynamique (calcul du solde initial - final, écritures pointées - non pointées, écart de pointage éventuel), critères de tri multiples des écritures, critères de recherche dans les vues affichées, affichage des libellés complémentaires des relevés de compte bancaires (enregistrements 05 SEPA), affichage des écritures rapprochées sur base de critères multiples, mode d'affichage des grilles multiple, rapprochement sur un qualifiant du libellé complémentaire (SEPA).

Gestion et éditions

Soldes des comptes bancaires et comptables, états de rapprochement, journal de rapprochement, diagnostic des comptes, statistiques par compte ; interrogation des relevés de compte, interrogation des écritures bancaires rapprochées - non rapprochées, interrogation des écritures comptables rapprochées - non rapprochées, dé-rapprochement individuel ou global à l'aide de recherches multicritères, interrogation du rapprochement bancaire en mode analyse.

Module Garanties Financières

Dans le cadre du pilotage de votre trésorerie, vous cherchez à obtenir une meilleure visibilité et une maîtrise totale sur la gestion de vos garanties financières.
Avec le module Garanties Financières de Sage FRP 1000, vous disposez d'une solution adaptable, paramétrable et rapide à déployer qui vous permet de centraliser, de contrôler l'ensemble des garanties financières ainsi que des frais liés et de piloter vos garanties financières.

Principaux bénéfices

Une visibilité sur l'ensemble des garanties financières

- Vous centralisez l'ensemble des garanties données et reçues, en France et à l'international, au sein d'une solution unique. Vous facilitez ainsi le contrôle de l'encours total des garanties financières, que ce soit par établissement bancaire, par entité ou par type de cautions.

Une maîtrise et un contrôle de bout en bout

- Vous définissez et paramétrez votre circuit de validation de la demande de garantie à l'émission, mettez en place le workflow d'information lié aux circuits (confirmation des étapes, envoi de mails…), bénéficiez directement de l'édition du courrier de demande de mise en place de cautions.
- Des fonctions d'alertes et de contrôles vous assurent un suivi rigoureux de vos garanties financières. Le contrôle du plafond de l'encours vous assure de ne pas dépasser l'autorisation fixée par votre banque.
  Vous pouvez également mettre en place des contrôles sur les mains levées, ou sur le respect des ratios entre le montant de la garantie et le montant du marché.
- Vous contrôlez les autorisations : autorisations bancaires pour les garants, pour des groupes de sociétés, des familles de sociétés, autorisations "parentales" (holding/filiales) par groupe et/ou par société pour un donneur d'ordre.

Une meilleure efficacité

- Vous automatisez vos processus et gérez plus simplement vos garanties financières par : des imports automatisés, des calculs automatiques des frais (frais sur garantie, sur mainlevée, sur incident, frais divers), des masques de saisie dédiés (simplifié ou détaillé).
- Vous avez une capacité à analyser en temps réel vos encours de cautions par banque, par entité ou par type de cautions. Vous pouvez réaliser des comparatifs entre le chiffre d'affaires bancaires et les encours de cautions sous forme de tableau ou de graphique.
- Vous bénéficiez d'un reporting dédié permettant de consolider et d'identifier pour une période donnée l'activité sur les garanties financières.
- Vous dématérialisez vos différents contrats bancaires et archivez-les en toute sécurité.

Principales fonctionnalités

Une intégration simple à votre système d'information

- Solution compatible avec les principales solutions de gestion financières et de trésorerie du marché.

Des outils d'aide à la production d'information

- Portail collaboratif mettant en évidence vos indicateurs-clé.
- Alimentation en données internes ou externes (flux RSS).

Une personnalisation avancée

- Personnalisation de la page d'accueil par chaque utilisateur (création d'onglets, insertion de graphiques, listes, Webnotes…).
- Personnalisation des écrans, menus, requêtes, formats d'édition, …
- Amendement du référentiel (ajout de champs ou de tables).

Un accès facilité à l'ensemble des acteurs de votre entreprise

- Client léger.
- Client Microsoft Outlook®.



Saisie et rattachement de documents.

Sage© 2013 - Tous droits réservés - SAS au capital de 500.000 € - Siège social : 10 rue Fructidor 75017 Paris - RCS Paris 313 966 129 - La société Sage est locataire-gérant des sociétés Ciel et Sage FDC - Crédits photos : Kerry Harrison, fotolia - S675_MM_04-13 - Sage studioPAO

Pour plus d'informations

N° Indigo 0 825 007 017*

Fax : 01 41 66 25 55
www.sage.fr

Export

Tél. : + 33 (0) 556 180 134
Fax : +33 (0)1 41 66 22 22

sage

10, rue Fructidor
75834 Paris Cedex 17