



A Componente **T Operações Financeiras** tem como objetivo a gestão integral dos Contratos financeiros passivos e ativos intra-grupo ou não grupo bem como as operações de gestão e cobertura de risco de taxa de juro e risco cambial.

Através desta Componente é possível gerir a posição financeira atualizada de Curto e Médio Longo Prazo em função das condições negociadas e da evolução do mercado, obter uma previsão de tesouraria e efetuar todos os lançamentos contabilísticos inerentes, quer relativos aos Cash Flows gerados bem como às operações de fecho de mês.

A **T Operações Financeiras** dispõe de uma grande variedade de tipos de instrumentos financeiros, como por exemplo...

- LEASINGS | DESCOBERTO AUTORIZADO | CONTA CORRENTE CAUCIONADA | DEPÓSITOS A PRAZO
PAPEL COMERCIAL | EMPRÉSTIMOS MLP | EMPRÉSTIMOS OBRIGACIONISTAS | FX FORWARD, NDF, SPOTS
GARANTIAS BANCÁRIAS | CAP/FLOOR / INTEREST RATE SWAP
- GESTÃO DE CONTRATOS INTRAGRUPO: GARANTIAS | SUPRIMENTOS | CONTAS CORRENTES INTRAGRUPO

A Componente T Operações Financeiras permite uma gestão proficiente da Operação Financeira, seguindo os fluxos financeiros gerados por cada um dos contratos associados. Em destaque:



- **Gestão do ciclo de vida de uma Operação Financeira**, desde a consulta ao mercado até à maturidade com os reflexos em tempo real na posição e previsão de tesouraria e na contabilidade;
- **Acompanhamento** da dinâmica do mercado e Flexibilidade na criação de novos instrumentos financeiros;
- **Manter um histórico** do contrato e todas as suas alterações, com possibilidade de anexar documentos (PDF's, folhas de Excel, etc)
- **Vasto leque de fórmulas** aplicáveis para apuramento preciso dos Cash Flows (juros, amortizações, comissões, impostos, etc)
- Possibilidade de gestão de **contratos grupados, sindicados e multidivisa**.

PRINCIPAIS FUNCIONALIDADES



- **Criação e atualização automática do plano de cash flow previsional** de cada contrato com base nas condições contratadas em cada momento e nos dados de mercado
 - **Renegociação de Contratos** Renegociação de spreads, comissões, alteração de plafonds autorizados, redefinição de vigência, alteração de entidades, nominais e datas de maturidade, etc
 - **Apurar plafonds disponíveis em cada momento** por Contrato.
-
- **Copiar Contratos já existentes** modificando apenas as condições que se alteram entre as diferentes utilizações de um Contrato
 - **Simulação** - Através da variação de indexantes de mercado e criação de contratos simulados, podendo obter vários cenários da posição financeira de forma a efetuar um adequado Orçamento de Tesouraria dos fluxos financeiros associados à gestão das suas Operações Financeiras.
 - **Reconstrução** - Manutenção do histórico das renegociações de forma a ser possível reconstruir um contrato a qualquer data, o que possibilita obter a maturidade da dívida a qualquer data
 - **Seguimento Contabilístico** - Validação de Operações, cálculo automático de operações de Fecho mensal (Especialização de Custos e Proveitos, reclassificação cambial e de dívida) para Contabilização automática



Esta Componente possibilita o controlo automático e rigoroso dos fluxos financeiros liquidados pelos bancos e permite uma tomada de decisão mais rápida e precisa suportada nos diferentes relatórios e consultas disponíveis.

- **Mailing** criação automática de modelos para confirmação de operações.
- **Faturação Intragrupo** - Permite gerir os vários estados de faturação associados aos juros a pagar/receber decorrentes de contratos entre as empresas do Grupo. Possibilita uma visão global ou detalhada das faturas já emitidas ou que se encontram por emitir.
- **Mecanismo de Gestão de Estados** - é possível definir a que área o utilizador pertence (Front, Middle ou Back Office).



- **Consultas e Relatórios** em tempo real que suportam a **Tomada de Decisão** (Aplicações Ativas; Envolvimento por Contraparte; All-in Cost, etc) e o **Registo Contabilístico** (Dívida da Empresa/Grupo; Planos de Vencimentos/Reembolsos; Especialização de Custos, entre outros).
- **Segurança e Rastreabilidade** com possibilidade de restrição de acesso aos contratos (por instrumento e empresa) e registo e consulta de todas as alterações efetuadas para efeitos de controlo e auditoria.