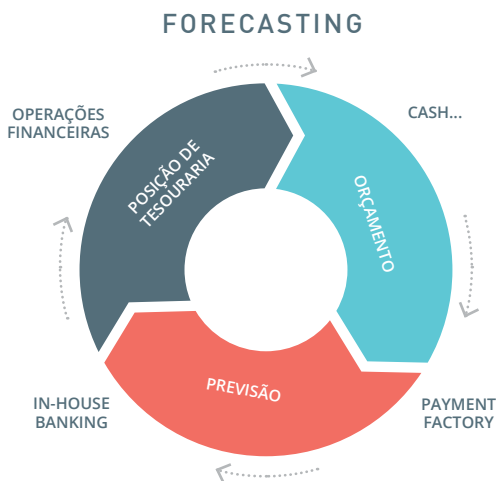




A **T Tesouraria** é a Componente da **Plataforma Target One**, que permite a Gestão Diária de Tesouraria da Empresa ou Grupo. Nesta Componente é possível obter uma visão global da posição da tesouraria, baseada em dados reais e previsionais. É indispensável na tomada de decisões financeiras, para a otimização dos resultados financeiros da Empresa ou Grupo.

## PREVISÃO

A Componente **T Tesouraria** assenta sobre o princípio de que uma correta e eficiente Gestão de Tesouraria é Previsional. A funcionalidade de Previsões tem como objetivo possibilitar a gestão de todos os fluxos financeiros, através da montagem de cenários previsionais.



Para tal, esta Componente interage automaticamente com todos os sistemas de informação, ERPs e outros, dos Grupos e Empresas, onde a informação base reside.

Por outro lado, toda a informação gerida e organizada pelas restantes Componentes da Target One (Pagamentos, Cobranças e Recebimentos, Operações Financeiras, etc) atualizará em tempo real e de acordo com regras predefinidas a posição previsional de Tesouraria.

→ Toda a informação é tratada automaticamente de acordo com regras flexíveis e parametrizáveis, transformando e organizando a mesma em fluxos financeiros previsionais dinâmicos.

## POSIÇÃO

Esta posição é o resultado do processo de **Reconciliação Financeira** entre os fluxos previsionais e reais, sendo altamente flexível e passível de ajustamentos constantes, de modo a produzir a cada momento uma imagem da situação previsional de tesouraria de uma Empresa ou Grupo.



**Fotografia** - possibilidade de guardar a posição que deu origem à tomada de decisão financeira de curto prazo



**Organização e ordenação** por tipo de fluxo e por tipo de rubrica orçamental, com a possibilidade de definir diferentes níveis de agrupamento, na visualização da posição de tesouraria e ainda a possibilidade de visualizar a posição de tesouraria consolidada ou por conta, empresa, banco, etc;



**Consulta** do processo de reconciliação financeira de um determinado fluxo e as regras aplicadas



**Conversão e correção** das contas em divisas estrangeiras quando objeto de consolidação, tendo em conta a variação cambial, utilizando o câmbio a uma data ou o câmbio diário

## CONTROLO

A funcionalidade de **Reconciliação Financeira** possibilita a comparação dos fluxos presentes nos extratos bancários com as previsões de tesouraria existentes, permitindo o controlo sobre as condições aplicadas pelos bancos e sobre a qualidade e a fiabilidade da gestão previsional.

De modo a, num curtíssimo espaço de tempo, obter a posição de tesouraria sobre a qual será tomada a decisão, este processo tem uma elevada automatização e rapidez resolvendo todas as situações que se colocam aquando do confronto entre fluxos reais e previsionais, sendo também bastante flexível de configurar (atribuir, combinar e inativar critérios, simular processos de reconciliação, etc).

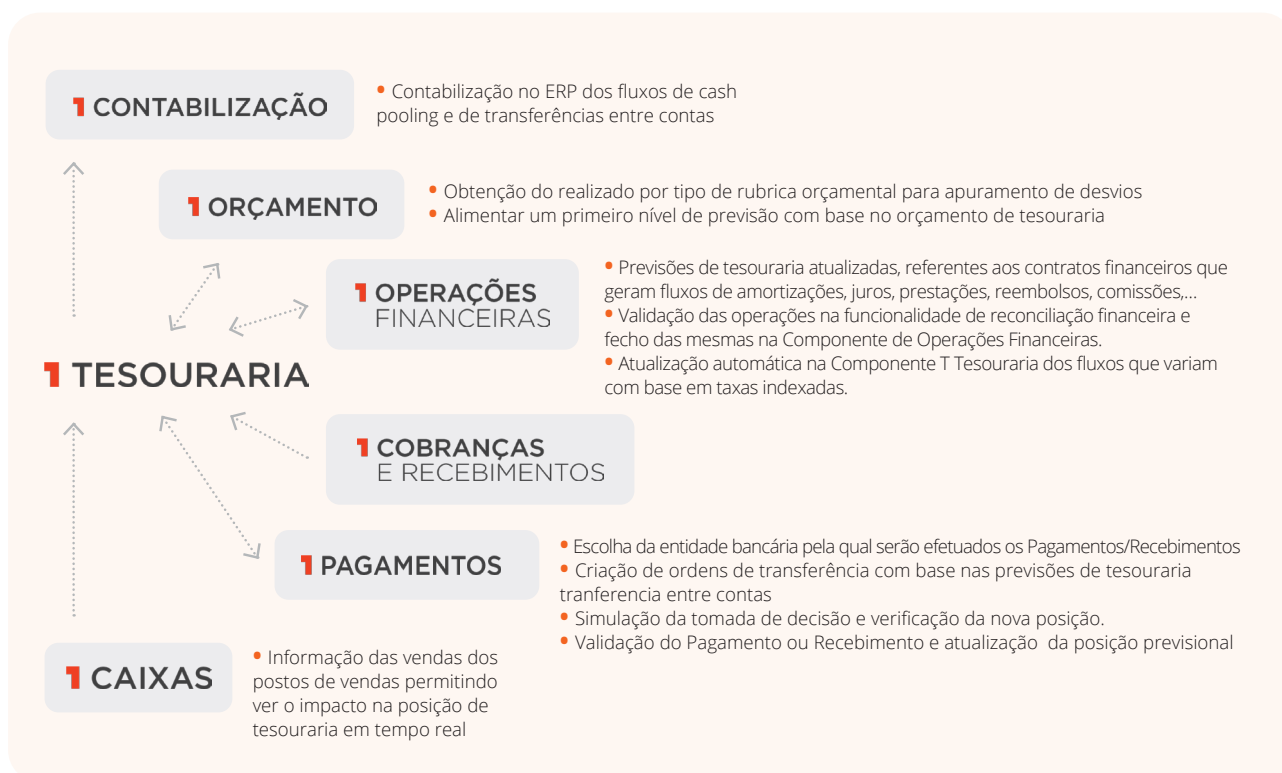
→ É ainda possível efetuar o controlo dos desvios entre as previsões e os reais, sendo esta uma ferramenta fundamental para identificar os pontos que estão na origem dos desvios.

## TOMADA DE DECISÃO

Com base na posição e previsão de tesouraria é possível na Componente **T Tesouraria** otimizar a tomada de decisão financeira de curto prazo.

A **Tomada de Decisão** poderá ser efetuada utilizando diferentes instrumentos, desde o balanceamento automático de contas (Cash Pooling) até à análise comparativa de diferentes alternativas de financiamento ou aplicações de curto prazo.

O **Cash Pooling** é tratado pela Componente de acordo com as regras definidas pela empresa ou grupo, sendo possível configurar qual o processo que a Componente deverá ter em conta, sendo automaticamente disponibilizados para tratamento contabilístico pela Componente **T Contabilização**.



## OUTRAS FUNCIONALIDADES



- **Manutenção de um histórico de previsões e Registo de Atividades**
- **Consultas e Relatórios** Evolução dos saldos bancários reais e previsionais por empresa, agrupamentos de empresas, entidades bancárias, contas..., Previsão de tesouraria por tipo de fluxo ou rubrica orçamental por empresa, agrupamentos, entidades bancárias,...; Reportes flexíveis (configurados à medida de como o Grupo pretender organizar a informação); Negócio bancário (possibilidade de analisar sob diferentes perspetivas qual o peso absoluto), etc