



Apportez une nouvelle  
dimension à votre  
cash management



**Sage XRT solutions**  
pour une gestion intelligente  
de la chaîne de valeur financière



# Avec les solutions Sage XRT :

---

- Sage XRT Treasury
- Sage XRT Business Exchange
- Sage XRT Online Banking

**Vous bénéficiez d'une vue globale en temps réel de votre chaîne de valeur financière.**

## Couverture de tous les besoins de gestion de trésorerie

La gestion de la chaîne de valeur financière vise à dématérialiser et optimiser les transactions entre les entreprises et leurs fournisseurs, leurs clients, leurs prestataires de services, les institutions financières et les marchés. Elle ajoute une nouvelle dimension aux fonctions de trésorerie existantes. Elle transforme ces fonctions, souvent gérées hors ligne et de façon inefficace, en une série d'actions hautement automatisées, sûres et collaboratives.

Les solutions Sage XRT s'imposent comme une référence pour gérer la chaîne de valeur financière, en assurant une couverture complète de votre gestion de trésorerie.

## Conformité avec les nouvelles législations

Tous nos logiciels respectent les législations et les réglementations existantes. Ils intègrent des procédures de contrôle et de sécurité, conformément aux recommandations internationales comme la législation Sarbanes-Oxley (SOX) et aux directives SEPA (Single European Payment Area).

## Renforcement de la sécurité

Les solutions Sage XRT, hautement sécurisées, satisferont aux exigences des DSI, tant en interne, avec la traçabilité du flux de données, la séparation des tâches et la gestion des autorisations, que dans la relation avec des partenaires externes, avec les échanges bancaires sécurisés le cryptage des données et les workflows de signature Electronique. Chaque profil est défini très précisément et toutes les actions sont contrôlées et auditées. Grâce à la gestion intégrée des annuaires LDAP, vous pouvez appliquer la politique de sécurité définie par votre entreprise.

*“Nous avons été conquis par la richesse des fonctionnalités de cette solution.”*

**M. Malglaive, Responsable de la trésorerie, Groupe Autodistribution**

---

# Sage XRT solutions

---

Les solutions Sage XRT répondent à vos besoins métiers

## Trésorerie et risque

Ce module fournit, en temps réel et à l'échelle de l'entreprise, des renseignements détaillés sur la trésorerie et les positions de liquidités à court terme et à moyen terme. Il améliore la productivité en automatisant les tâches qui demandent du temps comme les rapprochements bancaires et comptables. En outre, il gère le risque de change et réduit les frais bancaires et les coûts de transactions en recommandant les meilleures transactions financières possibles et en surveillant les conditions bancaires.

## Paielements et Prélèvements

Ce module automatise, centralise et rationalise les processus de paiements et de prélèvements, au moyen de fonctionnalités STP (Straight Through Processing). Il renforce la sécurité, réduit les coûts de transactions et améliore la visibilité.

## Communication financière

Une solution d'échanges financiers unique et sécurisée, multiformat et multiprotocole permet aux entreprises de se connecter et de communiquer en interne et avec des banques dans le monde entier.

*“L'adoption de cette solution nous a permis de bénéficier d'avantages qui répondent parfaitement à nos objectifs initiaux :*

- Rationaliser le volet administratif de la gestion de trésorerie*
- Mieux contrôler les conditions négociées avec les institutions financières*
- Améliorer la visibilité au quotidien du service trésorerie de l'entreprise au profit d'une gestion efficiente et de pratiques de reporting efficaces.”*

**José Antonio Archilla, Directeur Economique et Administratif, Europac**

---

# Sage XRT Treasury

---

Sage XRT Treasury est une solution de gestion de la trésorerie complète et flexible qui répond aux besoins de la moyenne à la très grande entreprise. Elle permet aux utilisateurs d'optimiser leurs fonds de roulement, d'automatiser le recouvrement des créances et le traitement des paiements, et d'analyser leur situation financière.

## Une visibilité permanente de vos ressources financières vous donne la possibilité :

- De rationaliser et de sécuriser les échanges avec vos partenaires bancaires, grâce à notre plateforme de communication universelle qui vous aide à mener vos projets de dématérialisation.
- D'optimiser la gestion de vos flux de trésorerie au moyen d'équilibrages, des comptes à solde zéro, de la gestion et de la supervision des transactions intragroupes, du financement des investissements et de la couverture du risque de change.
- De contrôler et de coordonner les activités de vos filiales et partenaires.
- De prévoir les écarts de trésorerie grâce à la préparation et au suivi des budgets de trésorerie, à l'analyse et à la gestion des prévisions.
- De négocier avec vos partenaires bancaires en vous appuyant sur le suivi des quotas bancaires, les échelles d'intérêts et la vérification des conditions.
- D'informer votre direction générale à l'aide de tableaux de bord, de rapports, d'indicateurs de suivi et de notre portail.
- De diffuser des données en interne et à l'extérieur en faisant appel à un workflow et à l'automatisation des échanges.

## Gains de productivité et rationalisation des coûts

- Les tâches et les alertes sont automatisées avec un workflow personnalisé pour le traitement des tâches à distance et en arrière-plan. Notre portail collaboratif vous fournit en temps réel les informations dont vous avez besoin, facilitant ainsi la communication. Il permet d'accéder et de partager les informations issues de Sage XRT Treasury et d'applications externes.
- Le générateur de rapports intégré vous aide à mettre en place des indicateurs de suivi fiables et pertinents, ce qui réduit les délais.
- Les collaborateurs s'impliquent davantage puisque le portail Sage XRT Treasury, simple à configurer et à utiliser, est adapté à leurs pratiques de travail (langue, zone de gestion et même habitudes de travail).
- Partout dans le monde, Sage XRT Treasury vous aide à concrétiser vos projets de centralisation de la trésorerie et de communication avec les banques, et à mettre en place une centrale de paiements.

*“Le gain de temps est considérable. Lorsque je travaillais à la Chambre de Commerce et de l'Industrie, nous étions trois à nous occuper de la trésorerie. Aujourd'hui, j'assume seul cette fonction à Aéroports de Lyon. Je dois donc en faire beaucoup plus qu'avant, et le logiciel m'y aide grandement.”*

**Serge Beysseriat, Responsable du service trésorerie et recouvrement, Aéroports de Lyon**

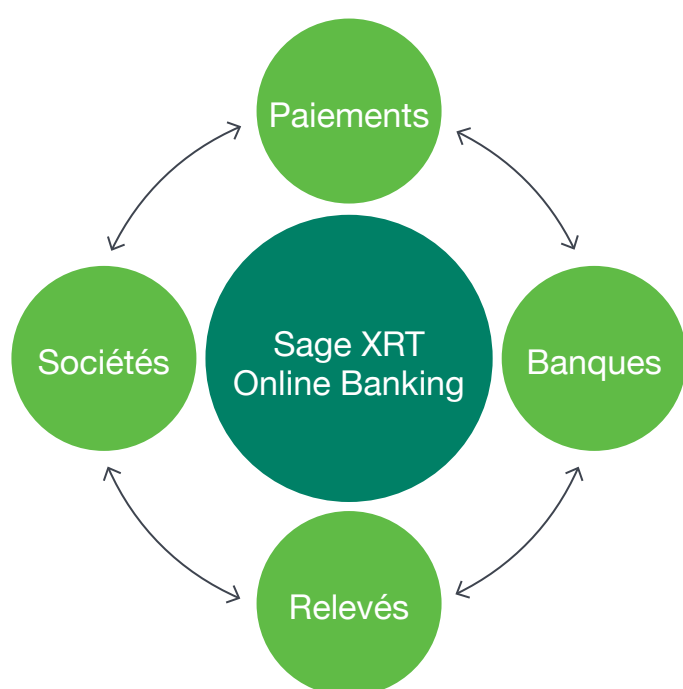


---

# Sage XRT Online Banking

---

Sage XRT Online Banking s'adresse aux sociétés en quête de simplicité pour gérer leurs moyens de paiement et les échanges avec les banques. C'est une solution de cloud privé sûre et 100 % Web.



*Sage XRT Online Banking fournit toutes les fonctions dont vous avez besoin pour centraliser et gérer vos flux et vos échanges bancaires.*

Pour vous aider à suivre l'évolution des réglementations liées aux moyens de paiement européens, Sage XRT Online Banking assure :

- Le suivi et la gestion de vos flux bancaires et de tous vos échanges bancaires
- Une gestion fiable de vos circuits de validation et de signature électronique
- Une mise en œuvre rapide de vos moyens de paiement SEPA
- La gestion du cycle de vie des mandats SEPA

Sage XRT Online Banking propose des fonctions essentielles :

- Connexion bancaire EBICS et FTP
- Module de paiement 100 % conforme SEPA
- Module de génération de rapports sur les relevés bancaires
- Mandat électronique
- Processus de signature électronique
- Suivi

---

# Sage XRT solutions

---

- **Sage XRT Treasury, Sage XRT Business Exchange et Sage XRT Online Banking accompagnent les groupes et les sociétés de dimension nationale ou internationale dans la gestion de leur chaîne de valeur financière.**

Un groupe utilisant nos solutions disposera d'une vue d'ensemble en temps réel de ses positions et liquidités, ce qui lui permettra d'établir ses budgets et de gérer sa trésorerie à court et moyen terme.

Les solutions Sage XRT améliorent la productivité en automatisant des tâches fastidieuses comme le rapprochement trésorerie - comptabilité. Elles permettent d'atténuer le risque de change et de réduire les frais de transactions bancaires.

Elles peuvent être déployées n'importe où dans le monde, grâce à l'environnement de travail multilingue, multipays et multidevise et au module de communication multiformat, multiprotocole et multibanque.

- **Services Sage :  
une assistance, des conseils et des formations adaptés à vos besoins**  
Pour vous aider à exploiter pleinement vos produits, les experts de Sage vous guideront à chaque phase du cycle de vie de votre projet.
- **Réseau d'intégrateurs partenaires de Sage :  
la garantie d'une assistance de qualité au quotidien**  
Sage s'appuie sur un vaste réseau de revendeurs et d'intégrateurs expérimentés et agréés qui ajoutent un plus à nos services et renforcent notre présence locale.

---

Sage  
10, rue Fructidor  
75834 Paris Cedex 17 - France

Pour plus d'informations  
0 825 007 017 (0,15 € TTC/min)  
www.sage.fr  
Appels hors France métropolitaine  
+33 556 180 134



## À propos de The Sage Group plc

Sage Group plc est l'un des principaux éditeurs mondiaux de logiciels de gestion d'entreprise destinés aux PME, qui leur donnent une plus grande liberté d'entreprendre.

Sage comprend ce qui rend chaque entreprise unique, et propose des produits et services adaptés à tout un éventail de besoins, ergonomiques, fiables et efficaces.

Fondée en 1981, la société Sage a été introduite à la Bourse de Londres en 1989 et a fait son entrée au FTSE 100 en 1999. Elle compte plus de 6 millions de clients et plus de 13 380 employés dans le monde, répartis sur 23 pays (Royaume-Uni et Irlande, Europe continentale, Amérique du Nord, Afrique du Sud, Australie, Asie et Brésil). Pour en savoir plus, rendez-vous sur le site [www.sage.fr](http://www.sage.fr)

En France, Sage fournit des solutions de gestion à plus de 600 000 clients et emploie 2 100 salariés.

Son Directeur Général est Antoine Henry.