



Cogima Trésor est l'outil de gestion de trésorerie indispensable à toute entreprise soucieuse d'optimiser ses décisions et de réduire ses frais bancaires.

Spécialement conçu pour répondre aux besoins de toutes les entreprises, Cogima Trésor apporte une réponse experte aux attentes de chacun des interlocuteurs de l'entreprise grâce à son côté fonctionnel et convivial. C'est un outil essentiel qui vous propose une gestion prévisionnelle s'appliquant à tous les flux financiers transitant au sein de votre entreprise, sans limite d'horizon, et qui vous permet ainsi d'anticiper les insuffisances ou les excédents de trésorerie à venir.

■ **UNE VISION "RÉALISTE" DE VOTRE TRÉSORERIE**

→ Tenue de votre trésorerie en date de valeur

La gestion de trésorerie s'effectue toujours avec des soldes en dates de valeur car les banques calculent les agios sur ces bases. Cogima Trésor respecte ce principe, afin que vos décisions soient éclairées.

→ Une gestion qui prend en compte les prévisions

Cogima Trésor permet la saisie de prévisions simples ou répétitives. Il réalise aussi l'intégration des écritures bancaires, afin que les soldes soient en concordance avec la réalité.

Il vous est possible, par exemple, de saisir en une seule fois toutes les prévisions de salaires de l'année.

■ **UNE RÉDUCTION IMMÉDIATE DE VOS FRAIS BANCAIRES**

→ Contrôle des dates de valeur

Cogima Trésor permet, grâce à son paramétrage très précis, de calculer pour chaque mouvement la date de valeur qui doit être appliquée, et ainsi contrôler qu'il n'y a pas eu d'erreur de la part de la banque.

→ Contrôle des conditions de comptes

Cogima Trésor dispose d'une fonctionnalité qui permet de contrôler les agios bancaires. L'échelle d'intérêts calculée en fonction de vos conditions bancaires vous permet de suivre à tout moment le montant de vos frais bancaires réels, et donc de contrôler parfaitement la cohérence des commissions et agios qui vous sont facturés par les banques notamment les commissions de mouvement et de plus fort découvert.

Echelles d'intérêts mensuelles

Table with columns: Jour, Solde compte, Agios Dt, Intérêts Ct, Mouvements, Mvts s/s comm, Com. Mvt, Int. / Agios, Taux. Includes summary rows for PFD and monthly agios.

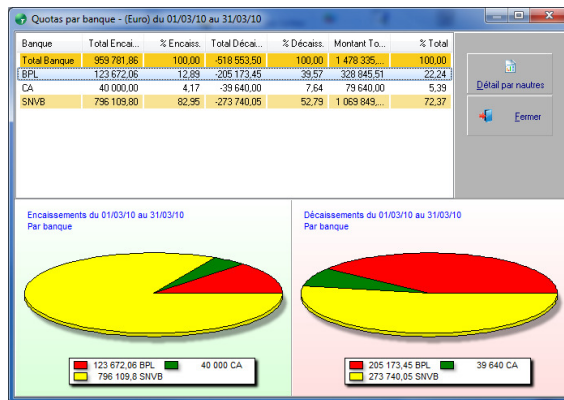
COGIMA Logiciels -

L'échelle d'intérêts est un outil qui vous permet de contrôler vos conditions bancaires.

→ Contrôle des quotas

Grâce à sa présentation de la répartition des opérations par banque (en montant et en volume), le contrôle des quotas permet de vérifier que votre entreprise tient les engagements qu'elle a pris avec ses partenaires bancaires.

De plus, grâce à un affichage du détail des mouvements par nature et par banque, le contrôle des quotas représente un outil primordial pour la négociation avec vos différentes banques.



→ Comparatif des conditions de comptes

Cogima Trésor permet aussi la comparaison des conditions bancaires appliquées par vos banques. Ceci facilite grandement la négociation car cette comparaison porte aussi bien sur les conditions de valeur que sur les conditions de compte.

■ UNE OPTIMISATION CERTAINE DE VOTRE TRÉSORERIE

→ Des virements d'équilibrage bien programmés

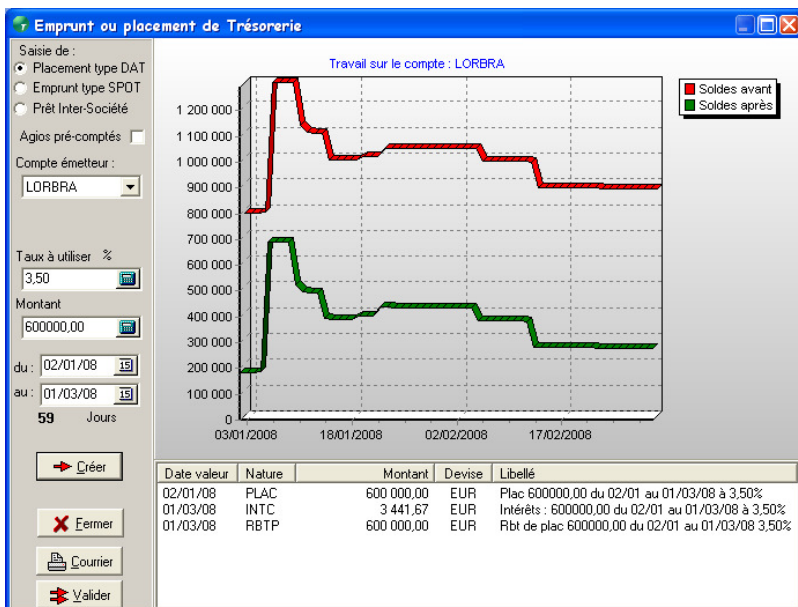
Cogima Trésor offre une vision d'ensemble de vos soldes prévisionnels en date de valeur. Ceci vous permet de prendre les bonnes décisions en matière d'équilibrage de vos différents comptes et d'éviter ainsi les situations coûteuses de contre-phase.

Soc./Cpte.	Agios	14/03/2010	15/03/2010	16/03/2010	17/03/2010	18/03/2010	19/03/2010
BPL02	-9 888,10	29 093,98	74 293,98	88 313,98	88 313,98	187 966,76	172 466,76
CA2	-33,93	-5 395,38	-18 145,38	-18 145,38	-18 145,38	-18 145,38	-8 145,38
EMP. CHARDON		0,00	0,00	0,00	0,00	-100 000,00	-100 000,00
Cumul CHARDON	-140,20	23 698,60	56 148,60	70 168,60	70 168,60	69 821,38	64 321,38
LORBRA	-140,20	273 967,46	273 967,46	287 467,46	288 809,46	289 440,46	286 422,16
SICAV LORRAINE		458 026,31	458 026,31	458 026,31	458 026,31	458 026,31	458 026,31
Cumul LORRAINE	0,00	731 993,77	731 993,77	745 493,77	746 835,77	747 466,77	744 448,47
TOTAL GENERAL		755 692,37	788 142,37	815 662,37	817 004,37	817 288,15	808 769,85

Il est également possible de grouper les données par banque.

→ Gestion du portefeuille des SICAV

Une fois vos virements d'équilibrage effectués, vous pourrez en toute sérénité placer vos excédents (achat de SICAV, etc.) et gérer votre portefeuille titres car Cogima Trésor reflète véritablement l'état financier de votre entreprise en prenant en compte tous les paramètres nécessaires.



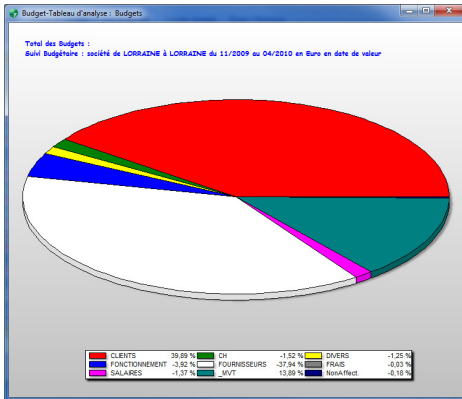
→ Simulations de placements et d'emprunts

Cogima Trésor vous accompagne également dans votre prise de décision en vous permettant d'effectuer des simulations d'emprunts ou de placements, et d'en observer les effets sur votre trésorerie.

UN SUIVI BUDGETAIRE EFFICACE (OPTIONNEL)

Cogima Trésor permet aussi d'avoir une vision de la trésorerie non plus sous l'angle des flux financiers mais sous celui de l'exploitation de l'entreprise.

Bien évidemment la visualisation peut être réalisée selon différentes périodicités de regroupement (semaine, décade, mois ...)



Fiche Suivi Budgétaire : société de LORRAINE à LORRAINE du 11/2009 au 04/2010 en Euro en date de valeur							
	11/2009	12/2009	01/2010	02/2010	03/2010	04/2010	Totaux
Solde initial	-637 413,47	-10 524,88	144 455,62	848 256,13	599 917,71	1 102 287,46	
Total Prév.	0,00	0,00	0,00	0,00	-176 504,32	-506 706,32	-683 210,64
Total Réal	626 888,59	154 980,50	703 799,51	-248 337,42	678 874,07	0,00	1 916 205,25
Solde final	-10 524,88	144 455,62	848 255,13	599 917,71	1 102 287,46	595 581,14	
CLIENTS MARCHAN Prév.	0,00	0,00	0,00	0,00	5 502,00	0,00	5 502,00
CLIENTS MARCHAN Réal	232 220,73	372 861,55	351 891,34	268 470,16	0,00	0,00	1 225 443,78
CLIENTS SERVICE Prév.	0,00	0,00	0,00	0,00	13 500,00	0,00	13 500,00
CLIENTS SERVICE Réal	555 678,06	919 169,56	850 369,58	755 203,70	0,00	0,00	3 080 314,89
Classe 1 RECETTES	787 798,78	1 292 025,11	1 202 260,92	1 028 673,86	19 002,00	0,00	4 324 760,67
CH SOCIALES Prév.	0,00	0,00	0,00	0,00	-165 300,00	0,00	-165 300,00
DIVERS DEBITES Réal	-39 862,76	-35 856,17	-47 599,05	-12 342,76	0,00	0,00	-135 660,74
FONCTIONNEMENT Prév.	0,00	0,00	0,00	0,00	-10 206,32	-6 706,32	-16 912,64
FONCTIONNEMENT Réal	-121 987,29	-121 711,19	-117 364,89	-47 452,53	0,00	0,00	-407 915,90
FOURNISSEURS Prév.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-500 000,00	-500 000,00
FOURNISSEURS Réal	-1 189 848,29	-1 013 600,41	-1 036 623,63	-378 822,79	0,00	0,00	-3 613 895,02
FRAIS FINANCIER Réal	-769,88	-874,33	-859,34	-634,43	0,00	0,00	-3 137,98
SALAIRES Réal.	0,00	0,00	0,00	-148 729,06	0,00	0,00	-148 729,06
Classe 2 DEPENSES	-1 351 866,22	-1 172 042,10	-1 202 446,81	-582 981,57	-175 506,32	-506 706,32	-4 991 551,24
_MVT TRESO Réal.	491 023,19	515 000,00	200 000,00	300 000,00	0,00	0,00	1 506 023,19
Classe 3 FINANCE	491 023,19	515 000,00	200 000,00	300 000,00	0,00	0,00	1 506 023,19
NonAffect. Prév.	0,00	0,00	0,00	0,00	-20 000,00	0,00	-20 000,00
Classe NonAffect	0,00	0,00	0,00	0,00	-20 000,00	0,00	-20 000,00
Somme Classe	-73 046,25	634 983,01	199 814,11	740 692,29	-176 504,32	-506 706,32	819 232,52
CUMUL CLASSES	-73 046,25	561 936,76	761 750,87	1 502 443,16	1 325 938,84	819 232,52	

La gestion des COMPTES COURANTS D'INTERETS entre Sociétés d'un groupe (optionnel)

Cogima Trésor permet la gestion automatisée des équilibrages de trésoreries réalisés entre différentes sociétés d'un même groupe.

La saisie d'opérations ponctuelles est tout à fait possible.

Il assure le calcul des intérêts même s'ils sont à des taux non réciproques et permet l'édition des échelles d'intérêts.

Date	Libellé	Nature	Montant	Solde
01/11/2009	Solde initial	-		50 000,00
07/01/2010	ouverture trésorerie	BABR	-30 000,00	20 000,00
03/02/2010	remboursement avance	BABE	20 000,00	40 000,00
04/03/2010	fraix de gestion	DIVC	-50,00	39 950,00
31/03/2010	Intérêts/Agios sur 360 jours au 31/03/2010	AEMP	142,98	40 092,98
05/04/2010	équilibrage	BABR	-15 000,00	25 092,98
05/04/2010	Solde Final	-		25 092,98

Création de prévision

Compte : BPL02

Nature : BABE

Budget : _MVT TRESO

Banque à Banque Emis

Cpt récepteur : LORBRA

Date d'opé. : 18/03/10

Date de valeur : 18/03/10

Debit : 0,00

Libellé :

Devises : EUR

Date de référence : 18/03/10

Répétition

CRÉATION

Valider

Créer

Annuler

Bimensuelle

Mensuelle

Bimestrielle

Trimestrielle

Semestrielle

Annuelle

Tous les jours

Tous les jours ouvrés

Hebdomadaire

Dernier jour du mois

Der. Jour mois si ouvré