



# CashTrac

## A SOLUÇÃO ABRANGENTE PARA CÂMBIO MANUAL

- Capacidade completa para negociações de câmbio manual no atacado e no varejo
- Portal web para captura de operações de câmbio manual por usuários remotos
- Monitores em tempo real para consulta aos fluxos de caixa e estoque de papel-moeda do banco
- Retaguarda completa, inclusive contas *nostro* e integração com o SWIFT
- Capacidade de geração de boletos de confirmação de operação em diversos idiomas e para diversas partes
- Capacidade de geração diária e mensal de lançamentos na contabilidade geral
- Possibilidade de extensão a outros instrumentos, inclusive saques bancários, remessas por cabo e cheques de viagem

### Visão geral

O CashTrac é um sistema avançado para gerenciamento de câmbio manual que dá suporte à negociação de notas e moedas no atacado e no varejo. O CashTrac permite o gerenciamento de transações de câmbio manual em nível de cofre, agência e caixa. As exposições cambiais geradas pelas operações de atacado e de varejo são refletidas de imediato nos registros da linha de frente. Em nível de cofre e agência, os registros em tempo real refletem as alterações nos saldos de caixa e estoque de papel-moeda com a mesma rapidez com que as transações são registradas, permitindo aos gerentes e caixas acompanhar o estoque e as exposições em tempo real. Os usuários podem imprimir, com facilidade e rapidez, confirmações das operações de varejo no momento em que elas forem executadas.

### Suporte a 4 tipos de operações

O CashTrac é um sistema abrangente de gerenciamento de câmbio manual que captura e gerencia o papel-moeda, do momento em que ele é incorporado inicialmente ao estoque até o momento em que as notas são distribuídas por intermédio de uma rede de varejo, e permite os seguintes tipos de movimentação de papel-moeda:

- Operações de câmbio manual no atacado
- Transferências entre cofres
- Transferências entre o cofre e o caixa
- Operações com clientes na boca do caixa

O CashTrac conta com a comodidade de telas de entrada adaptadas a cada tipo de transação. O CashTrac possui telas de entrada de transação pela Internet para os caixas da rede de distribuição no varejo.

### Portal web para usuários remotos

O CashTrac oferece um portal web altamente configurável que permite aos usuários remotos (caixas) lançar transações de câmbio manual diretamente no banco de dados do sistema. As transações de câmbio manual fluem diretamente das telas de entrada no portal web para os processos downstream do CashTrac para liquidação, geração de relatórios e contabilidade. O portal web permite aos usuários implementar o CashTrac com facilidade em centenas de caixas em centenas de locais remotos, dinamizando assim os processos de fluxo de trabalho das transações e permitindo o processamento mais eficiente e seguro de transações de câmbio manual.

## Consulta a fluxos de caixa e estoques de papel-moeda

Os registros de fluxo de caixa em tempo real do CashTrac refletem as transações de câmbio manual no atacado e no varejo com a mesma rapidez com que são executadas, dando aos usuários detalhes precisos e atualizados dos fluxos de caixa e estoques de papel-moeda. O CashTrac apresenta dois monitores que permitem aos usuários consultar on-line seu estoque atual de papel-moeda, gerar relatórios do estoque e registrar seu estoque diário, tudo em tempo real:

- **Monitor de Estoque do Operador** – permite ao operador conectado ao CashTrac a consulta a sua posição de estoque de papel-moeda. O acesso é restrito ao operador específico e baseado na ID de usuário usada no logon.
- **Monitor do Estoque da Agência** – acesso restrito aos gerentes. Esta opção permite ao gerente consultar o estoque de toda a agência, de operadores específicos e do cofre.

## Parâmetros flexíveis definidos pelo usuário

A armazenagem de parâmetros de configuração em tabelas de dados permite o máximo de flexibilidade ao CashTrac, que dá aos usuários flexibilidade e controle completos na estruturação de seus negócios de câmbio manual, permitindo a definição dos seguintes dados:

- Moedas
- Denominações e graus de qualidade de notas e moedas
- Tarifas de transação e entrega
- Calendários de feriados para cada moeda

O CashTrac tem plena capacidade para processar notas de valor elevado, acomodando transações com valores na casa dos trilhões.

## Liquidação de transações no atacado

O CashTrac conta com um módulo completo de liquidação de operações de atacado, que permite a manutenção das contas *nostro* e de instruções padrão de liquidação das contrapartes. Os pagamentos podem ser preparados nos formatos SWIFT, Fedwire e ACH, e o sistema permite a divisão de pagamentos e a liquidação por diferença.

## Monitoramento de limites em tempo real

As transações de câmbio manual no atacado estão sujeitas ao monitoramento de limites em tempo real. O CashTrac permite a verificação de limites de contrapartes, operadores, moedas e carteiras. São suportados limites totais, de liquidação e de crédito (posição mais resultados). As linhas de crédito disponíveis e utilizadas são exibidas em tempo real em um navegador configurável, com a mesma rapidez com que as transações são executadas.

## Boletos de confirmação em múltiplos idiomas

Todas as telas de entrada de transações no varejo do CashTrac podem gerar um boleto de confirmação em duas partes com múltiplos idiomas. A primeira parte do boleto é entregue ao cliente como recibo da transação. A segunda parte do boleto pode ser retida pelo caixa e contém instruções de contabilização de cada transação.

## Contabilidade geral

O CashTrac tem um razão auxiliar completo, em múltiplas moedas, que pode ser vinculado a qualquer pacote de contas da contabilidade geral. O razão auxiliar do CashTrac permite aos usuários a definição de seu próprio plano de contas e regras contábeis. O CashTrac gera, armazena e exporta todas os lançamento contábeis necessários de todas as suas transações.

## Possibilidade de extensão a outros instrumentos financeiros

Em acréscimo ao gerenciamento de notas e moedas, a estrutura do CashTrac dá suporte integral aos seguintes instrumentos financeiros e atividades:

- Compra e venda de saques bancários em moeda estrangeira
- Processamento de recebimentos e remessas de transferências denominadas em moeda estrangeira
- Compra e venda de cheques de viagem em moeda estrangeira
- Venda de cartões pré-pagos Visa em moeda estrangeira.

### World Headquarters

240 Gibraltar Road, Suite 200 • Horsham, PA 19044 USA

Tel +1 215 784 1100 • Fax +1 215 784 1101

[www.finsoftware.com](http://www.finsoftware.com)

### Regional Offices

#### London

Tel +44 (0) 207 709 7766

Fax +44 (0) 207 709 7767

#### Miami

Tel +1 305 789 6689

Fax +1 305 372 0189

#### San Francisco

Tel +1 415 982 8150

Fax +1 415 982 2502

#### Singapore

Tel +65 6438 3733

Fax +65 6322 4135

#### Hong Kong

Tel +852 2566 9088

Fax +852 2553 9128

#### Hyderabad

Tel +91 40 645 333 18

Fax +91 40 400 478 52