



Ortec Finance bv

Boompjes 40
3011 XB Rotterdam
Nederland
Tel. +31 (0)10 700 50 00
Fax +31 (0)10 700 50 01

Ortec Finance bv

Barajasweg 10
1043 CP Amsterdam
Nederland
Tel. +31 (0)20 700 97 00
Fax +31 (0)20 700 97 01

Ortec Finance Ltd

23 Austin Friars
London EC2N 2QP
United Kingdom
Tel. +44 (0)20 3178 3913
Fax +44 (0)20 3178 6164

Ortec Finance AG

Poststrasse 4
8808 Pfäffikon SZ
Switzerland
Tel. +41 (0)55 410 38 38
Fax +41 (0)55 410 80 36

www.ortec-finance.com

ORTEC
FINANCE

Real Estate Management:

Ortec Treasury
Leningbeheer en
Cashmanagement

ORTEC
FINANCE

Ortec Treasury

Behoud actueel overzicht in uw leningen en kasstroomprognoses

Leningconstructies en de waardering van leningen worden steeds complexer. Naast eenvoudige fixe, lineaire en annuitaire leningen worden steeds vaker roll-over leningen en derivaten afgesloten. Daarnaast is men geïnteresseerd in zaken als duration en rentabiliteitswaardecorrectie. Tevens is het belangrijk om een goede liquiditeitenprognose te hebben en daar de financiering op aan te passen. Ortec Treasury is een internetapplicatie die gebruikers in staat stelt leningen te beheren, te simuleren en te waarderen en die het daarnaast mogelijk maakt om aan de hand van prognoses en realisaties van kasstromen een waarheidsgetrouw en overzichtelijk beeld te geven van de huidige en de te verwachten liquiditeitspositie.

Functionaliteit

Ortec Treasury is uitermate geschikt om op een eenvoudige manier uw leningenportefeuille in te richten. Aan de hand van de zogenaamde 'event-methode' wordt aangegeven van wat voor type uw lening is, hoe lang de lening loopt en welk rentepercentage betaald moet worden. Aflossingen en rentebetalingen worden automatisch aan de hand van het leningtype bepaald. Tijdens de looptijd kunt u uw lening nauwkeurig monitoren en zijn eventuele aanpassingen in bijvoorbeeld looptijd of rente gemakkelijk door te voeren. De gevolgen hiervan zijn ook weer direct inzichtelijk te maken. De kasstroomprognoses, die aan de hand van de opgevoerde leningen te maken zijn, kunnen worden opgenomen in de liquiditeitenprognose binnen Ortec Treasury.

Naast de kasstroomprognoses van de leningen is het mogelijk om jaarkasstromen vanuit WALs/FMP (modellen van Ortec Finance voor onder andere de meerjarenbegroting) in Ortec Treasury in te lezen en via de kasstroomtransformator op een juiste manier door het jaar te faseren. Vervolgens kunnen overige verwachte kasstromen met een nauwkeurigheid op dagbasis worden ingelezen. Denk bijvoorbeeld aan een gedetailleerde fasering van nieuwbouwprojecten (waarbij het mogelijk is om kasstromen in te lezen vanuit het Ortec Finance model GO voor projectcalculaties). Op deze manier is het mogelijk een volledige liquiditeitenprognose op dagbasis te maken. Door de tijd heen is het mogelijk dit beeld te blijven updaten met behulp van versiebeheer.

Om de match te kunnen maken tussen prognoses en realisaties, is het mogelijk om op dagbasis digitale bankafschriften in te lezen. Via zelf op te geven reconciliatieregels worden de afschrijftregels aan de juiste prognoses gekoppeld. Ook is het mogelijk om batchbestanden (een bulk betaalopdrachten aan de bank) in te lezen en het latere afschrift uit te splitsen naar de onderliggende posten.

Rapportages

Na het opvoeren van prognoses en realisaties is het binnen Ortec Treasury mogelijk een overzicht op te vragen waarop deze tegen elkaar worden afgezet. Binnen dit overzicht kunnen niet-gerealiseerde prognoses gemakkelijk worden afgesloten of door worden geschoven naar een latere datum. Aan de hand van grafieken en numerieke rapportages is het verloop van de liquiditeitspositie goed te volgen.

Wat betreft de leningen valt er uitgebreid te rapporteren op het gebied van financierings- en renterisico's, vrijvalschema's en waarderingsrapporten. Verder is de leningenportefeuille uit te specificeren naar allerhande dwarsdoorsneden.

Implementatie

Ortec Treasury is een web based applicatie, wat inhoudt dat er geen installatie van software nodig is bij de gebruiker. Vóór het model gebruikt kan worden, is een kort implementatietraject nodig, waarbij het model wordt ingericht naar de wensen van de gebruiker. Denk hierbij aan het aanmaken van de juiste bankrekeningen, het invoeren van de leningen, het aanmaken van de juiste kasstroomrubrieken en het definiëren van de te gebruiken reconciliatieregels.

Integratie

Ortec Finance probeert zoveel mogelijk om dubbel werk bij haar klanten te voorkomen en draagt daarom zorg voor een aantal koppelingen tussen haar systemen. De opgevoerde leningen uit Ortec Treasury kunnen geëxporteerd worden naar WALs/FMP. De treasurer hoeft hierdoor geen toegang meer te hebben tot WALs/FMP en de WALs/FMP-gebruiker hoeft de leningenportefeuille niet te beheren. De kasstromen uit WALs/FMP kunnen op hun beurt weer geëxporteerd worden naar Ortec Treasury, waardoor de liquiditeitenplanning goed kan aansluiten op de meest recente beleidsvariant. De projectcalculaties uit GO kunnen in Treasury worden opgevoerd als meest recente prognoses voor de nieuwbouwproductie.

Onderliggende dienstverlening

Ortec Finance draagt tevens zorg voor: training voor de gebruikers van Ortec Treasury aan de hand van de eigen situatie, telefonische helpdeskondersteuning op alle werkdagen, jaarlijkse updates van het model, zodat het model voldoet aan alle recente eisen.

Mocht u naar aanleiding van deze prospectus interesse hebben in een productdemo, dan raden wij u aan contact met ons op te nemen via de op de achterkant vermelde contactgegevens.

TREASURY