

Tesda 32

Gestión
de Tesorería



Tesda 32

TESDA 32,

Gestión de Tesorería para la pyme

Una buena gestión de Tesorería para la empresa permite conocer anticipadamente las posiciones en todas las cuentas financieras, tanto en fecha de operación como en fecha de valor, con antelación a la información que nos proporciona el banco, permitiendo tomar decisiones proactivas sobre la liquidez de nuestra empresa.

Este módulo de la Serie 32 está diseñado para planificar y controlar los activos financieros mediante un sistema dinámico e interactivo, basado en la información disponible en su ERP corregida con los datos proporcionados diariamente por medios telemáticos por las entidades bancarias, optimiza la gestión de sus recursos financieros.

Además, a partir de esta información, TESDA 32 dispone de las herramientas adecuadas para realizar un control exhaustivo de los cobros y de los pagos, y para efectuar todas las tareas administrativas relacionadas, mejorando notablemente la eficacia del departamento.

- **Mayor autonomía en la generación y gestión de la información:** podrá gestionar sus previsiones de forma automática y precisa, sin tener que depender de la información suministrada por los bancos.
- **Seguridad en la contabilización de los cobros y pagos:** TESDA 32 pone a su disposición las herramientas necesarias para automatizar la contabilización de los cobros y pagos cuando son conocidos, adelantándose a la recepción de los extractos bancarios. Al utilizar sus propios registros contables y previsiones como su fuente de información más fiable y así contrastar las acciones de terceros (clientes, proveedores, bancos,...).
- **Ahorro de tiempo:** Nuestra aplicación de Tesorería le permite conciliar las cuentas bancarias automáticamente a partir de la información contenida en ficheros con la norma 43 de la Asociación Española de Banca Privada (AEB).
- **Mayor autocontrol:** Ante una auditoría podrá obtener toda la información inmediatamente, incluyendo la justificación de las diferencias, a cualquier fecha, entre los saldos en contabilidad y los proporcionados por el banco.



- **Previsión de saldos:** Las posiciones en las distintas cuentas bancarias, tanto a fecha de operación como de valor, las podrá obtener considerando la información contable, las previsiones de ingresos y pagos (incluyendo préstamos e inversiones financieras), disponibilidad de cuentas de crédito, etc.
- **Trazabilidad de los documentos de cobro y pago:** TESDA 32 se integra con el resto de aplicaciones de la Serie 32. Podrá relacionar y seguir la pista de los documentos que justifican una operación comercial de compra/venta: presupuestos, pedidos, albaranes, facturas, asientos, documentos de cobro pago, histórico de las situaciones de los documentos de cobro pago,...
- **Planificación presupuestaria:** Podrá usted definir libremente las partidas sujetas a control presupuestario y manejarlas a un nivel de planificación, comparándolas con las previsiones conocidas y con las realizaciones. La generación y modificación de sus presupuestos podrán ser automatizados en base a criterios lógicos.



GESTIÓN DE CUENTAS BANCARIAS

- Definición e identificación de las condiciones pactadas para cada cuenta y línea de negociación (comisiones e intereses).
- Información para la emisión de remesas en ficheros según normas de la AEB.
- Límites de crédito y riesgos de líneas de negociación.
- Histórico de condiciones.

CONCILIACIÓN BANCARIA

- Conciliación bancaria automática a partir de los extractos normalizados (N43) proporcionados por las entidades financieras.
- Punteo automático de los movimientos del extracto contra los propios contables.
- Generación automática, y/o manual de asientos.
- Captación de fechas de operación y valor.

SITUACIÓN DE CUENTAS BANCARIAS

- Saldos a fecha, por cuenta, medios, en fecha operación y valor.
- Análisis de fechas de operación y valor para el estudio de desviaciones y previsiones.
- Extractos a fecha operación y valor.
- Conciliación de saldos banco/ contabilidad
- Estadísticas por cuenta y por tipo de movimientos.
- Liquidación de intereses.

PRESUPUESTOS DE TESORERÍA

- Planificación de partidas presupuestarias con detalle mensual para el corto, medio y largo plazo.
- Análisis de desviaciones respecto de las previsiones de pagos e ingresos por partida presupuestaria que se van registrando mediante las funciones de ingresos y pagos previstos.
- Análisis de desviaciones respecto de las realizaciones que se producen a un nivel contable.

PREVISIONES DE INGRESOS Y PAGOS

- Análisis, clasificación y selección por deudores/acreedores, bancos, vencimientos, representantes (cobradores), tipos de documento, situación, partida presupuestaria, divisa, etc.
- Superávit o déficit entre cobros y pagos.
- Demora de cobros.
- Otros informes.

ACCIONES PAGO

- Gestión de visados de pago.
- Efectos y giros aceptados, pagarés - carta, cheques y pagarés.
- Ordenes de Pago (cheques bancarios, ordenes de transferencias, AEB 34, AEB 68).
- Confirming de las principales entidades bancarias.
- Control y renovación de impagados.
- Confirmaciones de pago (manuales, semi-automáticas, automáticas).

ACCIONES DE COBRO

- Impresión de documentos: recibos, cartas de envío, generación de remesas en papel y/o fichero, listados, cálculos de comisiones e intereses, asientos contables...
- Emisión de documentos (efectos y giros para su acepto, AEB 57 cobros ventanilla).
- Recepción de documentos.
- Generación de remesas al descuento o en gestión de cobros(AEB 19, AEB 58, AEB 32, y otras).
- Preparación y liquidación de cobros por rutas.
- Control y renovación de impagados.
- Cartas de reclamación.
- Confirmaciones de cobro (manuales, semi-automáticas, automáticas).

ASIENTOS CONTABLES (INTEGRADO CON SPEEDY CODA 32 AGE)

- Contabilización automática de todos los cobros y pagos en función su tipo de documento y situación particular.
- Generación automática de asientos predefinidos desde la conciliación bancaria.

CONTROL DE RIESGO POR LÍNEA DE NEGOCIACIÓN

- Controla el riesgo y disponibilidad por línea de negociación, ya sea al descuento, gestión de cobro, confirming, etc.
- Información por línea de negociación, fecha, documentos en riesgo, etc.

PRÉSTAMOS

- Préstamos con cuotas y/o intereses al vencimiento o prepagables, períodos de carencia, cuotas crecientes, valor residual (leasing), intereses variables, amortizaciones anticipadas, etc.
- Comprobación de datos calculados (TAE, amortizaciones, cuotas, etc.).
- Previsión de pagos de cuotas y finalizaciones
- Informe de intereses devengados y pagados y deuda pendiente.
- Cálculos de amortización.

INVERSIONES FINANCIERAS

- Cálculo y comprobación de todos los datos de los activos financieros, previsiones de ingresos y periodificación de beneficios.



www.datisa.es
902 328 472

Central
C/ Joaquín Turina 2
Pozuelo de Alarcón
28224 Madrid
Tel 917 159 268

Barcelona
Tel 934 398 939

Oviedo
Tel 985 274 052

Las Palmas
Tel 928 234 300

Galicia
Tel 610 525 445

