



Gestoría para **empresas y autónomos**

www.dydservicios.es

Gestión de la Tesorería

05/10/2020



Índice de contenido

Gestión de la Tesorería.....	1
Introducción.....	3
Aplicaciones.....	4
Movimientos de Tesorería.....	6
Explotación de datos.....	9
Previsión de cobros/pagos.....	9
Pendiente de cobros/pagos.....	10
Tesorería por aplicación.....	12

Introducción

En este documento se explica las herramientas que contempla el portal de sociedades para la gestión de la tesorería. Las funciones existentes permiten conocer los vencimientos de cobros y pagos, crear previsiones y poder ver la evolución del flujo de cobros y pagos para analizar la situación a corto, medio y largo plazo de la empresa.

Aplicaciones

Con el objetivo de clasificar los movimientos de tesorería se ha creado el menú de 'Aplicaciones'. La clasificación es libre, y cada usuario puede crearse las que necesite. Al crear aplicaciones y asociarlas a los movimientos de tesorería, vencidos o futuros, se pueden obtener las previsiones y el flujo de cobros y pagos agrupados según las distintas aplicaciones creadas.

A la opción de aplicaciones se accede desde el menú:

/Maestros/Aplicaciones

Aplicaciones de cobros y pagos

Volver - Inicio

Buscar

REFERENCIA: [=] CÓDIGO: [=] TIPO: -- cualquiera --

Tipo de búsqueda: y [v] Buscar

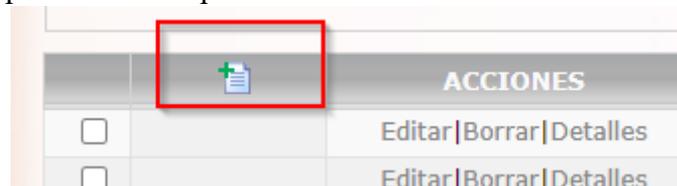
	ACCIONES	REFERENCIA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TIPO
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	AEAT	HACIENDA		PAGO
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	AMORT	AMORTIZACIONES		PAGO
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	IMP	IMPUESTOS		PAGO
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	NOM	NOMINAS		PAGO
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	SS.SS.	SEG. SOCIAL		PAGO

Seleccionar todo / Desmarcar todos Con los seleccionados: [v] [v]

Resultados: 1 - 5 de 5 Páginas: |<< 1 >>| Registros por página: 10 [v]

Al dar de alta una aplicación podemos seleccionar la naturaleza, cobro o pago, y su identificador en forma de referencia, código y la descripción.

Para crear una nueva aplicación debe pulsarse :



Aplicaciones de cobros y pagos

Volver - Inicio

Registros marcados con un * son requeridos

Campo	Valor de
REFERENCIA *	<input type="text"/>
CÓDIGO *	<input type="text"/>
DESCRIPCIÓN	<input type="text"/>
TIPO *	<input type="text" value="COBRO"/>

COBRO
COBRO
PAGO

Una vez definida la aplicación podemos guardarla pulsando la opción 'Crear':

TIPO * PAGO

Movimientos de Tesorería

Para acceder a los movimientos de tesorería debe seleccionarse la opción de menú:

/Tesorería/Movimientos

	ACCIONES	EJE.	NÚM.	TIPO	VENCIM.	NIF	NOMBRE CLI./PROV.	IMPORTE	DESCRIPCIÓN	FEC.REG.	CONTAB.	ASIENTO
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	01/09	0000	PAGO	05/09/2020		IMPORTE CONTABILIZADO	20.00€	IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	05/09/2020	SI	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	01/09	0000	PAGO	01/09/2020		IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	369.00€	IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	01/09/2020	SI	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	01/08	0000	PAGO	01/08/2020		IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	54.45€	IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	01/08/2020	SI	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	01/08	0000	PAGO	01/08/2020		IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	50.82€	IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	01/08/2020	SI	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	01/08	0000	PAGO	01/08/2020		IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	359.37€	IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	01/08/2020	SI	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	01/08	0000	PAGO	01/08/2020		IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	108.90€	IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	01/08/2020	SI	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	01/08	0000	PAGO	01/08/2020		IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	36.30€	IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	01/08/2020	SI	
<input type="checkbox"/>	Detalles	05/09	0000	COBRO	05/09/2020		IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	206.91€	IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	05/09/2020	SI	
<input type="checkbox"/>	Detalles	05/09	0000	COBRO	05/09/2020		IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	200.86€	IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	05/09/2020	SI	
<input type="checkbox"/>	Detalles	05/09	0000	COBRO	05/09/2020		IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	154.88€	IMPORTE CONTABILIZADO (IMPORTE)	05/09/2020	SI	

Seleccionar todo / Desmarcar todos Con los seleccionados:   

Resultados: 1 - 10 de 958 Páginas: <<< 1, 2, 3, 4, ... >>> Registros por página: 10

Desde el punto de vista de la explotación de datos los datos más relevantes son:

- Tipo (cobro o pago)
- Fecha de Vencimiento
- Importe
- Cliente/Proveedor

Con la información de este módulo se pueden confeccionar las previsiones de tesorería de la empresa, además que permiten gestionar los cobros y pagos con sus respectivos asientos.

Al crear la factura, tanto emitida como recibida, se crea uno o varios movimientos de tesorería asociados para representar los vencimientos esperados de cobros y pagos.

En caso que el vencimiento de cobro y pago no provenga de una factura se puede crear un movimiento directo.

Para la búsqueda de movimientos se dispone de múltiples criterios:

NÚMERO DE CLIENTE/PROVEEDOR	=	<input type="text"/>
NOMBRE O RAZÓN SOCIAL DEL CLIENTE/PROVEEDOR	=	<input type="text"/>
NIF DE CLIENTE/PROVEEDOR	=	<input type="text"/>
FORMA DE PAGO/COBRO		-- cualquiera --
NÚMERO DE REMESA	=	<input type="text"/>
NÚMERO DE FACTURA	=	<input type="text"/>
REFERENCIA FACTURA	=	<input type="text"/>
NÚMERO DE ALBARÁN	=	<input type="text"/>
REFERENCIA ALBARÁN	=	<input type="text"/>
DIRECTO		-- cualquiera --
INCLUIDO EN REMESA DE FACTURACIÓN		-- cualquiera --
NÚMERO DE FACTURACIÓN	=	<input type="text"/>
CONCILIADO		-- cualquiera --
PREVISION		-- cualquiera --
APLICACION		-- cualquiera --

Tipo de búsqueda:

Si para la gestión de la tesorería se considera interesante clasificar los vencimientos, podemos informar el dato 'aplicación'. En el apartado anterior se ha explicado cómo crear aplicaciones y para asociar el vencimiento debe editarse el movimiento directamente:

	ACCIONES	EJE.	NÚM.	TIPO	VENCIM.	NIF	NOMBRE CLI./PROV.
<input type="checkbox"/>	Editar	Borrar Detalles					
<input type="checkbox"/>	Editar	Borrar Detalles					
<input type="checkbox"/>	Editar	Borrar Detalles					
<input type="checkbox"/>	Editar	Borrar Detalles					
<input type="checkbox"/>	Editar	Borrar Detalles					
<input type="checkbox"/>	Editar	Borrar Detalles					
<input type="checkbox"/>	Editar	Borrar Detalles					

Al acceder al detalle podemos relacionarlo con cualquier aplicación de la misma naturaleza:

Campo	Valor del campo
NÚMERO DE MOVIMIENTO *	
DESCRIPCIÓN	
FECHA DE REGISTRO *	01-09-2020
TIPO *	PAGO
CAJA/BANCO *	
FACTURA EMITIDA	
FACTURA RECIBIDA	FAC#: 2111 - REF: [02-10-2020] [Borrar]
IMPORTE	369 €
CONTAB.	NO
FECHA VENCIMIENTO	01-09-2020 [02-10-2020] [Borrar]
FORMA DE PAGO/COBRO	RECIBO
IBAN/REF. TALÓN	
APLICACIÓN	-- seleccionar --
DIRECTO	
CONTRAPARTIDA	
CLIENTE/PROVEEDOR	
NOMBRE	
PREVISIÓN	NO

Igualmente, podemos utilizar el campo 'PREVISIÓN' para distinguir movimientos de tesorería que serán utilizados para dejar constancia de una previsión futura. Su valor no tiene ninguna repercusión, ni altera ningún posible valor contable, tan sólo sirve de ayuda para identificar este tipo de vencimientos.

Si, por ejemplo, queremos dejar constancia de una posible amortización futura y su flujo de pagos, podemos crear sus movimientos de tesorería con el valor PREVISIÓN=SÍ y la fecha de vencimiento correspondiente.

Estos movimientos de tesorería que reflejan un pago futuro serán mostrados en los diversos informes que se explican en los apartados siguientes, y no impedirán que puedan ser utilizados cuando llegue la fecha de vencimiento para reflejar el pago real a la entidad bancaria, aunque debiera realizarse un ajuste previo en las cantidades.

El campo previsión está en el detalle de cualquier movimiento de tesorería:

DIRECTO	SI
CONTRAPARTIDA	
CLIENTE/PROVEEDOR	
NOMBRE	
PREVISIÓN	NO

Aunque solamente se activa cuando se trata de un movimiento directo:

DIRECTO	SI
---------	----

Explotación de datos

Cuando en el sistema estén introducidas todas las previsiones de cobro y pago podemos obtener los informes que dispone el portal para explotar la tesorería.

Los informes son los siguientes:

- Previsión de cobros/pagos
- Pendiente de cobros/pagos
- Tesorería por aplicación

A continuación se explican cada uno de ellos

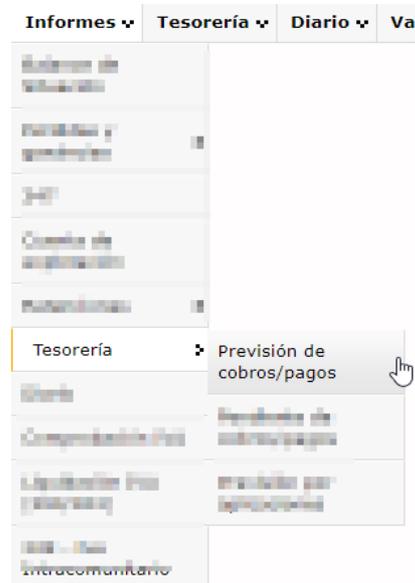
Previsión de cobros/pagos

Este informe ha sido creado para mostrar la evolución de la tesorería. Los datos utilizados son todos los movimientos de tesorería que hay registrados, sin distinción que se hayan cobrado o pagado ni si son previsiones. Su dato básico es la fecha de vencimiento, ya que el informe agrupa los cobros y pagos según el mes del vencimiento.

Además, muestra el saldo de la cuenta contable asociada a los bancos o al epígrafe de Tesorería del balance para comparar la evolución real de la esperada.

Para pedir este informe debemos ir a la opción de menú

/Informes/Tesorería/Previsión de cobros/pagos



Y al acceder se muestra la pantalla inicial:

Previsión de Cobros y Pagos

Ejercicio: 2020

Seleccione Caja/Banco:

Con la selección de la caja/banco podemos seleccionar los datos de un único banco o caja o mostrar los datos de todos.

Al pulsar 'Generar Listado' se muestra el informe:



D & D SERVICIOS EMPRESARIALES, S.L.

Fecha:
Hora:

Evolución de Cobros y Pagos

Saldo ini. 2020	Evolución - Mensual												Saldo 31/12	Saldo LP		
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC				
	C	P	C	P	C	P	C	P	C	P	C	P	C	P	C	P
Saldo Calculado																
Saldo Real (PGC)																

Los datos que nos muestra son:

- **Saldo inicial del ejercicio.** Se obtiene del saldo inicial de las cuentas PGC asociadas al epígrafe de tesorería
- **Cobros (C) y Pagos (P) agrupados por meses.** Los importes se agregan mensualmente.
- **Saldo calculado.** Diferencia entre cobros (C) y pagos(P) del mes, más el saldo del mes anterior.
- **Saldo real (PGC).** El saldo obtenido de las cuentas del plan contable.
- **Saldo 31/12.** El saldo que se espera que haya a final del ejercicio
- **Saldo LP (Largo plazo).** Se suman todos los cobros y pagos con fecha de vencimiento posterior al 31/12 y la diferencia se suma al saldo a 31/12

Si se selecciona un único banco la información que se mostrará estará asociada exclusivamente a ese banco, y respecto la información el PGC, se utilizará únicamente la cuenta del grupo 57 asociada al banco.

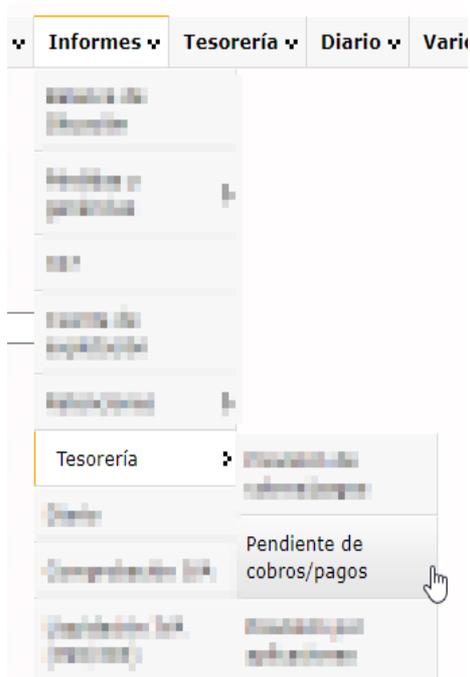
Pendiente de cobros/pagos

El objetivo de este informe es mostrar los cobros y pagos pendientes, es decir, aquellos que no tienen asiento contable.

A diferencia de informe anterior, se muestran los cobros y pagos agrupados por cliente o proveedor.

Para pedirlo debemos acceder a la opción de menú:

/Informes/Tesorería/Pendiente de cobros/pagos



Y al acceder:

Pendiente de Cobros y Pagos

Ejercicio: 2020

Seleccione Caja/Banco:

Con la selección de la caja/banco podemos seleccionar los datos de un único banco o caja o mostrar los datos de todos.

Al pulsar 'Generar Listado' se muestra el informe:

D & D SERVICIOS EMPRESARIALES, S.L.		Fecha: 13/07/2020 Hora: 10:32												
Movimientos de tesorería pendientes de cobro y pago														
Cliente / Proveedor	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC	POS.	TOT.
PENDIENTE COBRO														
...
PENDIENTE PAGO														
...

La información que muestra es:

Pendiente cobro. Los totales agrupados mensualmente de cada cliente. A diferencia del informe

anterior podemos ver el pendiente de cada cliente.

Pendiente pago. Los totales agrupados mensualmente de cada proveedor

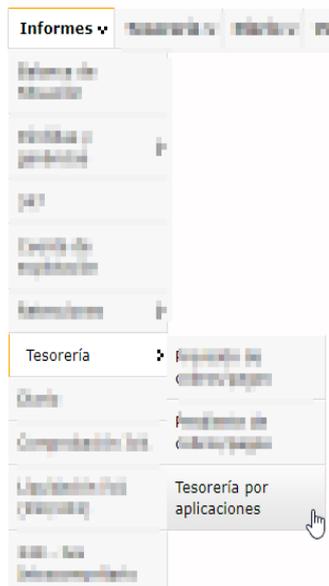
El criterio para distinguir los movimientos pendientes de cobro y pago de los que no lo son es el asiento. Mientras no tengan asiento se considera que están pendientes de cobro o pago según su naturaleza.

Tesorería por aplicación

Este informe se podría definir como una mezcla de los dos anteriores, dado que puede mostrar los movimientos pendientes, los realizados o ambos. No obstante, la información la agrupa en los elementos denominados 'aplicaciones', y que se han explicado al inicio del documento actual. En caso que los movimientos no se hayan asociado a ninguna aplicación, el sistema crea una aplicación virtual donde agrupa todos aquellos que carecen.

Para pedirlo debemos acceder a la opción de menú:

/Informes/Tesorería/Tesorería por aplicación



Y al acceder:

A screenshot of the 'Tesorería por aplicación' report generation screen. The title 'Tesorería por aplicación' is at the top. Below it, 'Ejercicio: 2020' is displayed. There are two dropdown menus: 'Seleccione Caja/Banco:' with 'TODOS' selected, and 'Estado de los movimientos:' with 'TODO' selected. At the bottom, there is a button labeled 'Generar Listado'.

Antes de generar el informe podemos filtrar por un banco o caja concreto, y por el estado de los movimientos (pendientes, realizados o ambos).

Al generar el informe nos muestra lo siguiente:



D & D SERVICIOS EMPRESARIALES, S.L.

Fecha: 15/08/2017
Hora: 12:00

Evolución de la tesorería por aplicación

Aplicación	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC	POS.	TOT.
COBROS														
CLIENTES	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
PAGOS														
AMORTIZACIONES	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
HACIENDA	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
IMPUESTOS	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
NOMINAS	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
PROVEED./ACREED	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
SEG. SOCIAL	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Diferencia	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00

En cobro y pagos podemos observar una aplicación que no está creada en la opción de menú de 'Aplicaciones', y son **CLIENTES** para los cobros y **PROVEED./ACREED** para los pagos. En estos dos grupos se incluyen todos aquellos movimientos que no tiene aplicación informada.

Las demás filas se corresponden a las aplicaciones creadas y que están asociadas a los movimientos.

En cuanto a las magnitudes, se muestran aquellos cobros o pagos que tengan la fecha de vencimiento en el mes correspondiente. Los saldos no se arrastran mensualmente, y las cantidades se corresponden exclusivamente al mes actual.

Únicamente en la columna final o total se suman todos los cobros y pagos.