

MATERIAL COMPLEMENTARIO ANDALUCÍA

Operaciones auxiliares de gestión de tesorería

Contenidos:

Aplicaciones informáticas de gestión de tesorería y de operativa bancaria

Servicios bancarios *online* más habituales

1. Aplicaciones informáticas de gestión de tesorería y de operativa bancaria3

2. Servicios bancarios *online* más habituales.....13

3. Enlaces web para ampliar la información17



1. APLICACIONES INFORMÁTICAS DE GESTIÓN DE TESORERÍA Y DE OPERATIVA BANCARIA

La informática facilita y mejora mucho la gestión de la tesorería de las empresas. Por este motivo, cada vez se utilizan menos los registros y cálculos manuales sobre papel.

En aplicaciones informáticas de tesorería podemos distinguir dos tipos de empresas:

- Las que utilizan hojas de cálculo (Microsoft Excel, es la más conocida).
- Las que adquieren programas específicos de gestión de tesorería.

1.1. Hojas de cálculo de gestión de tesorería

Las hojas de cálculo son más sencillas, flexibles y baratas que los programas de gestión de tesorería. Además, la mayoría de las entidades bancarias facilita la descarga de archivos en formato Excel (como los extractos bancarios), lo que permite su tratamiento posterior en hojas de cálculo creadas por la empresa.

Las hojas de cálculo, de todos modos, tienen el inconveniente de que realizan menos funciones que los programas específicos de gestión de tesorería. Son adecuadas para pequeñas empresas y autónomos.

Las hojas de cálculo se pueden adquirir y descargar en internet o bien diseñarlas nosotros mismos, según nuestros conocimientos, necesidades y tiempo disponible.

Las hojas de cálculo más completas (que trabajan con tablas dinámicas de Excel) suelen tener la estructura que se detalla en la página siguiente.



Secuencia	Datos a introducir por la empresa	Informes obtenidos
1. Preparación y análisis del presupuesto de ingresos y gastos	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ingresos y gastos previstos. ■ Ingresos y gastos reales. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Cuentas de resultados. ■ Informes para el análisis de desviaciones. ■ Gráficos e indicadores.
2. Preparación y análisis del presupuesto de tesorería	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ingresos y gastos previstos. ■ Condiciones de cobro y pago. ■ Otros movimientos de tesorería (inversiones, préstamos...). 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Previsiones mensuales de tesorería. ■ Gráficos sobre la evolución de la tesorería. ■ Informes para el análisis de desviaciones.
3. Análisis del cumplimiento de objetivos (por productos, secciones...)	<ul style="list-style-type: none"> ■ Objetivos previstos. ■ Resultados reales. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Informes para el análisis de desviaciones. ■ Gráficos e indicadores.

A modo de ejemplo, en la página siguiente puedes ver parte de una hoja de cálculo de gestión de tesorería, en concreto una de las pantallas para elaborar las previsiones mensuales de tesorería.

Fíjate especialmente en la primera columna (introducción de datos), así como las dos últimas filas de saldo neto mensual y saldo acumulado a final de mes (la hoja destaca en color rojo si el saldo de tesorería es negativo).

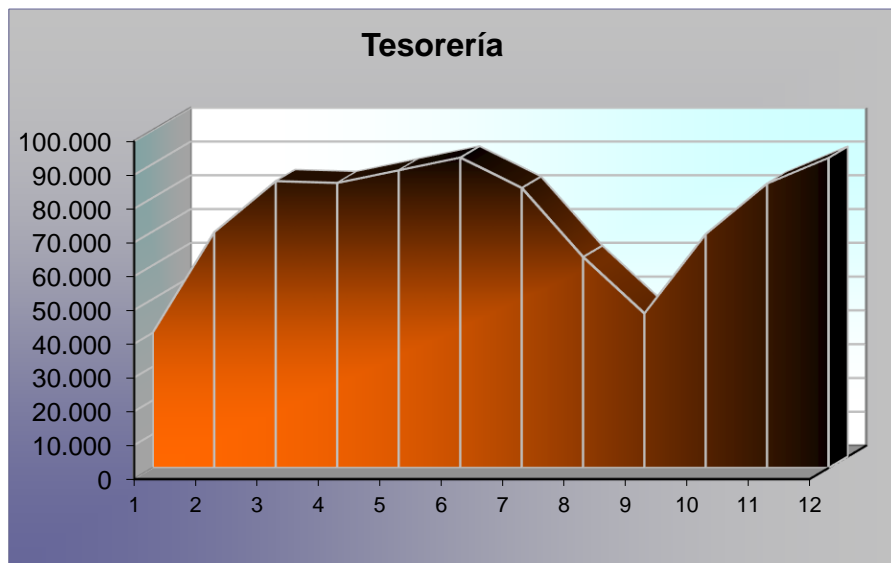
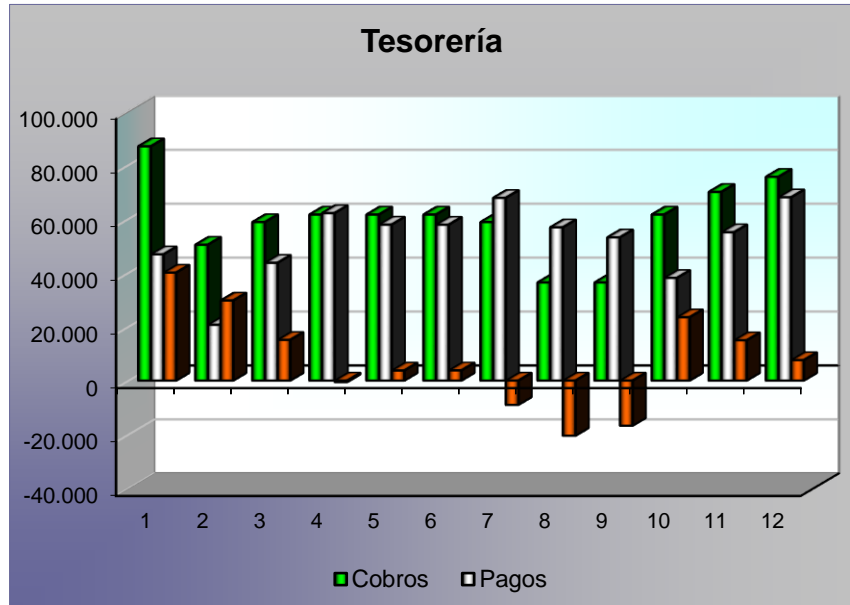
PREVISIONES TESORERÍA		Total	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN
Saldo acumulado inicio del mes				40.067	69.779	84.886	84.345	88.090
cobros operativos								
Total pasado al cobro		665.028	22.736	51.156	59.682	62.524	62.524	62.524
Pasado al cobro (ejercicio anterior)								
% impagados	3,0%	-19.951	-682	-1.535	-1.790	-1.876	-1.876	-1.876
% cobro impagados	50,0%	9.975	341	767	895	938	938	938
incobrables		-9.975	-341	-767	-895	-938	-938	-938
total cobros netos		655.053	22.395	50.389	58.787	61.586	61.586	61.586
otros cobros								
Emisión de capital social		22.500	22.500					
Obtención de préstamos		42.000	42.000					
Cobro ingresos financieros		202	17	17	17	17	17	17
Cobro ingresos extraordinarios								
Subvenciones		6.000						
Otros								
total otros ingresos		70.702	64.517	17	17	17	17	17
TOTAL COBROS		725.754	86.912	50.405	58.804	61.603	61.603	61.603
pagos operativos								
Salarios e incentivos		107.460	8.955	8.955	8.955	8.955	8.955	8.955
Comisiones	30 días	7.277		529	662	728	728	728
Compras (material venta)	60 días	319.609			21.246	33.570	36.891	36.862
Gastos producción/servicio	30 días	5.301		406	406	406	510	510
Variablesde producción/servicio	60 días							
Publicidad y promoción	60 días	6.960			696	696	696	696
Otros gastos de marketing	30 días	3.445		313	313	313	313	313
Gastos de Ventas	30 días							
Variables de Ventas	30 días	7.816		568	711	782	782	782
Alquileres	en el MES	16.704	1.392	1.392	1.392	1.392	1.392	1.392
Suministros	30 días	3.764		342	342	342	342	342
Mantenimiento	30 días	8.932		812	812	812	812	812
Material Oficina	60 días	754			75	75	75	75
Tributos	en el MES	120				120		
Transportes	30 días	510		46	46	46	46	46
Viajes, dietas y varios	en el MES	5.568	464	464	464	464	464	464
Asesorías	30 días	5.104		464	464	464	464	464
Otro (uno)	60 días							
Otro (dos)	en el MES	1.392	116	116	116	116	116	116
Otro (tres)	en el MES	1.114	93	93	93	93	93	93

Liquidación costes salariales	MENSUAL	26.752		2.403	2.432	2.447	2.447	2.447
Pagos anteriores proveedores								
total pagos operativos		528.581	11.020	16.904	39.225	51.821	55.127	55.097
otros pagos								
Amortización préstamos (principal)		10.293	490	490	490	490	490	490
Gastos financieros (e intereses)		18.475	3.080	1.186	1.288	1.288	1.288	1.288
Leasings		11.449	954	954	954	954	954	954
Compra activos e inmovilizado		5.220		1.160	1.740	2.320		
Gastos Establecimiento (A)								
Gastos extraordinarios								
Liquidación I.V.A.	TRIMESTRAL	13.087				2.072		
Liquidación retenciones salariales	TRIMESTRAL	9.580				3.198		
Impuesto sociedades								
Dividendos								
Otros pagos								
total otros pagos		68.104	4.525	3.790	4.472	10.322	2.732	2.732
pagos anteriores (preparación)		31.300	31.300					
TOTAL PAGOS		627.986	46.845	20.694	43.697	62.143	57.859	57.829
Saldo neto mensual		40.067	29.712	15.107	-540	3.744	3.774	
Saldo acumulado a final de mes		40.067	69.779	84.886	84.345	88.090	91.863	

A partir de los resultados de la pantalla anterior, obtenemos automáticamente otra pantalla con el informe resumido del **presupuesto de tesorería** por meses:

Cobros	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN
Ingresos operativos	22.395	50.389	58.787	61.586	61.586	61.586
Otros ingresos	64.517	17	17	17	17	17
Total cobros	86.912	50.405	58.804	61.603	61.603	61.603
Pagos operativos	11.020	16.904	39.225	51.821	55.127	55.097
Salarios e incentivos	8.955	8.955	8.955	8.955	8.955	8.955
Comisiones		529	662	728	728	728
Compras (material venta)			21.246	33.570	36.891	36.862
Gastos producción/servicio		406	406	406	510	510

Variables de producción/servicio						
Publicidad y promoción			696	696	696	696
Otros gastos de marketing	313	313	313	313	313	313
Gastos de Ventas						
Variables de Ventas	568	711	782	782	782	782
Alquileres	1.392	1.392	1.392	1.392	1.392	1.392
Suministros	342	342	342	342	342	342
Mantenimiento	812	812	812	812	812	812
Material Oficina		75	75	75	75	75
Tributos				120		
Transportes	46	46	46	46	46	46
Viajes, dietas y varios	464	464	464	464	464	464
Asesorías	464	464	464	464	464	464
Otro (uno)						
Otro (dos)	116	116	116	116	116	116
Otro (tres)	93	93	93	93	93	93
Liquidación costes salariales		2.403	2.432	2.447	2.447	2.447
Pagos anteriores						
Otros pagos	35.825	3.790	4.472	10.322	2.732	2.732
Amortización préstamos	490	490	490	490	490	490
Gastos financieros	3.080	1.186	1.288	1.288	1.288	1.288
Leasings	954	954	954	954	954	954
Compra activos e inmovilizado		1.160	1.740	2.320		
Gastos Establecimiento (A)						
Gastos extraordinarios						
Liquidación I.V.A.				2.072		
Liquidación retenciones salariales				3.198		
Impuesto sociedades						
Dividendos						
Otros pagos						
pagos anteriores (preparación)	31.300					
Total pagos	46.845	20.694	43.697	62.143	57.859	57.829
Saldo neto mensual	40.067	29.712	15.107	-540	3.744	3.774
Saldo acumulado	40.067	69.779	84.886	84.345	88.090	91.863



La descarga de los extractos bancarios de cuentas corrientes en ficheros tipo Excel, a través de la banca electrónica (banca *online*), facilita el control y seguimiento de los presupuestos de tesorería por parte de la empresa.

Para ampliar la información sobre *previsiones de tesorería*, consulta las **páginas 149 a 153 del libro *Operaciones auxiliares de gestión de tesorería de Editex***.

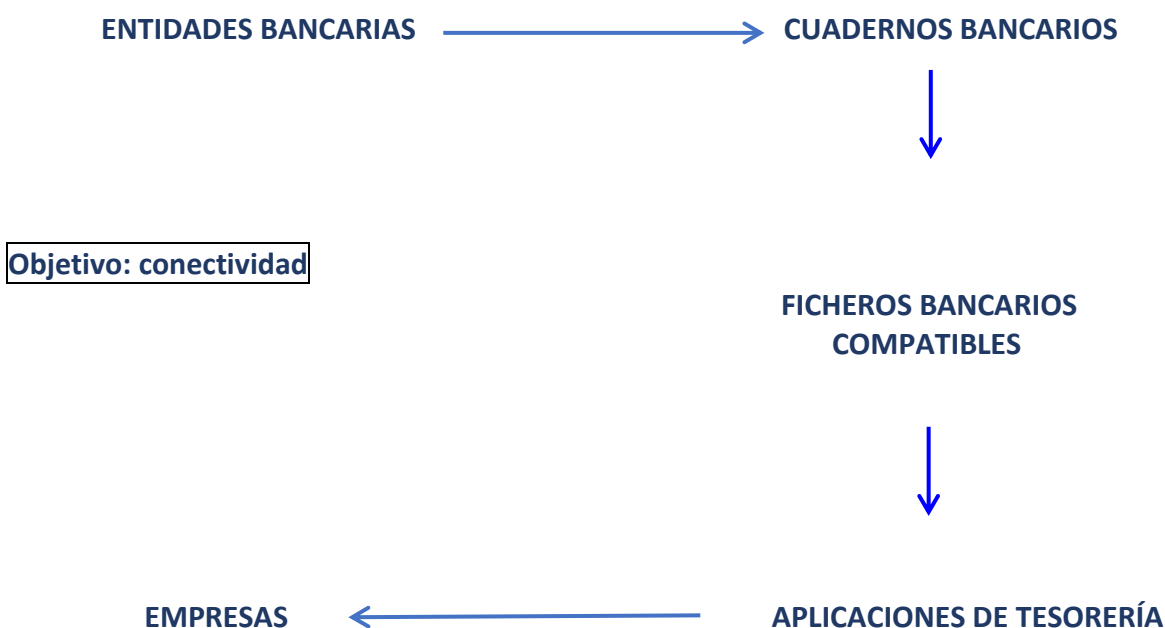
1.2. Programas específicos de gestión de tesorería y de operativa bancaria

Estos programas se adquieren en el mercado y están diseñados por empresas especializadas en *software* de gestión contable y financiera. Suelen configurarse en diferentes aplicaciones o módulos, lo que supone una solución flexible para las empresas, que podrán adquirir las aplicaciones que necesitan y, si quieren, ampliarlas en el futuro.

Generalmente, las aplicaciones de la empresa se alimentan de los datos que las entidades bancarias facilitan en sus ficheros. Por lo tanto, es necesario que haya una compatibilidad total entre las aplicaciones informáticas y los ficheros bancarios.

Los ficheros bancarios se diseñan con arreglo a los Cuadernos bancarios (Normas de la Asociación Española de Banca, AEB).

Los Cuadernos bancarios son una serie de normas técnicas que siguen todas las entidades bancarias instaladas en España, y que establecen cómo deben ser los ficheros informáticos (tanto los que envían como los que reciben). Conociendo estas normas, las aplicaciones informáticas que utilizan las empresas se adaptan a los ficheros bancarios, para así lograr la conectividad de la empresa con el banco.



Principales Cuadernos AEB (Asociación Española de Banca):



Cuaderno 19 AEB	Adeudos por domiciliaciones en soporte magnético
Cuaderno 32 AEB	Remesas de efectos en fichero informático de clientes a entidades financieras
Cuaderno 34 AEB	Órdenes en fichero para la emisión de transferencias y cheques en euros
Cuaderno 43 AEB	Información normalizada de cuenta corriente
Cuaderno 58 AEB	Créditos comunicados mediante fichero informático para su anticipo y gestión de cobro
Cuaderno 68 AEB	Órdenes en fichero para emisión de pagos domiciliados

La descarga de ficheros bancarios se realiza por internet, en la página web del banco, accediendo dentro del área de cada cliente. Una vez descargados los ficheros (que han sido creados con los estándares de los Cuadernos bancarios), los datos que contienen pueden procesarse de dos formas:

- En hojas de cálculo Excel o sencillas aplicaciones que puede proporcionar el mismo banco (normalmente, para pequeñas empresas y autónomos).
- En programas propios que tiene instalados la empresa en sus ordenadores.

La descarga del fichero de extractos de cuenta corriente es el más utilizado. Esta descarga puede programarse de diferentes formas, por ejemplo:

- Recepción inmediata.
- Recepción aplazada (al día siguiente).
- Recepción periódica (diaria, semanal, quincenal o mensual).

En el fichero de extractos de cuenta corriente figuran ordenados por fechas todos los movimientos de la cuenta corriente referidos a un periodo (también pueden descargarse los movimientos de una cuenta de crédito), diseñado según las normas del Cuaderno 43 de la AEB.

Estas son algunas de las utilidades que puede obtener la empresa con la descarga de los ficheros de cuentas bancarias (siempre que tenga instalados aplicaciones compatibles de Contabilidad, Gestión de tesorería, Conciliación bancaria, entre otros):

Módulo	Funcionalidades más importantes
Presupuestos y gestión de tesorería	Unificación de toda la información bancaria, control de saldos, previsiones de cobros y pagos, control de desviaciones, análisis de decisiones de financiación, señales de alarma, gráficos... y todo ello en tiempo real.
Conciliación de cuentas bancarias*	Comparación de los movimientos de la cuenta del banco con los movimientos del mayor contable, generando informes de posibles diferencias entre ambas cuentas.
Gestión de cobros y pagos	Preparación y control de remesas en soporte informático, al cobro o al descuento, así como la preparación y envío de ficheros de pago de transferencias a proveedores y acreedores en general.
Contabilidad	Contabilización automática de cobros y pagos por cuentas bancarias.
Riesgos bancarios	Emisión de informes sobre los riesgos que tiene la empresa con cada banco con que trabaja y también para el conjunto de bancos: préstamos, créditos, descuento de efectos, avales...
Balance banco-empresa	Estado de ingresos y gastos financieros entre el banco y la empresa. Para la empresa supone una información valiosa para negociar con los bancos.

Respecto a la conciliación de cuentas bancarias, puedes ampliar información en las **páginas 175 a 177 y 186 y 187 del libro Operaciones auxiliares de gestión de tesorería de Editex.*

Veamos el ejemplo de un fichero Excel descargado desde el área de cliente de una *web* de una entidad bancaria.

Este fichero corresponde al extracto de una cuenta corriente periférica de una sucursal de una empresa que diariamente ha ordenado al banco hacer un barrido automático del saldo, conocido como *cash pooling* (recibe diariamente 1500 € para atender sus pagos, si al final del día no los ha utilizado vuelven a la cuenta central).

Puedes ampliar información sobre cuentas centralizadas en la **página 170 del libro Operaciones Auxiliares de gestión de tesorería de Editex**.

Movimientos de la cuenta ES10 510 0027 3302 0087 6753 - Delegación Córdoba
Importes expresados en euros

SCF-AJUS.SALDO C.	19/06/2023	19/06/2023	DC: 1089.0200066901	-1.500,00	0,00
SCF-AJUS.SALDO D.	19/06/2023	19/06/2023	DC: 1089.0200066901	1.500,00	1.500,00
SCF-AJUS.SALDO C.	18/06/2023	18/06/2023	DC: 1089.0200066901	-1.500,00	0,00
SCF-AJUS.SALDO D.	18/06/2023	18/06/2023	DC: 1089.0200066901	1.500,00	1.500,00
SCF-AJUS.SALDO C.	17/06/2023	17/06/2023	DC: 1089.0200066901	-1.500,00	0,00
SCF-AJUS.SALDO D.	17/06/2023	17/06/2023	DC: 1089.0200066901	1.500,00	1.500,00
SCF-AJUS.SALDO C.	16/06/2023	16/06/2023	DC: 1089.0200066901	-1.500,00	0,00
SCF-AJUS.SALDO D.	16/06/2023	16/06/2023	DC: 1089.0200066901	1.500,00	1.500,00
SCF-AJUS.SALDO C.	15/06/2023	15/06/2023	DC: 1089.0200066901	-1.500,00	0,00
SCF-AJUS.SALDO D.	15/06/2023	15/06/2023	DC: 1089.0200066901	1.500,00	1.500,00
SCF-AJUS.SALDO C.	14/06/2023	14/06/2023	DC: 1089.0200066901	-1.500,00	0,00
SCF-AJUS.SALDO D.	14/06/2023	14/06/2023	DC: 1089.0200066901	1.500,00	1.500,00
SCF-AJUS.SALDO C.	13/06/2023	13/06/2023	DC: 1089.0200066901	-1.500,00	0,00
SCF-AJUS.SALDO D.	13/06/2023	13/06/2023	DC: 1089.0200066901	1.500,00	1.500,00
SCF-AJUS.SALDO C.	12/06/2023	12/06/2023	DC: 1089.0200066901	-1.350,21	0,00
LIMPIEZAS ESTEBAN, SL	12/06/2023	12/06/2023	Recibos varios	-149,79	1.350,21
SCF-AJUS.SALDO D.	12/06/2023	12/06/2023	DC: 1089.0200066901	1.500,00	1.500,00
SCF-AJUS.SALDO C.	11/06/2023	11/06/2023	DC: 1089.0200066901	-1.500,00	0,00
SCF-AJUS.SALDO D.	11/06/2023	11/06/2023	DC: 1089.0200066901	1.500,00	1.500,00
SCF-AJUS.SALDO C.	10/06/2023	10/06/2023	DC: 1089.0200066901	-1.500,00	0,00

2. SERVICIOS BANCARIOS ONLINE MÁS HABITUALES

Nos referimos a los servicios de banca *online* más habituales que ofrecen las entidades bancarias a través de los canales a distancia más utilizados: ordenadores personales y teléfonos móviles. En todos los casos, además del dispositivo, es necesario darse de alta en el servicio de banca *online*, disponer de las claves personales de acceso al mismo y tener conexión a internet.

Las entidades bancarias ofrecen una amplia gama de servicios bancarios *online*, que el cliente puede utilizar durante las 24 horas del día y todos los días del año. Por ejemplo, en la mayoría de entidades es posible:

- Gestionar transferencias y traspasos entre distintas cuentas.
- Disponer de dinero en cuenta con cargo a la tarjeta de crédito.
- Gestionar la domiciliación de recibos (altas, devolución, bloqueo...)
- Elaborar remesas de cobros y pagos y su envío electrónico (la entidad bancaria suele facilitar un programa propio o bien puede hacerse con el programa de la empresa si hay compatibilidad entre los dos sistemas).
- Elaborar remesas de cheques y pagarés.
- Realizar operaciones de inversiones financieras (compra y venta de acciones, compra y venta de participaciones en fondos de inversión...).
- Pagar recibos e impuestos.
- Obtener justificantes de pagos.
- Recargar tarjetas de prepago.
- Contratar determinados productos (cuentas, tarjetas de débito...)
- Realizar consultas diversas: saldos y últimos movimientos de las cuentas, cuadros de amortización de préstamos, liquidación y pagos realizados con las tarjetas de débito y de crédito, recibos pagados.
- Controlar las finanzas personales: estadísticas y gráficos de gastos e ingresos por conceptos y periodos, previsiones de tesorería, capacidad de ahorro...con posibilidad de añadir las cuentas de otros bancos para disponer de una visión general.

- Acceder a toda la correspondencia de la entidad bancaria (buzón virtual): comunicados de la entidad, extractos de cuentas, recibos pagados, transferencias realizadas y recibidas, liquidaciones de tarjetas... toda esta correspondencia podrá imprimirse y guardarse en el ordenador.
- Comunicar con el gestor o asesor personal que tengamos asignado.



(Fuente: Cajamar).

Puedes ampliar la información sobre determinados servicios bancarios en las **páginas 43 a 47 del libro Operaciones auxiliares de gestión de tesorería de Editex.**

Por su amplia popularidad y utilización, destacamos dos servicios bancarios específicos de telefonía móvil: Bizum y pago con el móvil.

2.1. Bizum

Permite utilizar el teléfono móvil para enviar dinero al momento y sin tener que conocer el número de cuenta bancaria (IBAN) de destino. Solo es necesario estar dado de alta en este sistema (se hace a través del propio móvil) y disponer del número de teléfono móvil de la persona que recibirá el dinero (que también debe darse de alta). Se trata de un servicio muy útil y cómodo para realizar transferencias de poco importe (máximo 1.000 euros por operación, con un límite global de 2.000 euros al día) y pagos en comercios que admitan este sistema de pago.

Bizum es gratuito, fácil de usar y seguro (cuenta con el respaldo de los principales bancos).

Puedes ampliar información sobre Bizum en la **página 45 del libro Operaciones auxiliares de gestión de tesorería de Editex.**

2.2. Pago con el móvil

Es un sistema en el que hay que darse de alta a través del propio móvil y asociar una tarjeta al pago móvil. A partir de ahí, puede utilizarse el móvil como medio de pago, cargándose los pagos a la tarjeta asociada.

2.3. Simuladores

Finalmente, vamos a mencionar los simuladores que las entidades ponen gratuitamente a disposición del público, como un servicio *online* más. En base a distintas preguntas que el simulador realiza al interesado, se obtendrán determinados cálculos y resultados que ayudarán a tomar decisiones financieras.

Estos son algunos simuladores que muestran las páginas *web* de la mayoría de bancos:

Simulador	Utilidad
Hipotecario	Calcula la cuota mensual a pagar adaptada a nuestras circunstancias personales y económicas (ver ejemplo en la página siguiente).
Ahorro para la jubilación	Calcula lo que podemos cobrar a la jubilación en base a las aportaciones constantes que hagamos estando activos.
Depósito a plazo	Calcula el dinero que obtendremos al vencimiento si abrimos un depósito plazo (a definir capital, tipo de interés y tiempo).
Cálculo de la TAE de una remesa	Calcula la TAE de una remesa de efectos cedida al descuento (a definir tipo de interés, comisión y gastos de correo).
Seguro hogar	Calcula el valor del contenido de una vivienda en vistas a contratar un seguro (a definir número de dormitorios, cuartos de baño y otras muchas variables de la vivienda).

Ejemplo de simulador de préstamo hipotecario (fuente: Unicaja Banco):



SIMULADOR DE HIPOTECAS*

CALCULA LA CUOTA DE LA HIPOTECA 100% ONLINE PARA TU HOGAR

Compara en una única simulación la hipoteca online que mejor se adapta a la casa de tus sueños.

¿Cuánto cuesta la vivienda? ⓘ

€

MÍN. 100.000 € MÁX. 1.000.000 €

¿Qué uso le vas a dar?

Vivienda habitual Segunda residencia

¿Qué tipo de vivienda es?

Segunda mano Obra nueva

¿DÓNDE ESTÁ UBICADA LA VIVIENDA?

>

¿DÓNDE VIVES ACTUALMENTE? ⓘ

>

INGRESOS NETOS MENSUALES 1º TITULAR

INGRESOS NETOS MENSUALES 2º TITULAR

CUOTAS MENSUALES DE OTROS PRÉSTAMOS ⓘ

FECHA DE NACIMIENTO ⓘ

¿Eres empleado público?

NO SI

Calcula tu cuota

*Hipoteca para adquisición de vivienda, personas físicas, residentes en España, y con ingresos y patrimonio solo en euros.

Accede al simulador a través de este enlace:

[<Simulador Hipoteca Unicaja Banco® | Calcular cuota de hipoteca>](#)

3. ENLACES WEB PARA AMPLIAR LA INFORMACIÓN

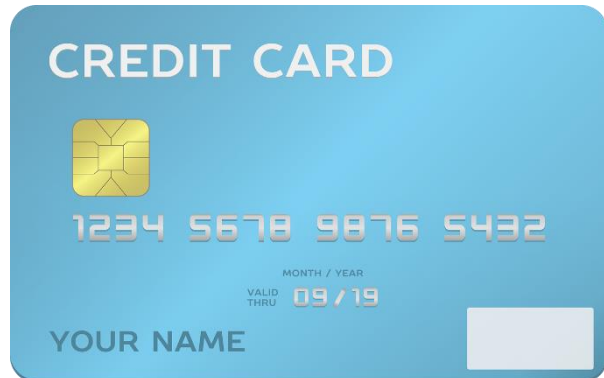
Entidades financieras:

<www.aebanca.es>

<www.cajamar.es>

<www.unicajabanco.es>

<www.cajasur.es>



Software de tesorería:

<www.sage.com>

<www.agicap.com>

<www.gsgestion.com>

<www.holded.com>

<www.tesoralia.com>

<www.plantillas-excel.net>

<www.excelparatodos.com>

