

O&S

X-Risk
Tesorería

Noticias X-Risk Tesorería

Tesorería 100% rentable y eficiente

BOLETÍN

Sept/2011

Nuevo X-Risk Treasury Web

**Nuevas funcionalidades:
Comisiones bancarias**



**Mejoras
producto
existente**

**Nuevos
productos**

**Casos
de éxito**

**Noticias
O&S**

X-Risk Treasury Web: la nueva generación en Software de Tesorería



La actual coyuntura financiera está suponiendo una limitación de la obtención de financiación a las empresa y, además, un aumento de costes, por subidas de los tipos de interés y por los costes asociados a la operativa bancaria a través de las comisiones y gastos bancarios.

Mantener la plantilla de condiciones bancarias es complejo por distintos motivos:

- Cada banco aplica las suyas y las contabiliza de forma diferente
- Hay Grupos empresariales con un mapa bancario y de condiciones bancarias complejas, (unas van por banco-empresa, otras por Área de negocio, etc...)

Desde O&S y con X·Risk Treasury Web queremos aportar una nueva herramienta para ayudar a las empresas en este difícil entorno. Y estamos convencidos de su utilidad.

Pablo Tusell – Consejero delegado



Necesidades

Poder gestionar **la problemática de las comisiones:**

- Sin mayor trabajo administrativo
- Asegurando el control y reclamación de las diferencias de comisiones
- Minimizando el impacto en la cuenta de resultados por el IVA de las comisiones

”Necesito usar criterios diferentes para ajustarme a la forma de imputación de los bancos y el sistema no me lo permite“

Nuevo X-Risk Treasury Web

QUÉ APORTA

- 1.- Nuevas funcionalidades para la gestión de las comisiones bancarias:**
 - Desde una única pantalla, configuramos todas las condiciones, y con mayor flexibilidad
 - Posibilidad de calcular las comisiones por magnitudes diferentes al importe, (nº de efectos,..)
- 2.- Asegurar que la certificación y conciliación de estos registros ES AUTOMÁTICA**
- 3.- Identificar las discrepancias de cálculo de comisiones** con el banco: se identifica –en un click- el movimiento principal que ha motivado la discrepancia y se envía – en otro click- e-mail de reclamación al banco

Con respuestas a medida para cada banco

Necesidades

Poder gestionar **la problemática de las comisiones:**

- Sin mayor trabajo administrativo
- Asegurando el control y reclamación de las diferencias de comisiones
- Minimizando el impacto en la cuenta de resultados por el IVA de las comisiones

”Necesito usar criterios diferentes para ajustarme a la forma de imputación de los bancos y el sistema no me lo permite“

Nuevo X-Risk Treasury Web

QUÉ APORTA: en IVA

4.- Imputar el IVA de las comisiones

- **sin esfuerzo administrativo**
- **asegurar deducir el 100% del IVA**
- Opción de configurar que el IVA de las comisiones se impute en una contrapartida específica/ cta. contable

Un ejemplo:

- Unas comisiones bancarias de **150.000€ al año** pueden generar un 30% de operaciones con IVA (45 .000 €).
- Ello nos da un **IVA anual de 8.100€, recuperable.**

Cómo FUNCIONA

Funcionalidades en comisiones

- Desde una única pantalla, se configuran todas las condiciones (más flexibilidad)
- Se define la plantilla y posteriormente se asigna: a nivel empresa o a nivel Grupo
- Para cada comisión, se puede definir si ésta vendrá dentro del movimiento principal o en un movimiento separado
- El sistema tendrá identificada la relación de los dos registros y permitirá una certificación de movimientos con el extracto bancaria más potente de forma automática

IVA:

- Podrá calcular el IVA de las comisiones y asignarlo a una cuenta contable diferente de las comisiones.

OPORTUNIDAD DE RETORNO DE LA INVERSIÓN - 3 rutas:

a) IVA: No todas las empresas están imputando la totalidad de este IVA :

- Si no está contabilizando este IVA: reduce sus gastos, en este importe, en la cuenta de explotación (PyG)

b) IVA: Si ya se está contabilizando, el coste de gestión es importante:

- ¿Cuántos asientos manuales se tienen que hacer, desde contabilidad?
- ¿Cuánto tiempo se dedica?

c) Control bancario (e importancia de las diferencias detectadas)

- ¿Cuánto tiempo se dedica?



Nuevo X-Risk Treasury Web

La nueva generación en Software de Tesorería

**Solicita una demo personalizada:
Antonio.fernandez@oysconsultores.com;
Telf.(+34) 93 292 10 90**