



Gestión de la tesorería

O&S Consultores

*Mejoramos tu futuro,
formando parte de ti*

INTRODUCCIÓN

X-Risk Tesorería nace en 1982, con un **objetivo claro: facilitar la gestión y optimizar la efectividad de la tesorería en las empresas**. Durante los 25 años que lleva en el mercado, se ha consolidado como un producto eficaz y funcional, de fácil complementación y adaptable a los principales ERP´s del mercado, destacando por su fácil implementación con otros sistemas.

Actualmente, es uno de los productos más completos y fáciles de manejar del mercado resolviendo de manera rápida y efectiva cualquier duda en la gestión y administración diaria de la tesorería de una compañía.

X-Risk Tesorería se adapta a cada tipología de empresa, ofreciendo a las grandes compañías un nivel de complementación máxima de sus aplicativos, aportándole soluciones operativas.

Su **funcionalidad y adaptabilidad** está avalada por el equipo multidisciplinar de consultores que ayudarán en todos los procesos de implantación, permitiendo asegurar el resultado de los objetivos iniciales: **reducción de personal y reducción de gastos administrativos**.

CARACTERÍSTICAS

X-Risk le proporcionará una ventaja competitiva poniendo a su servicio las siguientes características:

Gestión de la tesorería:

- **Disposición de saldos en fecha valor en tiempo récord:** permite visualizar tanto el límite como la disponibilidad de los contratos; obtener los procesos de carga de extractos; previsiones y conciliaciones antes del inicio de la jornada laboral, lo que ofrece una posición depurada antes de las 11 de la mañana.

The screenshot displays the X-Risk software interface. A 'Definición de Semáforos' dialog box is open, showing a table of traffic light indicators and messages. The main window shows a spreadsheet titled 'Posición: Control Límites Pólizas Crédito' with columns for contract types (Cia, Eriksid, Contrato, Unidades) and various dates from 17/01/04 to 26/01/04. The table includes rows for contracts like PLA, BEY, SAB, and SCH, with sub-rows for 'Límite' and 'Disp.' (disponibilidad). A 'Resultado de la ejecución de los semáforos detritos' window is also visible, showing a message for 'Cia B01: BBY por encima del límite autorizado C. Periodos conflictivos: 26/07/03, 27/07/03, del límite 07/03, 28/07/03, del límite 07/03, 16/07/03'.

- **Drill-Down:** para conocer en tiempo real los movimientos que explican una posición.

Microscopio

Zoom para inspeccionar los movimientos

Herramientas Drill-Down para inspeccionar los movimientos

Análisis del reparto del negocio bancario

- **Herramientas de gestión que engloban los principales instrumentos financieros:**
 - Cuentas corrientes y pólizas de crédito
 - Financiaciones Hot-Money.
 - Inversiones Hot-Money.
 - Préstamos.
 - Préstamos Promotor.
 - Leasings.
 - Avaluos.
 - Financiación InterGrupo.
 - Financiación Import/Export.

DATOS GENERALES PRÉSTAMO

Calendario Cuotas :

ID_Revisión	ID_Cuota	Fecha Cuota	Costo/Plan	Cuadro de Amortización con la vida del Préstamo	Interés Revisado
0	PG001	01/01/2005	20.000,00	33,33	2,000
0	PG002	01/02/2005	20.000,00	33,33	2,000
0	PG003	01/03/2005	18.014,95	2.018,38	1.996,05
0	PG004	01/04/2005	16.013,30	2.009,19	1.996,70
1	PG005	01/05/2005	14.023,29	2.016,70	1.990,01
1	PG006	01/06/2005	12.029,96	2.016,70	1.993,33
1	PG007	01/07/2005	10.033,31	2.016,70	1.996,65
1	PG008	01/08/2005	8.033,33	2.016,70	1.999,98

Movimientos Prestamo PTM0008

Cls	Rel	X-Risk	Tipo Línea	Contrato	Ref. Sist. Externo	Operación	Descripción	F. Operación	F. Valor	Imo. Neto Div.	Sign. Neto
1	005		2812	POL CGAPOL1005	TO001	CPTMO	Abono p/m/ldt (personal)	01/01/2005	01/01/2005	20.000,00	1
2	005		2814	POL CGAPOL1005	PG001	PPTMO	CANCELACIÓN p/mos. y cdtos.	01/01/2005	01/01/2005	33,58	-1
3	005		2815	POL CGAPOL1005	PG002	PPTMO	CANCELACIÓN p/mos. y cdtos.	01/02/2005	01/02/2005	33,58	-1
4	005		2816	POL CGAPOL1005	PG003	PPTMO	CANCELACIÓN p/mos. y cdtos.	01/03/2005	01/03/2005	2.018,63	-1
5	005		2828	PTM CGAPTM1005	RE003	PTMRECLAS	Reclasificación Prestamos	01/03/2005	01/03/2005	1.996,05	1
6	005		2841	POL CGAPOL1005	CH001	PPTMO	CANCELACIÓN p/mos. y cdtos.	03/03/2005	03/03/2005	17,14	-1

- **Introducción de traspasos con generación automática de cartas.**
- **Gestión del Cash Pooling, soporta la tesorería interna y externa de modelos de centralización,** tales como las distintas modalidades de barridos, pólizas paraguas y cash pooling nocional.
- **Gestión de Riesgos financieros,** dispone de una herramienta de gestión de riesgos de tipo de cambio con el objeto de gestionar dichos riesgos y registrar las distintas modalidades de coberturas.

■ Administración y control:

Carga automática de extractos bancarios y previsiones desde el sistema ERP, facilitando la visualización de esta documentación de manera rápida y sencilla.

- **Conciliación automática de previsiones y extractos** que favorezcan la rápida toma de decisiones.

- **Total control sobre la gestión de reclamaciones y condiciones bancarias**, permitiendo detectar los errores que la entidad financiera pueda producir, y generar cartas de reclamación al banco.
- **Cálculo de Liquidaciones de cuentas bancarias** con condiciones complejas o liquidaciones de cash pooling nocial.
- **Automatización de la comunicación bancaria**: el sistema EDITRAN permite la recepción de los extractos bancarios y se puede utilizar también para enviar ficheros a los bancos.
- **Potente sistema de generación de movimientos** que permite procesar la información enviada por el banco y automatizar las contabilizaciones, como por ejemplo en los recibos domiciliados de suministros (luz, agua, ...), pagos de tarjeta y barridos entre cuentas, lo que permite reducir significativamente el trabajo administrativo en función de la operativa de trabajo de la empresa.
- **Integración de las operaciones bancarias en los sistemas contables (ERP´s) de la compañía**, evitando duplicidades e incrementando automatismos a partir de la información bancaria.

■ Reporting:

- **Consultas definibles por el tipo de usuario** a través de cuadernos de trabajo configurables y predeterminados.
- **Sistema de reporting** incorporado en la herramienta, con elevadas prestaciones, facilitando al usuario la obtención de:
 1. *Informes estándar.*
 2. *Informes creados y diseñados de manera personalizada por el usuario:* empleando para ello las siguientes herramientas de explotación de la información almacenada, tanto en la base de datos como en el sistema de cubos OLAP desarrollado (solo disponible para clientes con plataforma SQL-Server).

- **X-Risk Presupuestos:** herramienta para la planificación financiera, que permite la elaboración y seguimiento del presupuesto de tesorería a partir del presupuesto económico.
- **Alta Calidad en los servicios de soporte y mantenimiento,** asegurando su inversión y minimizando los costes de la misma ante los posibles cambios tecnológicos (el mantenimiento incluye la adaptación de la aplicación a las nuevas versiones de Windows y Office, siendo esta una característica diferencial respecto al mantenimiento ofrecido por el resto de fabricantes).



Ejemplos de InfoCubos

Análisis de Líneas Financieras por Entidad Bancaria														
Mes/Año		Sociedad		Agrupación - Línea										
Septiembre/2006: Todas Sociedad				Polizas		Prestamos		Avalos		Créd				
Grupo Entidad	Entidad	Contrato	Origen	Moneda	Dispuesto	Límite	%Uso	Dispuesto	Límite	%Uso	Dispuesto	Límite	%Uso	Disp
	BANCO BLBAO VIZCAYA				2.016,97	2.202,00	91,60	0,00	2.500,00					
	BANCO DE VALENCIA				579,98	600,00	96,66							
	BANCO PASTOR				808,80	1.200,00	67,40	1.760,97	2.080,93	84,62	0,00	1.000,00		
	BANCO POPULAR				2.949,07	3.617,63	81,52	2.920,54	7.200,00	40,56	1.554,79	2.368,76	65,09	
	BANCO SIMEON				1.855,57	1.901,52	97,58				0,00	292,00		
	BANCO URQUJO				388,39	800,00	48,55				140,12	1.139,52	12,30	
	BANESTO				1.190,10	2.000,00	59,51	0,00	1.200,00					

Reparto Negocio Bancario																
Coloque campos de filtro aquí																
Cmp	Operativa	Entidad - ABN			BAN			BBV			BCL			BDR		
		Importe	Comisiones	Nº Movs	Importe	Comisiones	Nº Movs	Importe	Comisiones	Nº Movs	Importe	Comisiones	Nº Movs	Importe	Comisiones	Nº Movs
	Cobro Transferencia Extranjero	7,78%	-26.683,62	5,74%	2,00%	-1.822,50	0,57%	7,44%	-32.512,32	6,02%	9,77%	-62.106,72	7,58%	2,18%	-1.827,24	1,83
	Cobro Transferencia Nacional							16,55%	0,00	9,34%						
	Cobro traspaso Extranjero	0,05%	0,00	5,88%				2,34%	0,00	6,25%						
	Cobro traspaso nacional	3,25%	0,00	3,13%				1,30%	0,00	2,47%	1,03%	0,00	0,82%	0,01%	0,00	0,27
	Cobro traspaso OMF	0,20%	0,00	0,82%	1,72%	0,00	1,92%	1,30%	0,00	2,47%	1,03%	0,00	0,82%	0,01%	0,00	0,27
	Comisiones Ptnos. y Cdtos.													0,26%	0,00	3,33
	Comisiones Varias	0,07%	0,00	0,58%				0,14%	0,00	0,87%	3,96%	0,00	1,16%	1,14%	0,00	2,47

Análisis de Líneas Financieras por Sociedades														
Mes/Año		Entidad		Agrupación - Línea										
Septiembre/2006: (Varios elementos)				Polizas		Prestamos		Avalos		Créditos Disposicion				
Division	Actividad	Sociedad	Contrato	Moneda	Dispuesto	Límite	%Uso	Dispuesto	Límite	%Uso	Dispuesto	Límite	%Us	
Zona Norte	Construccion	ABP			42.090,87	48.301,15	87,14	9.163,84	20.923,55	43,80	7.338,74	21.092,00	34,79	1.750,00
		Total			42.090,87	48.301,15	87,14	9.163,84	20.923,55	43,80	7.338,74	21.092,00	34,79	1.750,00
	Promocion	BSA			27.330,00	40.102,00	68,15	15.719,29	32.762,03	47,98	5.239,87	6.227,27	84,14	0,00
		Total			27.330,00	40.102,00	68,15	15.719,29	32.762,03	47,98	5.239,87	6.227,27	84,14	0,00
	Diversificacion	B18			0,00	700,00	0,00	0,00	23.100,00	0,00	12.000,00	0,00	7.400,00	
		Total			0,00	700,00	0,00	0,00	23.100,00	0,00	12.000,00	0,00	7.400,00	
Total				69.426,12	94.603,15	73,39	24.883,13	76.785,57	32,41	12.578,61	39.319,27	31,99	1.750,00	

O&S CONSULTORES: QUIÉNES SOMOS



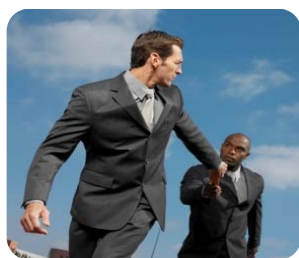
- **O&S Consultores** busca las soluciones de negocio más óptimas para las necesidades de cada cliente.
- Nos comprometemos con cada proyecto dándole apoyo constante.
- Soluciones que potencien el crecimiento de nuestros clientes.
- Más de 20 años de experiencia ofreciendo soluciones prácticas a nuestros clientes.
- Microsoft Gold Partner Certificate.
- Certificación ISO 9001.



QUÉ APORTAMOS

Con **O&S Consultores** y **X-Risk** su empresa obtendrá mejoras en todas las funcionalidades que engloban la actividad de derivada de la Gestión de la Tesorería. Esto, unido a nuestra filosofía de compromiso, le conducirá al éxito.

Los valores que transmitimos en cada proyecto son:



- Complicidad con los clientes a medio y largo plazo.
- Metodología de trabajo para asegurar los objetivos del proyecto.
- Ofrecer siempre soluciones de valor para la empresa.
- Experiencia, calidad y compromiso de nuestros consultores.

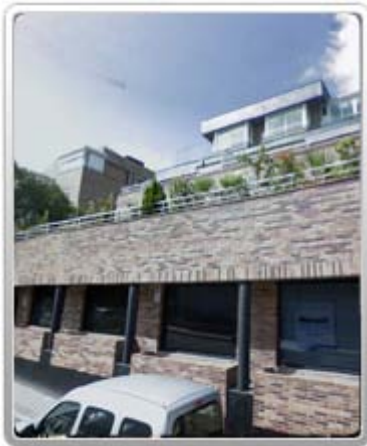


Nuestra organización está formada de las siguientes divisiones: Consultoría, Servicios y Productos y, en la combinación de estos conocimientos, está nuestro valor añadido, diferenciándonos y posicionándonos en el sector.

Consultores
de Organización y
Sistemas, S.A.

O&S Consultores

Madrid



C/General Aranzaz nº53
28027 Madrid
Telf.- 91 391 05 38
Fax.- 91 391 36 57

Barcelona



Avda. Diagonal nº456 4º
08006 Barcelona
Telf.- 93 292 10 90
Fax.- 93 292 10 96

Palma de Mallorca



C/Almirall Gravina nº4
27014 Palma de Mallorca
Telf.- 97 128 77 29

marketing@oysconsultores.com
<http://www.oysconsultores.com/>