

GS Suite

La app de **gestión**
de tesorería que
todo equipo
financiero necesita.



Funcionalidades

→ Comunicación bancaria y gestión de extractos

- **Automatización en la descarga de extractos** bancarios en varios formatos (N43, MT940, ...).
- Control riguroso de ficheros recuperados asegurando la integridad de los datos, con control de saldos, fechas...
- Acceso directo encriptado a plataformas bancarias.
- Consulta y análisis detallado de los movimientos bancarios.
- Visualización avanzada de saldos bancarios: tanto en la fecha de operación como en la fecha valor.
- Informe detallado de disponibilidad bancaria.
- Cálculo de liquidaciones de cuenta.
- Ranking de cuentas según diferentes condiciones.

→ Movimientos bancarios del día

- Automatización de **descarga de los movimientos bancarios** del día. Programación de la descarga varias veces al día. El usuario podrá forzar la descarga si lo requiere.
- Consulta de saldos bancarios actualizados al momento.

→ Justificantes bancarios

- **Acceso inmediato a los justificantes** de las transacciones bancarias.
- Configuración de la ruta de almacenamiento de los documentos PDF.
- Consulta del justificante vinculado a cada movimiento bancario.
- Visualización de los justificantes tanto dentro de las aplicaciones de GS, así como exportación y posterior visualización al propio ERP del cliente.

→ Tesorería

- **Gestión integral de saldos:** Visibilidad completa de las cuentas, en euros y divisas, con opciones de consolidación para grupos de empresas y cash-pooling.
- **Previsión de cobros y pagos:** Importa previsiones desde el ERP, Excel, y otras fuentes.
- **Cumplimiento de condiciones bancarias:** Controla de forma automatizada el cumplimiento de las condiciones bancarias negociadas y mantiene un historial detallado.
- Optimización de decisiones de financiación e inversión.
- **Simulación** de traspasos entre cuentas propias.
- **Control de líneas de crédito:** Informa sobre la disponibilidad de líneas de crédito y clasificaciones de descuento.
- **Edición** de documentos con órdenes y reclamaciones a las entidades financieras.
- **Consulta flexible de datos:** Múltiples filtros y ordenaciones (cuenta, fecha, instrumento, descripción, importe, códigos, sumatorios, ...).
- Acceso a información específica de cada transacción, a distintos niveles y con diferentes frecuencias (por empresa, entidad o cuenta).

- **Informe de mora:** Facilita el control de la gestión de cobro a clientes y la asignación de plazos de cobro.
- Informes detallados incluyendo flujos de caja y la posición diaria en tiempo valor.
- **Informes personalizados** parametrizables por usuario. Exportación a Excel y Word.

- Carga desde Excel y previa generación de cuadros de préstamos calculados desde GS.
- Exportación Norma 43 al ERP.
- Exportación de justificantes bancarios al ERP.
- Conciliación automática nocturna.
- Conciliación directa a partir de detección previa de proveedor/cliente, asignado a un instrumento de tesorería.
- Conectividad con ERPs: Nativa para BC, Sage 200, X3, Ingeniería Informática, Telematel, Dimoni, Odo, Aptean, Autoline...

→ Riesgos

- Análisis de las distintas operaciones de inversión, financiación, avales, disponibilidades de cartera, riesgo por cliente, etc.
- Datos según la periodicidad, empresa y tipo de cuenta deseados.
- **Pool bancario:** Informe completo de forma automática e inmediata.

→ Contabilización del extracto bancario

- Integración y contabilización de información de ficheros de movimientos bancarios (fecha, importe, códigos propios, concepto...).
- Estandarización de la contabilidad de bancos.

→ Conciliación bancaria: IA

- Automatización del proceso de conciliación.
- Informes de auditoría y documentos de conciliación.
- Contempla varias modalidades, desde la más sencilla, un movimiento bancario contra un apunte contable, hasta las más complejas.
- Personalización de combinaciones de criterios.
- Codificación propia: Fechas, importes, bancos, conceptos y aclaraciones. Histórico de conciliaciones.
- Control de importación de ficheros bancarios.
- Visualización de movimientos conciliados y pendientes.

→ Balance banco-empresa

- Acceso detallado a toda la información de las transacciones y relaciones con entidades financieras durante el período seleccionado.
- Desglose de operaciones con cada banco, clasificadas por tipo de producto e instrumento.
- Comparación de la rentabilidad obtenida de cada entidad, tanto de manera individual como consolidada.
- Ranking de entidades bancarias basado en criterios clave como riesgo, rentabilidad y volumen de negocio.
- Simulaciones inteligentes que identifican las condiciones bancarias que pueden ser revisadas para maximizar los beneficios financieros y optimizar la distribución del negocio bancario.

→ Presupuesto de tesorería

- **Automatización** de presupuestos de tesorería integrándose fácilmente con los presupuestos económicos.
- **Proyecciones de la liquidez** a corto, medio y largo plazo.
- **Alertas de déficit o superávit:** Detecta desequilibrios financieros con antelación, permitiendo ajustar los desfases a tiempo.
- **Presupuesto a corto plazo:** Genera presupuestos financieros a corto plazo, sugiriendo opciones de financiación de bajo coste para cubrir necesidades futuras.
- **Flexibilidad en integración:** Permite pasar del presupuesto general al de tesorería, calculando diferencias automáticamente y ajustándolas en futuros periodos.
- **Actualización evolutiva:** Integra previsiones de tesorería con datos reales de cobros y pagos, ofreciendo información precisa en tiempo real.
- **Informes avanzados:** Genera informes detallados sobre flujos de fondos históricos y previsionales, facilitando el análisis de desviaciones.

→ Cuadro de mando – B.I

- **Integrado con Power BI:** Cuadro de mando intuitivo para análisis avanzado de datos financieros.
- **Dashboard Online:** Acceso en tiempo real a flujos de tesorería y KPIs clave para una gestión eficiente.
- **Acceso remoto** a información financiera: Datos disponibles en cualquier momento y desde cualquier lugar, con total seguridad.

→ Otros

- Multihoja en otras operaciones complejas.
- Generación de ficheros de norma sepa para transferencias y traspaso.
- Carga automatizada desde un Excel de plantilla de financiaciones.
- **Pólizas de stock:** Para la gestión de concesionarios. Descarga automática de pólizas desde distintas financieras, actualización de posiciones e información a la gestión de tesorería y conciliación.



Somos financiero haciendo
soluciones para financieros.
¿Te ayudamos?

marketing@gsgestion.com

www.gsgestion.com