



SIGI Módulo Tesorería

“Líneas de Riesgo: Descuento”

SIGI V 2.7



Madrid, 1 de Noviembre de 2009



dharma ingeniería 

Monte Esquinza, 24 - 3 dcha. :: 28010 Madrid
tel.: 91 185 22 40 :: fax: 91 391 33 24
www.dharma.es :: www.dharmasigi.com



Sistema Integrado de Gestión Inmobiliaria



SIGI: Módulo de Tesorería. Control Bancario

Líneas de Riesgo / Descuento

El descuento bancario consiste en que una entidad financiera adelanta o anticipa un capital monetario en base a un documento o medio de cobro legalmente aceptado (derecho de cobro/pago) y con vencimiento futuro; pagaré, letra de cambio, recibo, etc. Todo ello previo pago de una cantidad de dinero (intereses de descuento y comisiones) a dicha entidad financiera; y sujeto a los impuestos y tributaciones correspondientes.

El confirming y/o el factoring son formas ó variaciones "actuales" del descuento comercial clásico, donde la entidad financiera toma un papel más relevante.

El descuento se puede establecer sobre derechos de cobro o de pago (sobre facturas emitidas o recibidas y/o sus correspondientes instrumentos o soportes de cobro o pago).

Nos centraremos sobre los derechos de cobro, concretamente sobre la cartera de cobros de SIGI. Contemplamos el "Descuento Comercial Clásico" realizado sobre instrumentos de la cartera de cobros, no se contempla directamente el factoring. Indirectamente si se podría llevar un control de líneas de factoring, pues aunque no utilizamos la factura directamente, se esta utilizando los instrumentos de cobro asociados a dicha factura.

Este producto de financiación bancaria da la información del disponible real de descuento, la evolución temporal de este disponible y la gestión del riesgo financiero inherente que se esta contemplando tanto individualmente (medio de cobro) como globalmente (línea).

Con este producto bancario se permite racionalizar las decisiones de esta financiación, incurriendo en los menores costes posibles y en el momento más óptimo; para evitar financiaciones ajenas (de mayor coste financiero que las financiaciones provenientes de recursos propios); así como evitar "sobre financiaciones" o excesos de financiación no deseados, y de esta manera optimizar el circuito del circulante.

Indirectamente su utilización simplifica las tareas administrativas, e implica tener tanto un mejor control como actualizada la cartera de cobros.



Sistema Integrado de Gestión Inmobiliaria



Tendremos las siguientes opciones de menú:

- Efectos Descontados
- Líneas de Descuento
- Situación de Líneas de Descuento

1. Efectos Descontados

Es una herramienta de control de los efectos enviados y descontados en las diferentes entidades financieras.

No se trata de ver un “histórico total ó global” de efectos descontados, por este motivo sólo se tiene en cuenta determinados estados de las remesas y de los efectos que las integran. Principalmente se trata de realizar un seguimiento de que efectos están descontados y consumiendo “riesgo”. Además se añade la posibilidad de ver los efectos que han sido devueltos (impagos así como los reclamados y recepcionados) como información adicional para el usuario.

2. Líneas de Descuento

Este “producto bancario” es muy dinámico y en el cual tiene gran importancia la “fecha” o situación en un momento determinado, referenciado esa situación al momento o día de consulta de la información.

La asociación entre cada remesa de descuento dada de alta en SIGI con la línea vendrá definida por la **cuenta bancaria**.

La inclusión de los efectos de una remesa en una línea de descuento se gestionará por medio del parámetro habilitado a tal fin en la remesa de: **Incluir en Línea de Riesgo**.

Alta de la Ficha de Líneas de Descuento

El alta de la ficha de una Línea de Descuento es similar al resto de productos bancarios.

Este producto multiempresa tiene las siguientes particularidades:

- Se habilitarán dos campos calculados:
 - Fecha Próximo Vencimiento. Recogerá la **menor** fecha de vencimiento de entre todos los efectos asociados a la línea de descuento.
 - Fecha Último Vencimiento. Recogerá la **mayor** fecha de vencimiento de entre todos los efectos asociados a la línea de descuento.
- Efectos asociados a la línea de descuento y “vigentes” o consumiendo riesgo bancario



Sistema Integrado de Gestión Inmobiliaria



- Dispuesto -> Se calculará como el sumatorio de todos los importes nominales de los efectos asociados a la línea. Se permite que sea mayor que el "Limite Concedido", pues en situaciones puntuales se puede dar esta casuística (en estos casos el "Disponible" aparecerá en "negativo").
- Disponible. Puede tener valores negativos (indicará que se han descontado efectos por mayor importe que el límite concedido).
- Se mostrara el aviso "**Existen Efectos Vencidos Enviados al Descuento**" si la "F. Próximo Vencimiento" es menor (o igual) que la fecha del sistema, pues indica que no se han ejecutado el proceso de "Gestión del Rebaje del Riesgo" o procesos contables equivalentes, y el valor del dispuesto y del disponible no son correctos al no estar actualizados.

Código	BCJ002	Denominación Comercial	Línea BCJ - 002/25
Número Operación	002/25-2010	Entidad Crediticia	2077 --- Bancaja
Objeto	BNCJ - 002/25		
Fecha Solicitud	01/09/2009	F. Constitución	01/09/2009
		F. Vencimiento	01/09/2014
		F. Cancelación	/ /
Estado	Concedido Observaciones PRUEBAS		
Limite Concedido	2.000.000,00 €	Existen Efectos Vencidos Enviados al Descuento	
		F. Próximo Vencimiento	30/09/2006
Dispuesto	50.746,16 €	% Dispuesto	2,537
		F. Último Vencimiento	30/09/2009
Disponible	1.949.253,84 €	% Disponible	97,463
		F. Última Renovación	/ /

Remesas				
Empresa	Cuenta Bancaria	Remesa	Fecha Envío	Fecha
MAR --- MIRAMAR S.A.	Bancaja (Oficina 0892) (2077 0892 16 3100446041)	ABFE GIR-08/26	15/12/2008	17/12/
MAR --- MIRAMAR S.A.	Bancaja (Oficina 0892) (2077 0892 16 3100446041)	ABFE GIR-08/27	15/12/2008	16/12/
MAR --- MIRAMAR S.A.	Bancaja (Oficina 0892) (2077 0892 16 3100446041)	ABFE GIR-08/32	19/12/2008	19/12/
MAR --- MIRAMAR S.A.	Bancaja (Oficina 0892) (2077 0892 16 3100446041)	ABFE GIR-08/37	20/07/2009	20/07/
MAR --- MIRAMAR S.A.	Bancaja (Oficina 0892) (2077 0892 16 3100446041)	ABFE GIR-08/39	30/07/2009	30/07/
MAR --- MIRAMAR S.A.	Bancaja (Oficina 0892) (2077 0892 16 3100446041)	ABFR GIR-08/3	03/06/2009	03/06/
MAR --- MIRAMAR S.A.	Bancaja (Oficina 0892) (2077 0892 16 3100446041)	ABFR GIR-08/5	14/09/2009	14/09/

Condiciones y garantías

Se completarán los campos tipos de interés, comisiones, gastos, cuentas bancarias asociadas, y garantías y condicionantes según aplique, siguiendo mismos pasos definidos en otros productos bancarios.

Se define el Intereses "**Tipo Descuento**", el específico de este producto; y el que se utilizará, si esta definido, para el cálculo de los Gastos Financieros en las Remesas de cobro tipo Enviada al Descuento.



Sistema Integrado de Gestión Inmobiliaria

Cálculo de Gastos Financieros en la Cartera de Cobros / Remesas.



SIGI - Cálculo de intereses de descuento

Método de Cálculo: Descuento Simple

Fecha de referencia: 25/09/2009

Tipo Interés Nominal: Valor Fijo

Base de Cálculo: Valor Fijo

Ajuste de días: 0

Mínimo de días para el cálculo de intereses: 0

Tipo Vigente de la Línea de Descuento: (360 días)

Aceptar Cancelar

La opción de "Tipo Vigente de la Línea de Descuento" sólo se habilitara, en las remesas de tipo "Enviadas al Descuento", si el Modulo de Tesorería esta activo.

Cuentas Bancarias Asociadas

Particularidades:

- Una cuenta bancaria **no** puede pertenecer a varias líneas de descuento.
- Una Línea de Descuento **si** puede tener varias cuentas bancarias asociadas.

Centros de coste asociados

Sirve para definir si el producto es multiempresa o no.

Remesas

Esta solapa cargará automáticamente las Remesas de Tipo Descuento que estén asociadas a la Línea de Descuento activa y que contengan efectos consumiendo "riesgo" bancario.

3. Situación de Líneas de Descuento

Informe que muestra el riesgo contraído con las operaciones de descuento, tanto sobre líneas contratadas como el contraído fuera de ellas; en función de las condiciones pactadas con las entidades financieras y los vencimientos de los diferentes medios de pago utilizados.



Sistema Integrado de Gestión Inmobiliaria



Se va controlando la evolución del acumulado dispuesto así como del disponible de forma global y para cada línea individual.

Por un lado se cuantifica el riesgo global de las operaciones de descuento y por otro se racionaliza; indicando el volumen de descuento óptimo a realizar sobre cada línea de descuento pactada.

Se sugiere cual es el equilibraje de descuento a realizar más óptimo, en función de los límites contratados y el volumen dispuesto con cada entidad financiera.

Indirectamente se racionaliza el reparto del negocio bancario a realizar entre las diferentes entidades así como se controla la sobre-financiación y con ello el incurrir en gastos financieros innecesarios.

Informe multiempresa y multientidad que se visualizará en función del perfil y permisos del Usuario que lo ejecute.

DharmaSIGI v.2.7.37.6485 (Módulo Tesorería) - [Situación de Líneas de Descuento]									
Principal Mantenimientos Procesos Consultas e Informes Utilidades Ventana Ayuda									
Situación de Líneas de Descuento									
Líneas de Descuento	Empresa	Condiciones	Límite Concedido	Vencimiento Dispuesto	Importe Dispuesto	Disponible	% Utilización	Disponible para Equilibrado d...	
+	CJM005 --- Línea CJM - 005/34	MULTIEMPRESA	Euribor 1 Mes ...	6.500.000,00	01/08/2011	6.148.000,00	352.000,00	94,5846	-1.919.990,50
+	BCJ002 --- Línea BCJ - 002/25	MULTIEMPRESA	Euribor 3 Mes...	2.000.000,00	01/09/2014	58.274,25	1.941.725,75	2,9137	1.242.651,75
+	BBV001 --- Línea BBV - 001/56	MAR	Euribor 1 Mes ...	1.200.000,00	18/09/2016	9.708,32	1.190.291,68	0,8090	770.847,28
+	SAB004 --- Línea SAB - 004/91	MAR	Euribor 1 Mes ...	300.000,00	08/09/2012	483.783,76	-183.783,76	161,2613	0
+	POP003 --- Línea POP - 003/97	URD	Euribor 3 Mes...	300.000,00	22/09/2013	0	300.000,00	0,0000	195.138,90
TOTAL			10.300.000,00		6.699.766,33	3.600.233,67	65,0463		
Operaciones Excluidas de Líneas de Descuento									
Entidad Financiera	Empresa	Condiciones	Límite Concedido	Vencimiento Dispuesto	Importe Dispuesto	Disponible	% Utilización		
+	BANCO GULPUZCOANO, S.A.	MULTIEMPRESA	0		9.453,54	0	55,7708		
+	BANCO POPULAR ESPAÑOL, S.A.	MAR	0		6.828,40	0	40,2839		
+	BANCO DE SABADELL, S.A.	URD	0		668,75	0	3,9453		
TOTAL			0		16.950,69	0			
RESUMEN					Importe Dispuesto	% Utilización			
TOTAL Situación de Líneas de Descuento					6.699.766,33	99,7476			
TOTAL Operaciones Excluidas de Líneas de Descuento					16.950,69	0,2524			
TOTAL EFECTOS DESCONTADOS					6.716.717,02				

Con el detalle de los efectos de las Líneas:



Sistema Integrado de Gestión Inmobiliaria



DharmaSIGI v.2.7.37.6485 (Módulo Tesorería) - [Situación de Líneas de Descuento]

Principal Mantenimientos Procesos Consultas e Informes Utilidades Ventana Ayuda

Situación de Líneas de Descuento									
Líneas De Descuento	Empresa	Condiciones	Límite Concedido	Vencimiento Dispuesto	Importe Dispuesto	Disponible	% Utilización	Disponible para Equilibrado d...	
CM005 --- Línea CJM - 005/34	MultiEmpresa	Euribor 1 Mes ...	6.500.000,00	01/08/2011	6.148.000,00	352.000,00	94,5846	-1.919.990,50	
BC300 --- Línea DCI - 002/25	MultiEmpresa	Euribor 3 Mes...	2.000.000,00	01/09/2014	58.274,25	1.941.725,75	2,9137	1.242.651,75	
BB001 --- Línea BBV - 001/56	MAR	Euribor 1 Mes ...	1.200.000,00		9.708,32	1.190.291,68	0,8090	770.847,38	
Cta. Bancaria									
Banco Bilbao Vizcaya (0010 0159 76 123...	Empresa	Efecto	Cliente	Fecha Vencimiento	Importe	Gtos. Financi...	IIP y AJD (T...	Gtos. Gestión	Estado
Banco Bilbao Vizcaya (0010 0159 76 123...	MAR	08-FE/252	MIRAMAR S.A.	03/11/2009	1.658,50				Enviado al D...
Banco Bilbao Vizcaya (0010 0159 76 123...	MAR	08-FE/341	MIRAMAR S.A.	27/11/2009	2.130,44	2,40	11,00		9,59 Reclamado
Banco Bilbao Vizcaya (0010 0159 76 123...	MAR	08-FE/253	MIRAMAR S.A.	03/12/2009	1.658,50				Enviado al D...
Banco Bilbao Vizcaya (0010 0159 76 123...	MAR	08-FE/342	MIRAMAR S.A.	27/12/2009	2.130,44	2,40	9,00		13,14 Reclamado
Banco Bilbao Vizcaya (0010 0159 76 123...	MAR	08-FE/343	MIRAMAR S.A.	27/01/2010	2.130,44	2,39	8,41		16,81 Reclamado
SAB004 --- Línea SAB - 004/91	MAR	Euribor 1 Mes ...	300.000,00	08/09/2012	483.783,76	-183.783,76	161,2613	0	
POP003 --- Línea POP - 003/97	LRD	Euribor 3 Mes...	300.000,00	22/09/2013		300.000,00	0,0000	195.138,90	
TOTAL			10.300.000,00		6.699.766,33	3.600.233,67	65,0463		
Operaciones Excluidas de Líneas de Desc...									
Entidad Financiera	Empresa	Condiciones	Límite Concedido	Vencimiento Dispuesto	Importe Dispuesto	Disponible	% Utilización		
BANCO GUIPUZCOANO, S.A.	MultiEmpresa		0		9.453,54	0	55,7708		
BANCO POPULAR ESPAÑOL, S.A.	MAR		0		6.828,40	0	40,2839		
BANCO DE SABADELL, S.A.	LRD		0		668,75	0	3,9453		
TOTAL			0		16.950,69	0			
RESUMEN					Importe Dispuesto	% Utilización			
TOTAL Situación de Líneas de Descuento					6.699.766,33	99,7476			
TOTAL Operaciones Excluidas de Líneas de ...					16.950,69	0,2524			
TOTAL EFECTOS DESCONTADOS					6.716.717,02				

Empresa: MAR - MIRAMAR S.A. Usuario: dharma - INGENIERIA €

Gestión de "avisos" -> Por "colores", para indicar el estado de actuación sobre los efectos, remesas de la cartera así como sobre las Líneas definidas, en función de la fecha actual y las respectivas fechas de vencimientos.

La "Situación de Líneas de Descuento" presenta tres bloques:

1. Situación de Líneas de Descuento
2. Operaciones Excluidas de Líneas de Descuento
3. Resumen

Así mismo se establecerán unos ratios ó porcentajes de utilización entre dichos totales parciales (líneas y operaciones excluidas) y el total de efectos descontados.

"Que la rueda del circulante siga girando"