



MESP V4.0

MESP_09: Antigüedad de deuda de clientes

AM Consultores
Ps Castellana, 226
28046 Madrid

mesp@allegmusic.com

Tabla de contenido

Objetivos	4
Interface	5
Análisis.....	6
Clasificación (Clasif).....	7
Provisión.....	8
Database.....	8
SaldoCli	9

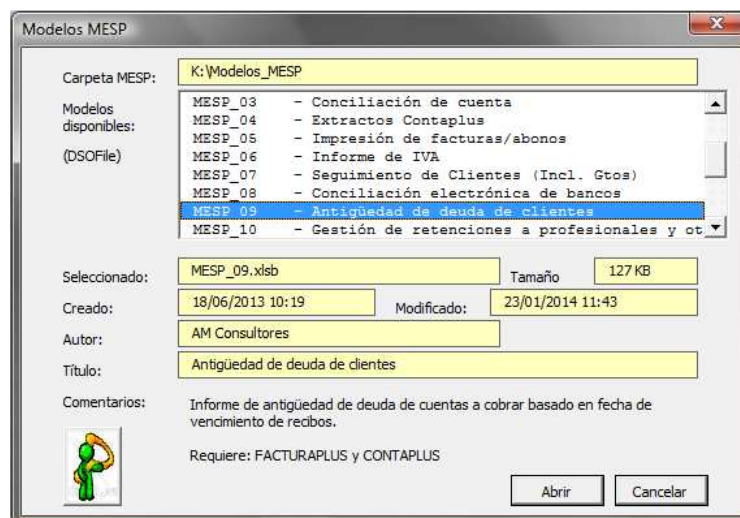
Objetivos

Una de las funciones más críticas en la empresa de cualquier tamaño, y en cualquier momento económico, es el control de las cuentas a cobrar. MESP ofrece el modelo **MESP_07** que constituye un complemento irremplazable de Facturaplus y Contaplus, para llevar este control de manera sencilla y precisa.

Como resultado directo del control de las cuentas a cobrar, la información disponible para realizar análisis y comprobaciones es muy interesante. Es posible clasificar las deudas de clientes por antigüedad, lo que permite asignar prioridades a las reclamaciones, tomar decisiones a tiempo sobre posibles acciones (proceso monitorio u otros) y, en definitiva, mantener una gestión ágil y actualizada en un aspecto tan importante de la vida económica de la empresa.

Si se trata de evaluar los riesgos comerciales, una correcta clasificación de los créditos es esencial para establecer unos criterios sólidos y sistemáticos que, con independencia del tratamiento fiscal que se les aplique en su momento, permitirán ofrecer una visión realista del valor de los activos de la empresa.

MESP_09 es una herramienta diseñada para preparar un análisis de antigüedad de la deuda de clientes documento por documento. Es requisito previo que desde Facturaplus (y **MESP_07**¹) se realice la gestión de facturación y cobro, ya que el análisis se realiza a partir de la tabla “*recibos*” de la aplicación.



De forma complementaria, proporciona una ayuda para comprobar que los saldos contables y aquellos representados por documentos de facturación son idénticos cliente por cliente y, en caso contrario, identificar las diferencias para su corrección.

El modelo presenta varias hojas de trabajo cuyas características y funciones se describen a continuación.

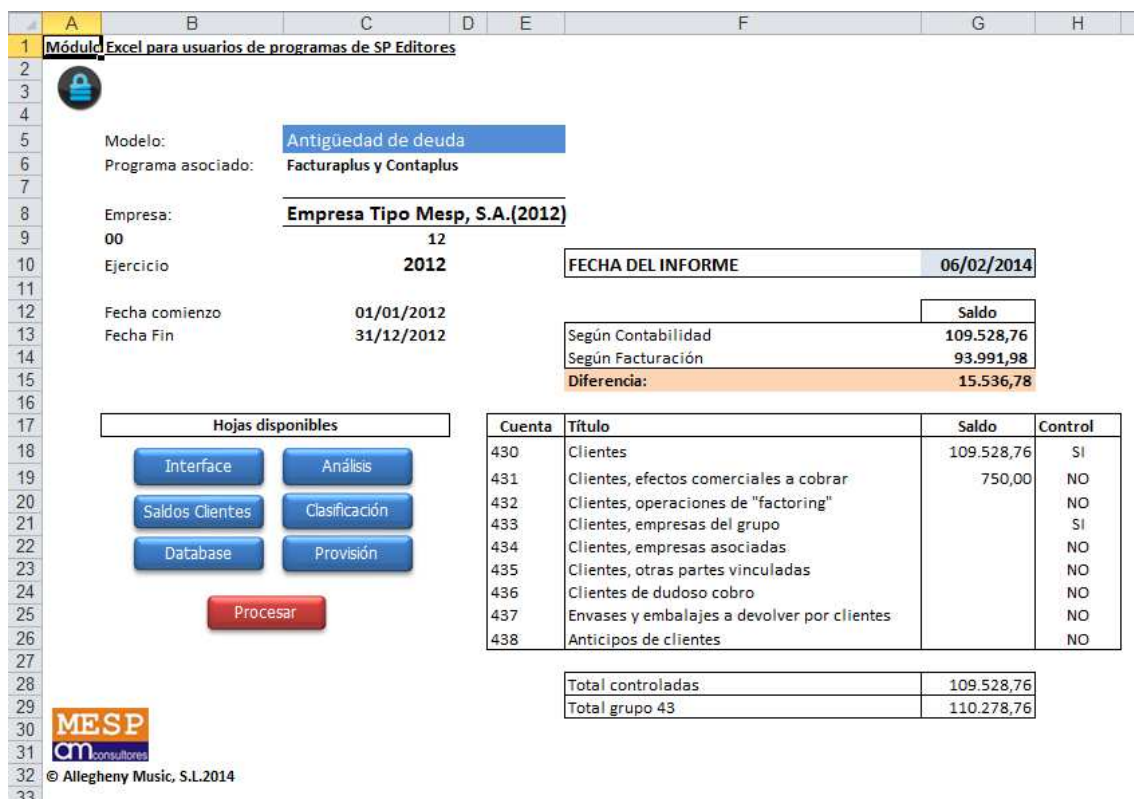
¹ Se recomienda leer la guía del modelo **MESP_07** si el usuario no conoce dicho modelo. **MESP_07** constituye una aplicación complementaria de Facturaplus diseñada para facilitar el seguimiento y gestión de las cuentas a cobrar. Es muy útil para empresas que utilicen Facturaplus para generar las facturas y abonos a clientes, manejando los correspondientes “recibos” que permiten controlar los vencimientos de cobro de las facturas. Los cobros y demás incidencias se controlan también mediante Factura-plus, pero **MESP_07** ofrece un enfoque “por cliente” y aún en una sola interface distintas herramientas a las que, de lo contrario, habría que acceder por separado.

MESP_09 requiere que la empresa seleccionada esté configurada en Facturaplus, y debidamente conectada a una empresa en Contaplus. El modelo no funcionará si estas condiciones no se cumplen.

Interface

Como los demás modelos MESP, esta hoja es la “entrada” al modelo y ofrece información sobre la empresa seleccionada, las fechas de comienzo y fin de ejercicio, el mes al que se refiere la información CONTABLE con la que se desea comparar la información de Facturaplus, etc.

Los clientes/deudores que la empresa maneja en Facturaplus estarán ligados a determinadas cuentas del balance de la empresa en cuestión.



Módulo: Excel para usuarios de programas de SP Editores

Modelo: Antigüedad de deuda

Programa asociado: Facturaplus y Contaplus

Empresa: Empresa Tipo Mesp, S.A.(2012)

00 12

Ejercicio 2012 FECHA DEL INFORME 06/02/2014

Fecha comienzo 01/01/2012

Fecha Fin 31/12/2012

	Saldo
Según Contabilidad	109.528,76
Según Facturación	93.991,98
Diferencia:	15.536,78

Hojas disponibles

Interface Análisis

Saldos Clientes Clasificación

Database Provisión

Procesar

Cuenta	Título	Saldo	Control
430	Clientes	109.528,76	SI
431	Clientes, efectos comerciales a cobrar	750,00	NO
432	Clientes, operaciones de "factoring"		NO
433	Clientes, empresas del grupo		SI
434	Clientes, empresas asociadas		NO
435	Clientes, otras partes vinculadas		NO
436	Clientes de dudoso cobro		NO
437	Envases y embalajes a devolver por clientes		NO
438	Anticipos de clientes		NO
Total controladas		109.528,76	
Total grupo 43		110.278,76	

MESP cm consultores

© Allegheny Music, S.L.2014

No obstante, habrá cuentas del grupo 43 que quizá no se gestionen con Facturaplus y por tanto no se desee incluir en la comparación-cuadro con el análisis de antigüedad de saldos. Esto puede configurarse mediante la lista que aparece en la zona inferior de la hoja interface.

Esta hoja muestra los vínculos a las demás hojas del modelo, así como el botón de procesar que es el que hay que pulsar para que **MESP_09** sincronice todos los datos de ambas aplicaciones.

A la derecha del botón procesar se observa la comprobación general de si los saldos contables cuadran con los que resultan de agregar los documentos correspondientes en Facturaplus.

Análisis

Esta hoja contiene el informe de antigüedad propiamente dicho, y se construye analizando los datos de Facturaplus.

La fecha de emisión del informe determina si la situación de los recibos pendientes de cobro y que componen el saldo del cliente están o no en situación de vencidos. Si lo están, se calculan simplemente por diferencia los días excedidos. Esto permitiría, por ejemplo en un contexto de tipos de interés elevados, calcular el coste financiero de oportunidad o en su caso, un recargo por mora.

	A	B	C	D	E	F	G
1	Empresa Tipo Mesp, S.A.(2012)						
2	<input type="button" value="Volver"/>		Análisis de antigüedad de deuda			02/03/2012	
7	Cuenta	Cliente	Documento	Fecha	Pendiente €	Vencimiento	Excedido
59	430000005	Fórmula Mesp, S.A.	9025481	27/06/2011	507,40	27/07/2011	219 días
60	430000005	Fórmula Mesp, S.A.	9025493	29/07/2011	507,40	28/08/2011	187 días
61	430000005	Fórmula Mesp, S.A.	9025506	30/08/2011	507,40	29/09/2011	155 días
62	430000005	Fórmula Mesp, S.A.	9025519	30/09/2011	507,40	30/10/2011	124 días
63	430000005	Fórmula Mesp, S.A.	9025532	28/10/2011	507,40	27/11/2011	96 días
64	430000005	Fórmula Mesp, S.A.	9025545	29/11/2011	507,40	29/12/2011	64 días
65	430000005	Fórmula Mesp, S.A.	9025555	28/12/2011	507,40	27/01/2012	35 días
66	430000005	Fórmula Mesp, S.A.	8600012	01/02/2012	-507,40	02/03/2012	No
67	Total Fórmula Mesp, S.A.				5.065,40		
68	430000026	Grupo Animal Producciones S.L.	9025512	30/08/2011	283,20	29/09/2011	155 días
69	Total Grupo Animal Producciones S.L.				283,20		
70	430000003	Mesp Empresa de España, S.L.	9025313	30/06/2010	334,08	29/08/2010	551 días
71	430000003	Mesp Empresa de España, S.L.	9025554	28/12/2011	2.114,16	26/02/2012	5 días
72	430000003	Mesp Empresa de España, S.L.	9025560	31/01/2012	1.745,22	31/03/2012	No
73	430000003	Mesp Empresa de España, S.L.	9025561	31/01/2012	368,94	31/03/2012	No
74	Total Mesp Empresa de España, S.L.				4.562,40		
75	430000016	Mesp España Comunicación, S.A.	9025431	28/02/2011	495,60	30/03/2011	338 días
76	430000016	Mesp España Comunicación, S.A.	9025444	28/03/2011	495,60	27/04/2011	310 días
77	430000016	Mesp España Comunicación, S.A.	9025556	28/12/2011	495,60	27/01/2012	35 días
78	430000016	Mesp España Comunicación, S.A.	9025567	27/01/2012	495,60	26/02/2012	5 días
79	430000016	Mesp España Comunicación, S.A.	9025574	28/02/2012	495,60	29/03/2012	No
80	Total Mesp España Comunicación, S.A.				2.478,00		
81	430000012	Popular Mesp Asociados, S.A.	9025575	28/02/2012	726,00	29/03/2012	No
82	Total Popular Mesp Asociados, S.A.				726,00		
83	430000008	Pruebas Music Mesp, S.A.	9025563	27/01/2012	118,00	27/03/2012	No
84	Total Pruebas Music Mesp, S.A.				118,00		
85	430000021	World Mesp Factory, S.L.	9450527	31/10/2008	42,48	30/11/2008	1.188 días
86	430000021	World Mesp Factory, S.L.	9450544	30/11/2008	97,44	30/12/2008	1.158 días
87	430000021	World Mesp Factory, S.L.	9450560	31/12/2008	129,92	30/01/2009	1.127 días
88	Total World Mesp Factory, S.L.				269,84		
89	Total general				86.847,48		
90							

IMPORTANTE: El informe de antigüedad no será correcto hasta haber pulsado el botón procesar. La simple navegación hasta la hoja aging no ejecuta el proceso de actualización.

Este informe, como se puede observar en la imagen de ejemplo, hace uso de las funciones Excel de manejo de subtotales para mostrar, si se desea, los detalles que componen el saldo de cada deudor, o sólo una relación de totales.

En la información de detalle se incluye, como se ha mencionado anteriormente, un cálculo de “días excedido” para cada elemento de la deuda.

MESP_09 se entrega formateado para impresión en una o varias páginas. Es de señalar que la información que muestra este informe es la misma que se toma para el “Seguimiento de clientes” mediante el modelo **MESP_07**, que constituye una valiosa herramienta para este objetivo.

Clasificación (Clasif)

En la hoja *Clasif* tenemos un informe completo de la deuda, en el que podemos ver las cantidades por cliente y grado de antigüedad.

Empresa Tipo Mesp, S.A.(2012)		Antigüedad de deuda							02/03/2012
Código	Cliente	No vencida	1-30 Días	31-60 días	61-90 días	91-120 días	121-360 días	Más de 360 Días	Total
430000021	World Mesp Factory, S.L.	0,00					269,84	269,84	269,84
430000022	AMesp Technology, S.L.U.	0,00					1.707,40	1.707,40	1.707,40
430000023	A&Mesp Trade Italia, S.R.L.	0,00							0,00
430000024	Lugares Especiales, S.L.	0,00							0,00
430000025	Reclasificaciones de Archivos, S.L.	0,00							0,00
430000026	Grupo Animal Producciones S.L.	0,00					283,20	283,20	283,20
430000042	Agrupacion de Inteligentes	0,00	12.980,00						12.980,00
Totales		12.740,36	38.396,02	3.636,40	3.516,40	3.636,40	6.417,80	18.504,10	86.847,48
Porcentajes		14,7%	44,2%	4,2%	4,0%	4,2%	7,4%	21,3%	100,0%

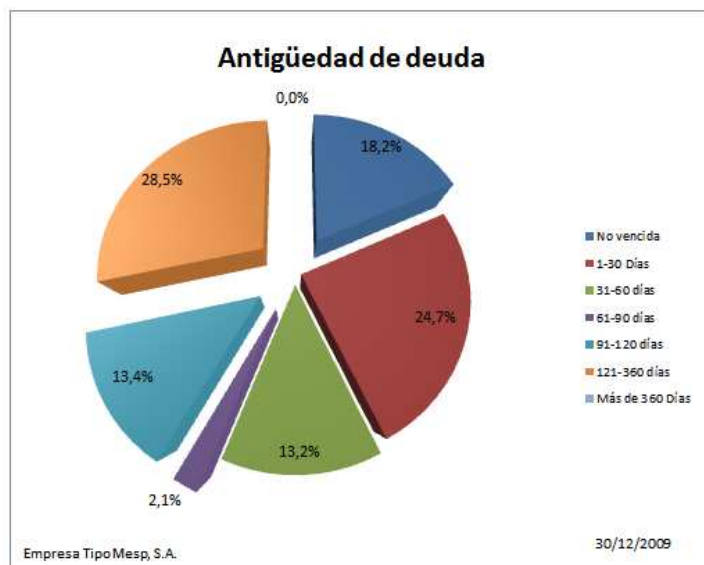
Esta hoja es fácilmente configurable ya que, podemos seleccionar los períodos según nos interese. En la imagen anterior observamos que los períodos que se han elegido son: 1-30, 31-60, 61-90, 91-120, 121-360 y más de 360, pero mostrando la fila 3 (que aparece oculta), vemos lo siguiente:

Empresa Tipo Mesp, S.A.(2012)		Antigüedad de deuda							02/03/2012
		Franjas							
		30 60 90 120 360 99999							
Código	Cliente	No vencida	1-30 Días	31-60 días	61-90 días	91-120 días	121-360 días	Más de 360 Días	Total
430000021	World Mesp Factory, S.L.	0,00					269,84	269,84	269,84
430000022	AMesp Technology, S.L.U.	0,00					1.707,40	1.707,40	1.707,40
430000023	A&Mesp Trade Italia, S.R.L.	0,00							0,00
430000024	Lugares Especiales, S.L.	0,00							0,00
430000025	Reclasificaciones de Archivos, S.L.	0,00							0,00
430000026	Grupo Animal Producciones S.L.	0,00					283,20	283,20	283,20
430000042	Agrupacion de Inteligentes	0,00	12.980,00						12.980,00
Totales		12.740,36	38.396,02	3.636,40	3.516,40	3.636,40	6.417,80	18.504,10	86.847,48
Porcentajes		14,7%	44,2%	4,2%	4,0%	4,2%	7,4%	21,3%	100,0%

La fila *FRANJAS*, limita los días para los que queremos calcular las cantidades vencidas. Sería suficiente cambiar estos parámetros para obtener una clasificación que se adapte a cada necesidad.

Los cálculos de fecha se realizan desde la fecha de elaboración del informe (hoy), que figura en la esquina superior derecha del mismo.

En la zona inmediatamente debajo de los datos se ha incorporado un gráfico-resumen de la situación de antigüedad. Los gráficos son algo especialmente delicado en Excel, y cada usuario tiene sus preferencias. Este se ha incluido sólo como un ejemplo del tipo de información complementaria que es posible generar sin complicadas macros.



Aquí se muestra el gráfico resultante de los datos de prueba mostrados en las imágenes anteriores.

Provisión

La finalidad de la hoja provisión, es poder realizar un cálculo sistemático para la provisión por deterioro de operaciones comerciales.

Con la ayuda de este sistema es posible valorar esta provisión con ciclo mensual, lo que permite elaborar informes de gestión mucho más precisos.

Hay empresas que aplican una política dependiendo de la antigüedad de la deuda. Sólo con variar los porcentajes de provisión para cada período obtendremos un cálculo exacto.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	Empresa Tipo Mesp, S.A.(2012)									2/03/2012
2	Volver									
3										
4									Más de 360	
5	Total deuda	12.740,36	38.396,02	3.636,40	3.516,40	3.636,40	6.417,80	18.504,10	Días	Total
6										
7	Provisión %	0,0%	0,0%	5,0%	10,0%	50,0%	75,0%	100,0%		29,6%
8										
9	Provisión	0,00	0,00	181,82	351,64	1.818,20	4.813,35	18.504,10		25.669,11

En otros casos, se combina una estimación por antigüedad con provisiones específicas por clientes cuyas circunstancias son conocidas. Todo esto puede hacerse de forma independiente (o complementaria) de las condiciones fiscales que deban aplicarse al final del ejercicio a las provisiones generadas.

Database

La hoja *Database* nos muestra una relación completa de los recibos pendientes de cobro en la que disponemos de los números de factura, la fecha de emisión, vencimiento, estado, etc. Esta hoja está “conectada” a las tablas de Facturaplus y Contaplus.

Los encabezados de columna reciben sus nombres directamente de la consulta realizada a las tablas de Facturaplus. Los campos *cctarem* y *nnumrem* indican si el recibo está pendiente de remesar (campo vacío) o ha sido remesado, en cuyo caso presentará el número de remesa asignado.

En esta hoja se hace una comprobación global de los importes entre Facturaplus y Contaplus:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	
1	Empresa Tipo Mesp, S.A.														
2							Total recibos	20.699,48	s/balance	17.374,48	check	3.325,00			
3	Volver														
4															
5	cserie	nnumfac	ccontador	ccodcli	dfecexped	dfecvcto	importe	cc	nnumrem	nestado	cc	nvaldiv	cdocumento	limj	cnomcli
6	A	15	1	000001	01/08/2009	31/08/2009	1.392,00		0	1	EL	166,4		0	Juan Gonzál
7	A	18	1	000001	01/09/2009	01/10/2009	1.392,00		0	1	EL	166,4		0	Juan Gonzál
8	A	22	1	000001	01/10/2009	31/10/2009	1.392,00		0	1	EL	166,4		0	Juan Gonzál
9	A	24	1	000001	01/11/2009	01/12/2009	1.392,00		0	1	EL	166,4		0	Juan Gonzál
10	A	28	1	000001	01/12/2009	31/12/2009	1.160,00		0	1	EL	166,4		0	Juan Gonzál
11	B	34	1	000001	15/12/2009	14/01/2010	870,00	1	0	1	EL	166,4		0	Juan Gonzál

Como vemos en el ejemplo, la celda a la derecha de *check* aparece con un importe; esto nos indica que hay discrepancias entre los datos obtenidos desde Contabilidad y los de Facturación, que para que el control sea efectivo, deberían resolverse cuanto antes.

SaldosCli

Para una mejor y pormenorizada comprobación de los saldos, la hoja *SaldosCli* nos muestra un detalle del saldo de los movimientos por cliente tanto por mes como acumulado, obtenido de la contabilidad, así como de las posibles diferencias encontradas con la facturación. Lo podemos ver en la siguiente figura:

6	cod	titulo	saldo	Saldo según Facturaplus	Recibos no contabilizados	Diferencia
7	430000000	Cientes		0,00	0,00	0,00
8	430000001	Empresa de Pruebas 01, S.L.	24.615,50	29.015,50	3.540,00	-860,00
9	430000002	Empresa de Pruebas 02, S.A.	1.910,00	5.681,60	849,60	-2.922,00
10	430000003	Mesp Empresa de España, S.L.	2.348,24	4.462,40	0,00	-2.114,16
11	430000004	Multicanal Mesp, S.L.U.	10,00	0,00	0,00	10,00
12	430000005	Fórmula Mesp, S.A.	4.558,00	8.015,40	2.950,00	-507,40
13	430000006	Channel Mesp, S.L.U.	1.370,00	1.356,50	29,50	43,00

Aquí observamos que la diferencia señalada en la hoja *Database* puede estar provocada por un cobro de cliente que ha sido registrado en Facturaplus / **MESP_07**, pero no ha sido contabilizado aún (Empresa de Pruebas 01, S.L.).

La columna "Recibos no contabilizados" indica si se han realizado procesos de facturación que están pendientes de contabilizar, lo que provocaría diferencias.

Madrid, enero de 2014