



MEJORA DE LA GESTIÓN FINANCIERA

Agiliza tus propuestas de 'factoring', mejora el ratio de rotación de tu activo circulante y controla la financiación de tu cartera

Con nuestra solución 'Pyxis Factoring by Stratesys' podrás, de forma sencilla e integrada en tu plataforma SAP, gestionar la línea de financiación y el control de disponible de la misma: seleccionando las facturas/efectos que desea ceder, construyendo el fichero a enviar a la entidad financiera, considerando los saldos disponibles de tus líneas y coste, así como las restricciones que en cada una de ellas operes (clientes incluidos/excluidos, aplazamiento mínimo, tipo de documento, etc.)

+ CONTEXTO

- ▶ Servicio financiero conocido y utilizado tanto en pymes como grandes empresas.
- ▶ Utilizado en diversos sectores de actividad.
- ▶ Expectativas de crecimiento respecto a otras fuentes de financiación.
- ▶ Mejora de la seguridad jurídica en la contratación electrónica.

+ ¿POR QUÉ UTILIZAR LÍNEAS DE FACTORING?

- ✔ Disminución del riesgo de crédito / mejora de la imagen financiera.
- ✔ Facilita la obtención de financiación y sustituye fuentes de financiación tradicionales en retroceso (descuento efectos).
- ✔ Variedad en la tipología de créditos a utilizar (facturas, efectos, certificados, etc.) y flexibilidad en la configuración de condiciones (con/sin recurso, ciego, precio según grupo clientes, etc).
- ✔ Contratación/ejecución mediante procedimientos electrónicos manteniendo seguridad jurídica.

¿Qué requieren los departamentos financieros?



Negocio

Un procedimiento de solicitud y registros de financiación de créditos de clientes (facturas, efectos, otros).

Ayuda a las necesidades de gestión de diferentes áreas: tesorería, contabilidad, control de crédito, gestión de cobro.



Sistemas

Solución dentro del ERP que integre los diferentes módulos de gestión implicados (dato único) y se incruste en la funcionalidad estándar.

Flujo de trabajo (pantallas, transacciones) que represente el proceso de negocio.



Personas

Proceso ágil que permita el tratamiento controlado de multitud de facturas/créditos.

Usabilidad de la solución.

Factoring de facturas: Financiación CP operaciones comerc.

Comprobar límites clientes Verificar remesa Generar remesa

Soc.	Nombre cliente	Cliente	Año	Nº doc.	Fecha contab.	Fecha doc.	Registrado el	Mon.	Referencia	Importe	CPag	VP	Fecha vencim.	Importe ML
60	1860000010	25.04.2016	25.04.2016	03.05.2016	EUR	FRA.490	12.100,00	Z045		09.06.2016	12.100,00	
60	1860000015	25.04.2016	25.04.2016	04.05.2016	EUR	FRA.110	12.100,00	Z045		09.06.2016	12.100,00	
60	1860000013	25.04.2016	25.04.2016	03.05.2016	EUR	FRA.501	8.100,00	ZC44		25.06.2016	8.100,00	
60	1860000014	15.04.2016	15.04.2016	04.05.2016	EUR	FRA.100	5.600,00	ZC44		25.06.2016	5.600,00	

Línea de financiación

Estado Intern.	Entidad Financiera	Prioridad	Soc.	Línea de crédito	Límite	Utilización	Disponible	Asignado	Cart. tot.	MonOrigLCr	Tipo interés pactado	Tp.inter.ref.	+/-	% fac. fin
900000	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA	99	1	10000001	420.000,00	88.750,00	331.250,00	0,00	48.450,00	EUR	1,3000000	EUR_01_M_M	2,3000000	100,00

+ ¿QUÉ INCLUYE NUESTRA SOLUCIÓN?



Solución integrada en el estándar SAP ERP y escalable. Utilización de maestros cross y funcionalidad aplicable a otros procesos.



Cobertura a diferentes tipologías de factoring: con/sin recurso, ciego/comunicado, revolving, sin gestión de cobro, etc.



Desacoplamiento de funcionalidad: aporta ayuda a la gestión de áreas con necesidades diferentes sin que ello suponga una interferencia entre ellas.



Control de las condiciones económicas de las diferentes líneas de financiación y establecimiento de límites tanto a nivel de línea como por grupos de clientes, permitiendo su trazabilidad.



Procedimientos ágiles y orientados al negocio: análisis de carteras, control de disponibilidad, asignación masiva, selección de créditos por filtros, obtención de formulario, generación de listados en formato electrónico.

Componentes SAP necesarios

Financials

- FI-AR
- FI-GL

Treasury and Risk Management TR-TRM

Componentes SAP opcionales

Cash Management TR-CM

Credit Management FSCM-CR

Business Warehouse BI-BW

TRM: Gestión de propuestas de financiación

Acceptación de propuesta Cancelación de propuesta Imprimir remesas Generación fichero electrónico

Lh. créd.	ID Remesa	Oper. financiera	Importe remesa	Intereses	Comisiones	Neto remesa	MonPago	Interés efectivo	Fecha de pago Pri...	Interm.	Entidad financiera	Lín
10000001	393	0000010000043	29.800,00	68,20-	30,79-	29.701,01	EUR	1,8829423	03.05.2016	1	9000...	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
	391	0000010000041	36.300,00	73,41-	37,29-	36.189,30	EUR	1,9588143	03.05.2016	1	9000...	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
	392	0000010000042	4.950,00	9,30-	5,28-	4.935,42	EUR	2,0121084	03.05.2016	1	9000...	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
	360	0000010000029	70.487,74	112,00-	70,82-	70.304,92	EUR	2,1436403	16.04.2015	1	9000...	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
	361	0000010000030	70.487,74	112,00-	70,82-	70.304,92	EUR	2,1436403	16.04.2015	1	9000...	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
	362	0000010000031	105.640,34	164,04-	105,97-	105.370,33	EUR	2,1630328	17.04.2015	1	9000...	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
	395	0000010000045	23.300,00	35,92-	24,29-	23.239,79	EUR	2,1652627	04.05.2016	1	9000...	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
	394	0000010000044	17.700,00	26,25-	18,36-	17.655,39	EUR	2,1994858	03.05.2016	1	9000...	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
	36	0000010000011	21.780,00	171,66-	0,00	21.608,34	EUR	3,2726780	04.12.2014	1	9000...	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
	23	0000010000003	26.136,00	162,15-	19,03-	25.954,82	EUR	3,6605520	20.11.2014	1	9000...	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
	38	0000010000013	19.602,00	132,28-	27,60-	19.442,12	EUR	3,7650740	04.12.2014	1	9000...	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
	28	0000010000006	6.534,00	51,79-	8,17-	6.474,04	EUR	3,7994258	20.11.2014	1	9000...	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
	25	0000010000004	41.382,00	243,62-	51,73-	41.086,65	EUR	3,9782820	21.11.2014	1	9000...	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
	117	0000010000020	21.780,00	157,30-	0,00	21.622,70	EUR	4,0961852	15.12.2014	1	9000...	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
	117	0000010000021	10.890,00	143,69-	0,00	10.746,31	EUR	5,1621936	15.12.2014	1	9000...	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
	218	0000010000028	10.890,00	232,93-	108,90-	10.548,17	EUR	10,4940124	13.01.2015	1	9000...	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA
10000			517.659,82	1.896,54-	579,05-	515.184,23	EUR	2,7956238				
			517.659,82	1.896,54-	579,05-	515.184,23	EUR	2,7956238				
			517.659,82	1.896,54-	579,05-	515.184,23	EUR	2,7956238				
			517.659,82	1.896,54-	579,05-	515.184,23	EUR	2,7956238				

TRM: Análisis de comprometido

Análisis comprometido

Lh. créd.	Nombre del cliente	Soc.	Tipo prod.	Entidad f	Límite	Riesgo mes actual	Disponible	Riesgo 1 mes vista	Riesgo 2 meses vista	Riesgo 3 meses vista
10000001		60	FA	BANCO B...	500.000,00	5.600,00	472.650,00	5.600,00		
		60	FA			5.600,00		5.600,00		
		60	FA			5.600,00		5.600,00		
		60	FA			5.600,00		5.600,00		
		60	FA			4.950,00		4.950,00		
					500.000,00	27.350,00	472.650,00	27.350,00		
		60	FA	BANCO B...	20.000,00	12.100,00	64.700,00	12.100,00		
		60	FA			12.100,00		12.100,00	12.100,00	12.100,00
		60	FA			12.100,00		12.100,00		
		60	FA			12.100,00		12.100,00		
		60	FA			12.100,00		12.100,00		
		60	FA			12.100,00		12.100,00	12.100,00	12.100,00
		60	FA			12.100,00		12.100,00		
					20.000,00	84.700,00	64.700,00	84.700,00	24.200,00	24.200,00
					520.000,00	112.050,00	407.950,00	112.050,00	24.200,00	24.200,00

+ BENEFICIOS



Amplia cobertura a las necesidades de gestión de la dirección financiera



Control de condiciones y disponibilidad de las líneas de financiación de créditos



Auditoría de las operaciones realizadas



Mejora de la productividad en los procesos administrativos



Automatización de procesos contables disminuyendo errores por registro manual



Integración de diferentes módulos: dato único



Desacoplamiento de problemáticas y cobertura de funcionalidad no estándar SAP

stratesys MULTINACIONAL DE SERVICIOS DIGITALES

Acompañamos a nuestros clientes en su camino hacia la transformación digital y les ayudamos a conseguir sus objetivos mediante el desarrollo de soluciones tecnológicas y de negocio

SAP® Recognized Expertise

Financial Management



www.stratesys-ts.com



Copyright Stratesys Technology Solutions. Todos los derechos reservados. Ninguna parte de este documento puede ser reproducida o transmitida por cualquier medio ni para cualquier fin, sin el permiso expreso de Stratesys. Todos los productos son marcas o marcas registradas de sus respectivas compañías.

stratesys