



ACCOUNTS
PAYABLE &
RECEIVABLE
PORTFOLIO MANAGEMENT

ACCOUNTS PAYABLE & RECEIVABLE

PORTFOLIO MANAGEMENT

Situación actual

La gestión del riesgo se convierte en uno de los objetivos prioritarios en tiempos de crisis. Sin embargo la necesidad de liquidez obliga a las empresas a buscar alternativas de financiación dentro de la planificación financiera a corto plazo, como es el caso de las transacciones comerciales a crédito. Este tipo de operaciones implican un riesgo de cobro dada posibilidad de que la operación se declare impagada por insolvencia del cliente o que se produzca un retraso en el cobro de la misma.

Ante este escenario, es necesario definir una política de gestión del cobro eficiente pero en periodos de crisis, en los que el crédito se paraliza y ocasiona graves problemas de liquidez, se vuelve imprescindible.

En España, la mayoría de las ventas a crédito se concretan en efectos comerciales que las empresas o particulares depositan en las entidades financieras con el fin de adelantar su cobro.

El siguiente cuadro muestra efectos comerciales en cartera en España durante el periodo 2002-2008, y el número de impagados donde se puede observar cuál es la situación real de la gestión del cobro.

Efectos de Comercio en cartera en España, porcentaje entre el total y los impagados por año

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Número Efectos	112.957,6	115.734,0	115.996,7	119.473,0	114.885,0	115.442,1	106.740,5
Número Impagados	5.405,7	4.832,2	4.457,0	4.330,6	4.107,6	4.324,3	5.657,4
% Impagados/Total	4,79 %	4,18 %	3,84 %	3,62 %	3,58 %	3,75 %	5,3 %

Fuente: Elaboración propia de datos del INE

Desarrollo de la solución

Agilizar el cobro permite mejorar la gestión de liquidez de las organizaciones.

La solución Accounts Payable & Receivable portfolio Management propuesta por SGAIM permite un control diario de la cartera de efectos para que se ejecute en tiempo el cobro de los vencidos pudiéndose anticipar al impago.

Las remesas y los efectos se reciben físicamente en SGAIM donde son digitalizados para poder ser tratados de manera automática.

SGAIM clasifica las imágenes a través de avanzadas técnicas de categorización, herramientas de reconocimiento óptico de caracteres y tecnologías lingüísticas. Accounts Payable & Receivable portfolio Management identifica el tipo de efecto sin importar si éste es un documento normalizado o no.

Tras la clasificación de los efectos se procede a capturar automáticamente la información relevante para su posterior validación aplicando las reglas de negocio en función del tipo de documento (Letras, Pagarés, Recibos, etc.) Una vez validados los datos que componen el efecto y realizada la verificación de cuadros nominales y totales de remesa, se procede a efectuar el marcaje sobre cada efecto físico con el código CMC7 que corresponda.

La información capturada es integrada con las aplicaciones de negocio de la entidad financiera (en base a formatos CBS 32 y CBS 58).

El módulo de Business Process Management con el que cuenta la solución permite implementar el flujo de estados por los que pasa el documento. Una vez que el efecto está clasificado, si no cumple con los requisitos necesarios se segrega de la remesa y entra en un workflow de gestión de incidencias donde se enviará una alerta a la entidad financiera para que pueda corregir el problema en el menor tiempo posible.

Toda la documentación digitalizada y toda la información capturada junto con sus estados se publican en el portal WEB de SGAIM TTID plus. El usuario tiene disponible de manera inmediata todas las remesas y efectos asociados simplificando su gestión.

El módulo de Business Intelligence de SGAIM permite diseñar informes a medida para poder llevar un control de las remesas de efectos recibidas correctamente, remesas segregadas, efectos por vencer, etc.

La solución se puede complementar con el servicio Regulatory Affairs Management de SGAIM que garantiza el cumplimiento de los diferentes niveles de protección de los datos según lo establecido por la LOPD. Además de permitir un exhaustivo control de los plazos de conservación legal de cada tipo de documento.

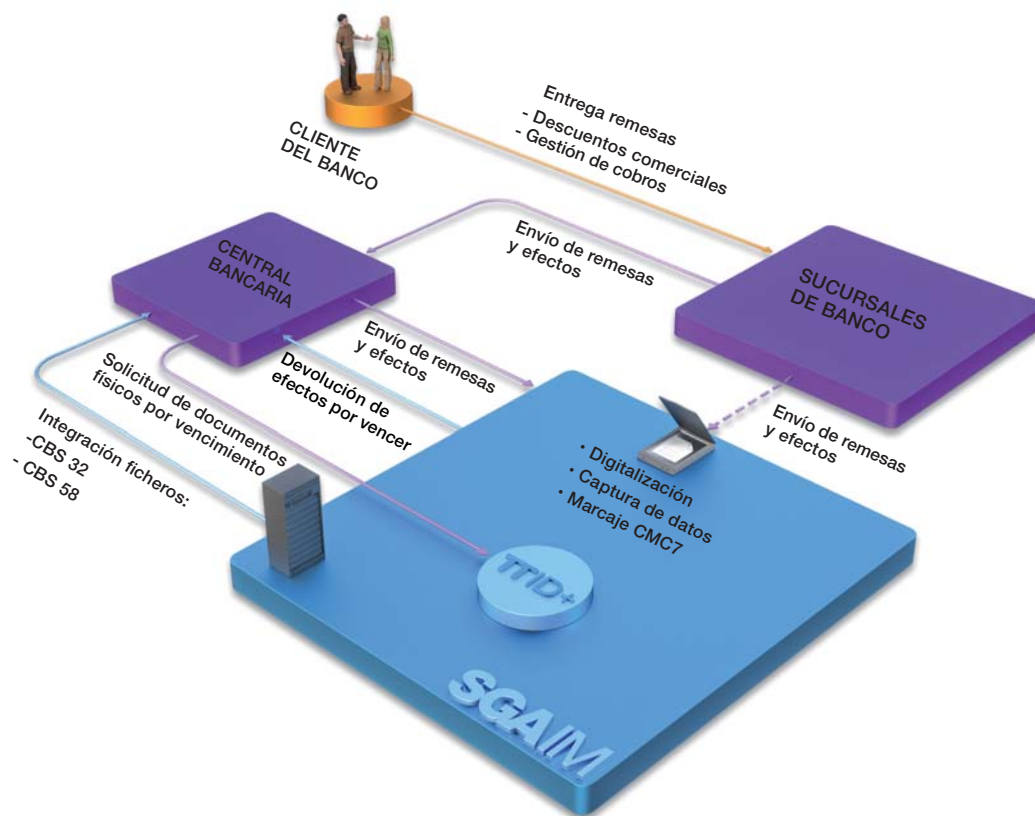
Beneficios de Accounts Payable & Receivable portfolio Management

Ahorro de tiempo y coste hasta de un 50%.

Disminuye el periodo medio de cobro en un 40%, anticipándose al impago.

Control de las incidencias entre los efectos físicos y las remesas para poder ser corregidas de manera inmediata.

Automatismo en los procesos de validación de efectos, consiguiendo error cero.



SGAIM

Convertimos la información
en conocimiento

SGA INFORMATION MANAGEMENT. S.A

Almagro 15, 28010 MADRID · Pablo Alcover 75-77, 08017 BARCELONA
Arquimedes 130, 11560 MÉXICO D.F.
Av. Canaval y Moreyra, 380, San Isidro, LIMA
TEL: 902 012 446 · sga@sga.es

sgaim.es / sgaim.com / sgaim.com.mx / sgaim.fr / sgaim.com.pe
