

Capítulo 6

Gestión de vencimientos

A. Enunciado del proyecto	110
B. Fase 1: análisis del proyecto	111
C. Fase 2: elección de los comandos Excel	116
D. Fase 3: gestión de los vencimientos paso a paso	126

A. Enunciado del proyecto

Vamos a construir una tabla que nos permitirá hacer un seguimiento de las facturas de los proveedores y clientes con el objetivo de prever con la mayor precisión posible el estado de nuestra tesorería.

Aquí tiene alguna información útil:

- Las facturas de los proveedores se introducirán al recibirlas, y las facturas de los clientes cuando se creen.
- A los proveedores se les paga a 30, 45 o 60 días. Se les puede pagar en varios plazos (como máximo 12).
- Las formas de pago a los proveedores son la domiciliación, la letra de cambio o el cheque.
- Los clientes pagan a 30 días por cheque o por giro bancario, con la posibilidad de pagar en varios plazos.
- Las facturas de los clientes y los proveedores se deben introducir en la misma tabla, y se debe implementar algún método para diferenciarlas.

La tabla debe responder a otras necesidades:

- Determinar el importe del IVA a pagar mensualmente.

Como información, en este proyecto el IVA se paga respecto a los ingresos y a los gastos. Es decir, cuando el cliente ha pagado y nosotros hemos pagado al proveedor. Las operaciones de venta están sometidas a un porcentaje de IVA del 21% y las operaciones de compra generalmente también al 21%, pero también puede ser al 10% o al 4% y en algunos casos pueden estar exentas (es el caso de los seguros, de los sellos postales, de las cargas sociales...).

- Determinar el total de facturas por proveedor para negociar los precios o los vencimientos.
- Imprimir la lista de facturas que han vencido y que se pagan con cheque.

En primer lugar, la tabla debe hacer una previsión de tesorería que a lo largo del tiempo se debe transformar en tesorería real. Esto implica que las fechas de pago a proveedores o de cobro a clientes se modificarán y reemplazarán por las fechas reales de pago.

B. Fase 1: análisis del proyecto

1. Las preguntas y respuestas

¿Cuál es el objetivo principal que queremos conseguir? Determinar el estado de tesorería con un seguimiento preciso de los vencimientos de clientes y proveedores.

¿Cuáles son las condiciones y/o objetivos secundarios?

- Determinar mensualmente el estado de tesorería.
- Determinar la fecha y el importe de los vencimientos.
- Tener en cuenta pagos en varios plazos.
- Calcular el IVA devengado.
- Diferenciar entre cliente y proveedor.
- Imprimir un recuento de IVA devengado por mes.
- Determinar las facturas a pagar según un periodo definido.
- Mostrar o imprimir la lista de facturas para un mismo proveedor.
- Automatizar los cálculos para ganar tiempo.
- Facilitar las búsquedas.
- Determinar el volumen de negocio por proveedor.
- La tabla debe cubrir un año completo o más.

¿A quién está destinado el resultado final? Utilización interna.

¿En qué soporte se debe presentar? Fichero Excel y papel.

¿El creador es el usuario? Sí, pero puede haber otros usuarios.

¿Quién deberá introducir o utilizar los datos? La introducción de los datos la hará el mismo creador de la hoja, pero otros usuarios, que no tendrán permiso para modificar los datos, podrán consultarla.

¿Esta tabla se utilizará una o varias veces? Diariamente, durante varios años.

¿Es una matriz? No.

Los datos a introducir: número, fecha e importe de la factura, nombre del proveedor o cliente, plazo de pago, número de plazos, porcentaje de IVA, forma de pago, número de cheque y tipo de relación (proveedor o cliente).

Los datos que forman parte de la estructura de la tabla: las etiquetas de cada columna, una lista desplegable para la forma de pago, y una lista desplegable para el porcentaje de IVA.

Los datos resultado del cálculo: importe del vencimiento, fechas de pago, importe de los pagos, total de los pagos, importe de IVA por pago, total de IVA, importe sin IVA, total de ingresos, total de gastos, tesorería al inicio del mes, tesorería al final del mes, IVA de los ingresos (IVA repercutido), IVA de los pagos (IVA soportado), IVA a pagar o a devolver, Informe IVA a devolver, volumen de negocio por proveedor.

Los datos necesarios para los cálculos: fecha de la factura, número de pagos por factura, plazo de pago, porcentaje de IVA, tesorería al inicio.

Algunos valores obtenidos mediante cálculos se utilizarán para obtener otros resultados, como los importes a pagar y sus fechas de vencimiento para obtener el total de pagos del mes, etc.

¿Cuál será el tamaño de la tabla? La tabla base (lista de facturas) será muy grande. Al final habrá varias tablas: tabla para el seguimiento de tesorería, tabla para el cálculo del IVA, tabla para el volumen de negocio por proveedor. Cada tabla estará en una hoja y se vinculará a la tabla principal (lista de facturas).

2. El resultado a obtener

Como hemos indicado, el resultado a obtener se divide en cuatro tablas. A continuación puede ver unos ejemplos.

a. Lista de facturas

Columnas de información a introducir:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
	Nºfactura	Fecha factura	Tipo relación	Nombre cliente/proveedor	% IVA	Total impuestos incluidos	Forma pago	Nºcheque	Num. Plazos	Periodo pago
1										
2	2013-125	15/10/2013	C	AVENTURA SL	21	4.650,00	CHQ		4	30
3	12569	12/12/2013	P	GONFLABLOC	21	980,00	CHQ		1	30
4	3489125689	30/11/2013	P	ENDESA	4	2.500,00	DOM		12	30
5	2013-126	04/01/2014	C	RINCONJUEGOS	21	1.400,00	CHQ		1	0
6	2013-127	06/01/2014	C	RECREAPRO SA	21	5.960,00	CHQ		3	60
7	710	07/01/2014	P	ASSURAFOND	21	1.250,00	DOM		2	30
8	650-003	15/01/2014	P	PRODUJARDIN	21	2.200,00	CHQ		1	45
9	9456	16/01/2014	P	ATRACCIONES AZUR	21	1.841,84	CHQ		2	30
10	1258	20/01/2014	P	OFIEQUIPO	0	179,40	TC		1	0
11	2013-128	31/01/2014	C	DINGOLABO Y CIA	21	943,64	CHQ		1	30
12	2013-129	31/01/2014	C	REGALOSMIL	21	777,40	CHQ		1	60
13	72580	05/02/2014	P	EXPERJUEGOS	10	4.688,32	LCM		5	30

Columnas de cálculo de las fechas de vencimiento:

	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
2	14/12/2013	13/01/2014	12/02/2014								
3											
4	29/01/2014	28/02/2014	30/03/2014	29/04/2014	29/05/2014	28/06/2014	28/07/2014	27/08/2014	26/09/2014	26/10/2014	25/11/2014
5											
6	06/05/2014	05/07/2014									
7	08/03/2014										
8											
9	17/03/2014										
10											
11											
12											
13	06/04/2014	06/05/2014	05/06/2014	05/07/2014							

Columnas de cálculo de los pagos a realizar en cada vencimiento:

	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12
1												
2	1162,50	1162,50	1162,50	1162,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	980,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	208,33	208,33	208,33	208,33	208,33	208,33	208,33	208,33	208,33	208,33	208,33	208,33
5	1400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	1986,67	1986,67	1986,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	625,00	625,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	2200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	920,92	920,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	179,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	943,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	777,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	937,66	937,66	937,66	937,66	937,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Columnas de cálculo del importe de IVA en cada vencimiento:

	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP	AQ	AR	AS	AT	AU
	IVA/P1	IVA/P2	IVA/P3	IVA/P4	IVA/P5	IVA/P6	IVA/P7	IVA/P8	IVA/P9	IVA/P10	IVA/P11	IVA/P12
1												
2	201,76	201,76	201,76	201,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	170,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01
5	242,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	344,79	344,79	344,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	108,47	108,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	381,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	159,83	159,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	163,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	134,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	85,24	85,24	85,24	85,24	85,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

b. Tesorería

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
		ene-14	feb-14	mar-14	abr-14	may-14	jun-14	jul-14	ago-14	sep-14	oct-14	nov-14	dic-14
1													
2	Saldo inicio de mes	2150	782,27	-971,99	-5863,90	-7009,90	-8155,90	-9301,90	-10447,89	-10656,23	-10864,56	-11072,89	-11281,23
3	Ingresos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Gastos	1367,73	1754,25	4891,92	1146,00	1146,00	1146,00	1146,00	208,33	208,33	208,33	208,33	0,00
5	Saldo fin de mes	782,27	-971,99	-5863,90	-7009,90	-8155,90	-9301,90	-10447,89	-10656,23	-10864,56	-11072,89	-11281,23	-11281,23

c. IVA

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
		ene-14	feb-14	mar-14	abr-14	may-14	jun-14	jul-14	ago-14	sep-14	oct-14	nov-14	dic-14
1													
2	Base imponible	2142,56	971,99	2450,09	650,00	1661,09	0,00	1661,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3													
4	IVA a devolver		0,00	-85,80	-348,96	-314,81	-82,49	-175,75	0,00	-8,01	-16,03	-24,04	-32,05
5	IVA repercutido	419,94	190,51	480,22	127,40	325,57	0,00	325,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	IVA deducido	178,10	276,31	743,37	93,26	93,26	93,26	93,26	8,01	8,01	8,01	8,01	0,00
7		241,85	-85,80	-348,96	-314,81	-82,49	-175,75	56,57	-8,01	-16,01	-24,04	-32,05	-32,05
8		IVA a pagar	IVA a devolver	IVA a devolver	IVA a devolver	IVA a pagar	IVA a devolver	IVA a pagar	IVA a devolver	IVA a devolver	IVA a devolver	IVA a devolver	IVA a devolver