
BOLSA NACIONAL DE VALORES



Instructivo
Gestión de sobregiro en cuentas de custodia
Versión 1.0.0

Elaborado por:
BNV – Servicios de Back Office

BNV-SGC-INST-010

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página i / ii
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

Historial de revisiones

Fecha	Versión	Descripción	Autor
04/03/2016	1.0.0	Documentación de procedimiento	Oscar Arce Oses

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página ii / ii
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

Tabla de Contenido

1	INTRODUCCIÓN	3
1.1	DESCRIPCIÓN GENERAL DEL DOCUMENTO.....	3
1.2	PROPÓSITO	3
1.3	DEFINICIONES, ACRÓNIMOS Y ABREVIATURAS	3
1.4	NOMENCLATURA GENERAL	3
2	FLUJO CONCEPTUAL DEL PROCESO	3
3	NAVEGACIÓN DEL SISTEMA	3
3.1	GESTIÓN DEL SOBREGIRO Y CAUSACIÓN DE INTERESES	4
3.1.1	REGISTRO Y ACTUALIZACIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS DE SOBREGIRO	4
3.1.2	CONDICIONES BÁSICAS DEL SOBREGIRO	4
3.1.3	DESCRIPCIÓN GENERAL DEL FUNCIONAMIENTO DEL SOBREGIRO.....	6
4	PROCESOS RELACIONADOS CON EL SOBREGIRO	6
4.1	CAUSACIÓN DE INTERESES	6
4.2	COBRO DE INTERESES	8
4.2.1	COBRO AUTOMÁTICO DE INTERESES.....	8
4.2.2	SIMULACIÓN DEL COBRO DE INTERESES.	9
4.2.3	COBRO ANTICIPADO DE LOS INTERESES POR SOBREGIRO.	11
5	REPORTES DEL SOBREGIRO.	12
5.1	REPORTE DE CAUSACIÓN DE INTERESES ZIHC008	12
5.2	REPORTE DE INTERESES ACUMULADOS F980.....	14
5.3	REPORTE DE INTERESES COBRADOS F9I7	16
5.4	REPORTE GESTIÓN DE DESEMBOLSOS Y PLAZOS DEL SOBREGIRO ZIHC007.....	18

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 3
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

Back Office Custodio

1 Introducción

1.1 Descripción general del documento

Este documento describe las características de los servicios de información provistos a través de la tecnología de servicios web con información del sistema de Back Office a las entidades de custodia. Asimismo contiene un apartado de lineamientos funcionales para cada uno de los servicios, así como todo lo relacionado con los requerimientos técnicos para conectarse y hacer uso de ellos.

1.2 Propósito

Pretende dar una guía para utilizar los servicios web ofrecidos por la Bolsa en su servicio de Back Office, con los cuales se puede obtener información para que las entidades lo integren en sus sistemas internos.

1.3 Definiciones, Acrónimos y Abreviaturas

- **BNV:** Bolsa Nacional de Valores.
- **WS:** Servicios Web o Web Services.
- **XML:** Extensible Markup Language. Estándar para intercambio de información estructurada.
- **WSDL:** Web Service Definition Language. Descripción del servicio en formato XML.
- **BackOffice:** Servicio Sistema de Back Office Custodio
- **SLA:** Acuerdo de Servicio (Service Level Agreement)

1.4 Nomenclatura general

- Botones
- Gráficos

2 Flujo conceptual del proceso

3 Navegación del sistema

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 4
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

3.1 Gestión del sobregiro y causación de intereses

3.1.1 Registro y actualización de las tasas de interés de sobregiro

En la transacción OB83, en la opción **Entradas nuevas**, se gestiona el registro de las tasas de interés de sobregiro aplicadas por el custodio en colones y dólares. Para este fin se deben utilizar las referencias ISC para colones e ISD para dólares, especificar la fecha de inicio de validez y la tasa correspondiente:

Entradas nuevas: Resumen entradas añadidas			
Valores tipos interés referencia			
Referencia	Txt.breve	Válido de	Tp.interés
ISD	ISD	20.11.2014	10,3600000
ISC	ISC	20.11.2014	19,5300000

Es importante considerar que la fecha de validez estará relacionada con el día de causación de intereses vencidos, por lo cual si la fecha indica 20.11.2014 esta tasa se aplicará a la causación de intereses de saldos a partir del cierre del 21.11.2014.

3.1.2 Condiciones básicas del sobregiro

El sobregiro en el sistema tiene las siguientes condiciones básicas para su aplicación:

- **Disponibilidad del sobregiro:** la opción del sobregiro está disponible únicamente en las monedas CRC y USD.
- **Plazo del sobregiro:** El plazo del sobregiro se refiere al plazo máximo en días que puede mantenerse una cuenta sobregirada. En caso de que una cuenta exceda este plazo, existe una validación en el proceso de confirmación de órdenes de custodia que bloqueará la aplicación de más sobregiros aunque tenga disponible en el límite de la cuenta.
- **Base de cálculo del sobregiro:** La base del sobregiro es un parámetro que se establece en la transacción VA02 y se actualiza automáticamente en la punta de efectivo.
- **Afectación del saldo contable por las prenotas:** La utilización del sobregiro para cubrir obligaciones adquiridas en los mercados bursátiles no afecta directamente el saldo contable de la punta de efectivo. En el momento de la

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 5
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

confirmación de órdenes de custodia de compra, inversión en reportos u otro tipo de OC que requiera aportar efectivo, una Prenota es registrada en la punta de efectivo. Esta prenota no afecta el saldo contable sino que reserva el saldo de efectivo disponible y el saldo del sobregiro de la cuenta, ambos disminuyen. Sin embargo, el saldo contable no queda sobregirado.

- **Aplicación del sobregiro al liquidar las prenotas:** Las prenotas que sobregiran la cuenta se liquidan el mismo día de la confirmación o en T+n, es en ese momento en el cual el saldo contable de la punta de efectivo se ve afectado y se sobregira.
- **Causación de intereses vencidos:** El sistema causa intereses vencidos, por lo que una punta de efectivo sobregirada empezará a causar intereses en el cierre del siguiente día hábil.

225USD	Saldo contable al	Tasa interes	Base Cálculo	Monto Interes	Interes Acumulado			
7-Dec-14	877,431.39		365	-	-	Día de Aprobación	Creada la Prenota	No causa Intereses
8-Dec-14	(222,568.61)		365	-	-	Día de Desembolso		No causa Intereses
9-Dec-14	(222,568.61)	1%	365	(6.10)	(6.10)			Causa intereses por
10-Dec-14	(122,568.61)	1%	365	(6.10)	(12.20)			no abonar el día del
11-Dec-14	2,431.39	1%	365	(3.36)	(15.55)			desembolso

- **Cobro de intereses acumulados:** El proceso de cobro de intereses acumulados se gestiona en la punta de efectivo en la fecha de cierre de cuentas, configurado para cobrar una vez al mes.

Cuentas bancarias Visualizar: Cierre de cuentas





 Saldo de cuenta Vis.volúmenes neg.  Field  Account

Área bancaria: Custodio 01
 Número de cuenta:
 Titular de la c: Kenneth Porfirio Navarro Zuñiga , 00000 SAN RAFAEL-S...

Datos básicos **Cierre de cuentas** Límites Importes reservados Pagos Extractos cuenta Orders Datos d...

Grupos de condiciones
 Área cond.: Área de condiciones SAP
 Intereses: Interes base 365 
 Comisiones: Cash Accounts 
 Fechas valor: Cash Accounts 

Cierre cuenta
 Períodos: Todos
 Meses Fe.clave
 Fin trimestre
 Fin de año
 Próxima fecha:
 Relevante para IRC:

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 6
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

3.1.3 Descripción general del funcionamiento del sobregiro

El sobregiro aplica para la cobertura de posiciones compradoras tomadas en los mercados bursátiles y también para el cobro de tarifas de custodia. Para el caso de las tarifas de custodia, la punta de efectivo se sobregira a través de las funciones incorporadas en el proceso de cierre diario. Por otro lado, el sobregiro por posiciones compradoras se aplica al confirmar órdenes de custodia.

Para el mercado local, la confirmación se hace en L-1 para bonos y en L-3 para acciones/subastas y L-2 para mercado primario. De esta manera, el sistema permite que las cuentas utilicen el saldo disponible de sobregiro para cubrir las posiciones futuras, sin sobregirar el saldo contable el día de confirmación de las órdenes de custodia.

El día de liquidación, las prenotas que habían reservado el sobregiro disponible se aplican al liquidar las OC y entonces sobregiran el saldo contable. El titular de la cuenta tiene chance hasta el final del día de liquidación para cancelar el monto sobregirado, de lo contrario, en el cierre del día de liquidación la cuenta quedará sobregirada.

En el cierre del día siguiente a la liquidación, el proceso F993 causará los intereses correspondientes al saldo sobregirado del día L, a la tasa vigente en OB83.

4 Procesos relacionados con el sobregiro

4.1 Causación de intereses

La causación de intereses se ejecuta automáticamente durante el proceso de cierre diario, sin embargo el proceso en términos generales es el siguiente:

- Ejecutar la contabilidad en F9HI

Transferencia cuenta corriente - libro mayor FI

Delimit. generales

Área bancaria: cr01 a: [] [→]

Clave reconciliación: [] a: [] [→]

Transf. fecha "a": []

Control proceso

Contabilizaciones actuales

Contabil. de transf. dat. ant.

Ejec. simulación

Calendario

23.12.2014

	WN	LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
2014	47	17	18	19	20	21	22	23
	48	24	25	26	27	28	29	30
	49	1	2	3	4	5	6	7

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 7
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

- Cambiar la fecha de contabilización en F9B1

- Ejecutar el proceso de causación de intereses por sobregiro en F993

La causación de intereses se ejecuta al cierre del día siguiente a que la cuenta quedó sobregirada.

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 8
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

4.2 Cobro de intereses

El cobro de intereses se ejecuta manualmente en la transacción F996 (cuenta individual) o F997 (masivo), se ejecuta antes de realizar el cierre contable (F9L4) y debe considerarse la fecha de cierre de cuenta establecida en F9K2 para determinar el cobro de los intereses acumulados.

4.2.1 Cobro automático de intereses

Por defecto la fecha de cierre está fijada para el último día hábil de cada mes.

Cuentas bancarias Modificar: Cierre de cuentas

Saldo de cuenta Vis.volúmenes neg. Field Account

Área bancaria: Custodio 01
 Número de cuenta:
 Titular de la c: BAC SAN JOSÉ OPERADORA DE PENS , 10000

Datos básicos **Cierre de cuentas** Límites Importes reservados Pagos Extractos cuenta Orders Datos d.

Grupos de condiciones

Área cond.	<input type="text" value="CR01"/>	Área de condiciones SAP
Intereses	<input type="text" value="C360"/>	Interes base 360
Comisiones	<input type="text" value="CASH"/>	Cash Accounts
Fechas valor	<input type="text" value="CASH"/>	Cash Accounts

Cierre cuenta

Períodos: Todos

Meses Fe.clave
 Fin trimestre
 Fin de año

Próxima fecha:

Relevante para IRC:

Ning.cuenta ref.
 Cta.referencia int.(direct.)
 Cta.referencia int.(indirecta)
 Cuenta referencia ext.

Fecha clave: Lunes (2) 2 Entradas en

De	A	Descrip.breve
31	00	Fin de mes
01	30	Del 1 hasta el 30 del mes

De manera que en el proceso de cierre diario, cuando es fin de mes cobra los intereses automáticamente.

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 9
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

Cuentas bancarias Modificar: Cierre de cuentas





 Saldo de cuenta Vis.volúmenes neg.  Field  Account

Área bancaria: Custodio 01
 Número de cuenta:
 Titular de la c: Kenneth Porfirio Navarro Zuñiga , 00000 SAN RAFAEL-S...

Datos básicos **Cierre de cuentas** Límites Importes reservados Pagos Extractos cuenta Orders Datos d...

Grupos de condiciones

Área cond.: Área de condiciones SAP
 Intereses: Interes base 365
 Comisiones: Cash Accounts
 Fechas valor: Cash Accounts

Cierre cuenta

Períodos: Todos
 Meses Fe.clave:
 Fin trimestre
 Fin de año
 Próxima fecha:
 Relevante para IRC:

Ning.cuenta ref.
 Cta.referencia int.(direct.)
 Cta.referencia int.(indirecta)
 Cuenta referencia ext.

4.2.2 Simulación del cobro de intereses.

En F996 se selecciona la cuenta a cobrar, indicando área bancaria, número de cuenta y fecha de cierre. Cuando la fecha de cierre de la cuenta (VA02) se encuentra en el pasado, se puede simular el proceso de cobro con la opción 1 pero cuando esta fecha se encuentra en el futuro, la simulación requiere de la opción 2. Para ejecutar el proceso de cobro en vivo la opción de simulación se deja en blanco.

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 10
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

Pantalla inicial Cierre cuenta indiv.(cálculo int.y comisiones)

Delimit.generales

Área bancaria: CR01
 Número de cuenta: 225USD
 Fecha selección cierre: 19.12.2014

Control de proceso

Simulación hasta próxima fecha: 1

Datos adic.(SPOOL)

Condiciones
 Saldos (bases de cálculo)
 Resultados cálculo
 Total resultados cálculo
 Traspaso imppto.rendim.capital

Simulación (2) 3 Entradas encontradas

Simulación	Descrip.breve
	Ning.simulación
1	Simulación con verificación fe.contab.mov.pagos
2	Simulación sin verificación fe.contab.movimientos pagos

3 Entradas encontradas

En F997 se elige el tipo de cuenta en lugar de una cuenta específica, siendo los ZEF_CRC y ZEFE_USD los productos a seleccionar.

Pant.inicial p.cierre de cuenta en masa adelantado

Delimit.generales

Área bancaria: CR01
 Product: ZEF_CRC
 Fecha selección cierre:

Control proceso

Simulación hasta próxima fecha: 1

Datos adic.(SPOOL)

Condiciones
 Saldos (bases de cálculo)
 Resultados cálculo
 Total resultados cálculo
 Traspaso imppto.rendim.capital

Simulación (1) 3 Entradas encontradas

Simulación	Descrip.breve
	Ning.simulación
1	Simulación con verificación fe.contab.mov.pagos
2	Simulación sin verificación fe.contab.movimientos pagos

3 Entradas encontradas

Una vez que se han ejecutado los cobros de intereses, las partidas generadas se pueden consultar en la transacción F917.

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 11
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

4.2.3 Cobro anticipado de los intereses por sobregiro.

Cuando sea necesario adelantar el cobro de intereses acumulados por sobregiro, por ejemplo en el caso del cierre de una cuenta a mitad del periodo de cobro, entonces se debe modificar la fecha de cierre de cuenta para hacerla coincidir con la fecha de cierre del sistema.

En este ejemplo, el sistema tiene fecha de 09.12.2014 y la cuenta tiene fecha de cierre el 31.12.2014, pero se quiere adelantar el cobro de intereses a la fecha de cierre del día.

Cierre contabilización pagos

Área bancaria CR01

Fecha contab.actual 09.12.2014

Fecha contab.nueva 10.12.2014

Cierre cuenta

Períodos: Todos 1

Meses Fe.clave 31
 Fin trimestre
 Fin de año

Próxima fecha 31.12.2014

Relevante para IRC 02 Relevante p.IRC, tener en cuenta orden exención

Para hacer esto se ingresa a la transacción F9K2 y se busca la pestaña de “Cierre de cuentas” y se modifica la Fe.clave por el día de cierre y la Próxima fecha por el día de cierre.

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 12
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

Datos básicos		Cierre de cuentas		Límites		Importes reservados		Pagos		
Grupos de condiciones										
Área cond.	CR01	Área de condiciones SAP								
Intereses	C360	Interes base 360								
Comisiones	CASH	Cash Accounts								
Fechas valor	CASH	Cash Accounts								
Cierre cuenta										
Períodos: Todos	1									
		<input checked="" type="radio"/> Meses		Fe.clave						9
		<input type="radio"/> Fin trimestre								
		<input type="radio"/> Fin de año								
Próxima fecha	09.12.2014									
Relevante para IRC	02 Relevante p.IRC, tener en cuenta orden exención									

Durante el proceso de cierre diario, se considerará esta cuenta para ejecutar el cobro de los intereses.

5 Reportes del sobregiro.

5.1 Reporte de causación de intereses ZIHC008

El reporte ZIHC008 permite obtener los intereses causados al cierre del día, con cargo al saldo del día anterior. Este reporte permite obtener los intereses causados diariamente a una cuenta, mediante la comparación de la fecha de corte y el monto causado en la fecha anterior.

Para obtener el monto de intereses causados entre dos fechas, se ingresan las fechas de inicio y fin, el área bancaria, los números de punta de efectivo a consultar o bien los tipos de producto de puntas de efectivo con sobregiro (ZEFE_USD, ZEF_CRC) para visualizar todas cuentas que causaron intereses a la fecha.

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 13
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

Delimit.: Comprob.individual p.delimitaciones generadas

Delimit.opcionales

Delimitaciones generales

Área bancaria	CR01	a	<input type="text"/>	
Número de cuenta	<input type="text"/>	a	<input type="text"/>	
Producto	ZEFE_USD	a	<input type="text"/>	
Fecha de Selección (Fin)	05.12.2014			
Fecha de Selección (Inicio)	03.12.2014			

Control proceso

Moneda visualización p.totales

Selección múltiple para Producto

Seleccionar valores ind. (2) Select

P..	Valor indiv.
<input type="checkbox"/>	ZEFE_USD
<input type="checkbox"/>	ZEF_CRC

Los datos generados en este reporte se utilizan para registrar contablemente las cuentas por cobrar de intereses de sobregiro en el sistema contable de la entidad de custodia, además de funcionar como control de los saldos acumulados.

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 14
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

Delimit.: Comprob.individual p.delimitaciones generadas						
05.01.2015						
Delimit.tp.int./comisiones						
Ingresos de 18.12.2014						
Pág. 1						
ÁrBanc	Número de cuenta	Cl.oper.	Importe en mon.cuenta	Moneda	Importe moneda visual.	MonVi
CR01	225CRC	1010	4.861,11	CRC	4.861,11	CRC
CR01	225CRC	1010	4.109,59-	CRC	4.109,59-	CRC
* CR01	225CRC		751,52	CRC	751,52	CRC
** CR01			751,52	CRC	751,52	CRC
*** CR01			751,52	CRC	751,52	CRC
**** Ingr.p/int			751,52	CRC	751,52	CRC
05.01.2015						
Delimit.tp.int./comisiones						
Total 18.12.2014- 17.12.2014						
Pág. 2						
ÁrBanc	Número de cuenta	Cl.oper.	Importe en mon.cuenta	Moneda	Importe moneda visual.	MonVi
*****Total			751,52	CRC	751,52	CRC

5.2 Reporte de intereses acumulados F980.

El reporte F980 permite obtener los intereses acumulados a una fecha especificada por el usuario. Es importante considerar que el reporte requiere que la fecha a consultar se haya cerrado correctamente y haya ejecutado el proceso de causación de intereses, de lo contrario no habrán daos para mostrar. De hecho, el “matchcode” de la fecha de contabilización solamente mostrará las fechas disponibles para consulta. El reporte se puede generar para una punta de efectivo específica o bien para los tipos de producto de puntas de efectivo con sobregiro (ZEFE_USD, ZEF_CRC).

Delimit.: Comprob.individual p.delimitaciones generadas

Delimit.opcionales

Delimitaciones generales

Área bancaria a
 Número de cuenta a
 Producto a
 Fecha contabilz.periodif.

Control proceso

Moneda visualización p.totales

Gastos por intereses
 Ingresos por intereses
 Gastos por comisiones
 Ingresos por comisiones

Fecha de delimitación de tipo de interés (3) 14 Entra...

Restricciones

Fe.contab.	ÁrBc
03.12.2014	CR01
04.12.2014	CR01
08.12.2014	CR01
09.12.2014	CR01
10.12.2014	CR01
11.12.2014	CR01
12.12.2014	CR01
15.12.2014	CR01
16.12.2014	CR01
17.12.2014	CR01
18.12.2014	CR01
22.12.2014	CR01
24.12.2014	CR01
26.12.2014	CR01

Este reporte constituye el auxiliar de las cuentas por cobrar por intereses acumulados por sobregiro.

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 16
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

06.01.2015		Delimit.tp.int./comisiones				
		INGRS.INT.por 05.12.2014				Pág. 1
ÁrBanc	Número de cuenta	Cl.oper.	Importe en mon.cuenta	Moneda	Importe moneda visual.	MonVi
CR01	13USD	1010	0,01	USD	5,38	CRC
* CR01	13USD		0,01	USD	5,38	CRC
CR01	15USD	1010	1.076,39	USD	578.817,96	CRC
* CR01	15USD		1.076,39	USD	578.817,96	CRC
CR01	16USD	1010	0,06	USD	32,26	CRC
* CR01	16USD		0,06	USD	32,26	CRC
CR01	19USD	1010	0,01	USD	5,38	CRC
* CR01	19USD		0,01	USD	5,38	CRC
CR01	5USD	1010	0,88	USD	473,21	CRC
* CR01	5USD		0,88	USD	473,21	CRC
CR01	7USD	1010	0,33	USD	177,45	CRC
* CR01	7USD		0,33	USD	177,45	CRC
** CR01			1.077,68	USD	579.511,64	CRC
*** CR01			1.077,68	USD	579.511,64	CRC
**** Ingr.p/int			1.077,68	USD	579.511,64	CRC
06.01.2015		Delimit.tp.int./comisiones				
		TOTAL por 05.12.2014				Pág. 2
ÁrBanc	Número de cuenta	Cl.oper.	Importe en mon.cuenta	Moneda	Importe moneda visual.	MonVi
*****Total			1.077,68	USD	579.511,64	CRC

5.3 Reporte de intereses cobrados F9I7

El reporte F9I7 permite consultar los montos cobrados por intereses de sobregiro, con el cual se puede registrar y conciliar las partidas de ingresos por este servicio.

Visualiz.: Acceso partida pago

Delimit.opcionales

Delimit.primarias

Área bancaria	CR01	a		↓
Número de cuenta	225USD	a		↓
Nº partida		a		↓
Fecha contab.		a		↓
Ref.núm.ord.pago		a		↓

Delimit.generales

Posición en partida		a		↓
Status partida pago		a		↓
Clase partida pago		a		↓
Proceso		a		↓

Control proceso

Pos.(todas)

Cantidad máx.registros datos

Cantidad máxima

Según los filtros establecidos en la consulta, se obtienen las partidas de intereses cobrados para cada punta de efectivo:

Visualiz.: Acceso partida pago

05.01.2015 Visual. - Partida pago

StT	Árbc	Nº partida	Posición	Número de cuenta	Importe en mon.cuenta	MC	Titular de la cuenta	Fe.contab.
000	CR01	4354	-1	225USD	15,55-	USD	Menessch Forfirio Navarro Zuñiga / 00000 SAN RAFAEL	22.12.2014
000	CR01	4357	-1	225USD	113,04-	USD	Menessch Forfirio Navarro Zuñiga / 00000 SAN RAFAEL	22.12.2014

Para ver los detalles de cada partida se hace clic en el No. De Partida

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 18
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

Visual. Partida pago

Change Documents

Nº/Pos.partida	6587 / 1	Status	Contabilizado
Fecha contab.	22.12.2014	Cl.part.	Volumen de negocios
Fecha valor	22.12.2014	Cl.operación	Intereses Debe
Comentario			

Cuenta

Área bancaria	CR01	Custodio 01
Número cuenta	225USD	
Nom.titular cta.	Kenneth Porfirio Navarro Zuñiga / 00000 SAN RAFAEL	
Denomin.cuenta	Punta de Efectivo (USD)	

Importes

Importe en moneda transacción	113,04	D	USD
Importe en moneda de cuenta	113,04	D	USD

Dest.utilización

Dest.utiliz.

Destino de utilización estructurado

T... Dest.utiliz.

5.4 Reporte gestión de desembolsos y plazos del sobregiro ZIHC007.

El reporte ZIHC007 permite consultar los saldos sobregirados, su plazo en días y los abonos o desembolsos a una fecha histórica. El reporte por defecto presenta la fecha del día hábil anterior a la fecha actual, sin embargo, permite obtener datos históricos.

El periodo de búsqueda del reporte es de 60 días naturales, por lo que cuando una punta de efectivo ha estado sobregirada por más de este periodo el reporte mostrará "60+"

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 19
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

Reporte de Sobregiros




Área bancaria	<input type="text" value="CR01"/>				
Número de cuenta	<input type="text"/>	a	<input type="text"/>		
Producto	<input type="text" value="ZEFE_USD"/>	a	<input type="text"/>		
Fecha de Selección (Fin)	<input type="text" value="08.12.2014"/>				
Fecha de Selección (Inicio)	<input type="text" value="09.10.2014"/>				

El reporte permite observar el último periodo de sobregiro de una cuenta en los 60 días anteriores a la cuenta mostrando la punta de efectivo sobregirada, la moneda, la fecha de inicio del último periodo de sobregiro, el plazo máximo autorizado en la cuenta y la cantidad de días de sobregiro desde la fecha de inicio hasta la fecha de consulta.

Reporte de Sobregiros












































Título: Rep. de Sobregiros
Área Bancaria: CR01
Desde: 09.10.2014
Hasta: 08.12.2014

Cuenta	Denominación	Moneda	Fec.Sobregiro	Plz Max	Días	Saldo al 08.12.2014	Utilización	Abono
5CRC	Punta de Efectivo (CRC)	CRC	05.12.2014	15	3	1.454.408.781,67-	2.412.030.657,73-	1.422.762.240,94
13CRC	Punta de Efectivo (CRC)	CRC	26.11.2014	15	12	96.894.403,63-	430.851,19-	1.481.568,00
13USD	Punta de Efectivo (USD)	USD	12.11.2014	15	26	6,00-	0,00	0,00
15CRC	Punta de Efectivo (CRC)	CRC	08.12.2014	15	0	207.710.095,81-	2.000.846.258,48-	67.919.496,00
16CRC	Punta de Efectivo (CRC)	CRC	27.11.2014	15	11	1.387.006.486,71-	1.000.423.129,24-	18.798.799,00
16USD	Punta de Efectivo (USD)	USD	12.11.2014	15	26	43,00-	0,00	0,00
17CRC	Punta de Efectivo (CRC)	CRC	04.12.2014	15	4	117.009.996,12-	0,00	0,00
19USD	Punta de Efectivo (USD)	USD	12.11.2014	15	26	6,00-	0,00	0,00
20USD	Punta de Efectivo (USD)	USD	08.12.2014	15	0	262.180,34-	312.969,99-	425,00
73CRC	Punta de Efectivo (CRC)	CRC	08.12.2014	15	0	190.763.747,27-	367.616.776,87-	357.461,69

Adicionalmente, se presenta el saldo de la cuenta a la fecha de consulta con los totales de créditos y débitos realizados a la cuenta en esa fecha. Con estos datos es posible efectuar el registro contable de las cuentas por pagar por concepto de saldos sobregirados.

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 20
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

En la transacción OB83, en la opción, se gestiona el registro de las tasas de interés de sobregiro aplicadas por el custodio en colones y dólares. Para este fin se deben utilizar las referencias ISC para colones e ISD para dólares, especificar la fecha de inicio de validez y la tasa correspondiente:

Es importante considerar que la fecha de validez estará relacionada con el día de causación de intereses vencidos, por lo cual si la fecha indica 20.11.2014 esta tasa se aplicará a la causación de intereses de saldos a partir del cierre del 21.11.2014.

6. Condiciones básicas del sobregiro

El sobregiro en el sistema tiene las siguientes condiciones básicas para su aplicación:

- Disponibilidad del sobregiro: la opción del sobregiro está disponible únicamente en las monedas CRC y USD.
- Plazo del sobregiro: El plazo del sobregiro se refiere al plazo máximo en días que puede mantenerse una cuenta sobregirada. En caso de que una cuenta exceda este plazo, existe una validación en el proceso de confirmación de órdenes de custodia que bloqueará la aplicación de más sobregiros aunque tenga disponible en el límite de la cuenta.
- Base de cálculo del sobregiro: La base del sobregiro es un parámetro que se establece en la transacción VA02 y se actualiza automáticamente en la punta de efectivo.
- Afectación del saldo contable por las prenotas: la utilización del sobregiro para cubrir obligaciones adquiridas en los mercados bursátiles no afecta directamente el saldo contable de la punta de efectivo. En el momento de la confirmación de órdenes de custodia de compra, inversión en reportos u otro tipo de orden de custodia que requiera aportar efectivo, una Prenota es registrada en la punta de efectivo. Esta prenota no afecta el saldo contable sino que reserva el saldo de efectivo disponible y el saldo del sobregiro de la cuenta, ambos disminuyen. Sin embargo, el saldo contable no queda sobregirado.
- Aplicación del sobregiro al liquidar las prenotas: Las prenotas que sobregiran la cuenta se liquidan el mismo día de la confirmación o en T+n, es en ese momento en el cual el saldo contable de la punta de efectivo se ve afectado y se sobregira.
- Causación de intereses vencidos: El sistema causa intereses vencidos, por lo que una punta de efectivo sobregirada empezará a causar intereses en el cierre del siguiente día hábil.
- Cobro de intereses acumulados: El proceso de cobro de intereses acumulados se gestiona en la punta de efectivo en la fecha de cierre de cuentas, configurado para cobrar una vez al mes.

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 21
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

7. Descripción general del funcionamiento del sobregiro

El sobregiro aplica para la cobertura de posiciones compradoras tomadas en los mercados bursátiles y también para el cobro de tarifas de custodia. Para el caso de las tarifas de custodia, la punta de efectivo se sobregira a través de las funciones incorporadas en el proceso de cierre diario. Por otro lado, el sobregiro por posiciones compradoras se aplica al confirmar órdenes de custodia.

Para el mercado local, la confirmación se hace en L-1 para bonos y en L-3 para acciones/subastas y L-2 para mercado primario. De esta manera, el sistema permite que las cuentas utilicen el saldo disponible de sobregiro para cubrir las posiciones futuras, sin sobregirar el saldo contable el día de confirmación de las órdenes de custodia.

El día de liquidación, las prenotas que habían reservado el sobregiro disponible se aplican al liquidar las OC y entonces sobregiran el saldo contable. El titular de la cuenta tiene chance hasta el final del día de liquidación para cancelar el monto sobregirado, de lo contrario, en el cierre del día de liquidación la cuenta quedará sobregirada.

En el cierre del día siguiente a la liquidación, el proceso F993 causará los intereses correspondientes al saldo sobregirado del día L, a la tasa vigente en OB83.

8. Procesos relacionados con el sobregiro.

8.1 Causación de intereses

La causación de intereses se ejecuta automáticamente durante el proceso de cierre diario, sin embargo el proceso en términos generales es el siguiente:

- Ejecutar la contabilidad en F9HI
- Cambiar la fecha de contabilización en F9B1
- Ejecutar el proceso de causación de intereses por sobregiro en F993

La causación de intereses se ejecuta al cierre del día siguiente a que la cuenta quedó sobregirada.

8.2 Cobro de intereses

El cobro de intereses se ejecuta manualmente en la transacción F996 (cuenta individual) o F997 (masivo), se ejecuta antes de realizar el cierre contable (F9L4) y debe considerarse la fecha de cierre de cuenta establecida en F9K2 para determinar el cobro de los intereses acumulados.

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 22
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

8.3 Cobro automático de intereses

Por defecto la fecha de cierre está fijada para el último día hábil de cada mes.

De manera que en el proceso de cierre diario, cuando es fin de mes cobra los intereses automáticamente.

8.4 Simulación del cobro de intereses.

En F996 se selecciona la cuenta a cobrar, indicando área bancaria, número de cuenta y fecha de cierre. Cuando la fecha de cierre de la cuenta (VA02) se encuentra en el pasado, se puede simular el proceso de cobro con la opción 1 pero cuando esta fecha se encuentra en el futuro, la simulación requiere de la opción 2. Para ejecutar el proceso de cobro en vivo la opción de simulación se deja en blanco.

En F997 se elige el tipo de cuenta en lugar de una cuenta específica, siendo los ZEF_CRC y ZEFE_USD los productos a seleccionar.

Una vez que se han ejecutado los cobros de intereses, las partidas generadas se pueden consultar en la transacción F9I7.

8.5 Cobro anticipado de los intereses por sobregiro.

Cuando sea necesario adelantar el cobro de intereses acumulados por sobregiro, por ejemplo en el caso del cierre de una cuenta a mitad del periodo de cobro, entonces se debe modificar la fecha de cierre de cuenta para hacerla coincidir con la fecha de cierre del sistema.

En este ejemplo, el sistema tiene fecha de 09.12.2014 y la cuenta tiene fecha de cierre el 31.12.2014, pero se quiere adelantar el cobro de intereses a la fecha de cierre del día.

Para hacer esto se ingresa a la transacción F9K2 y se busca la pestaña de "Cierre de cuentas" y se modifica la Fe.clave por el día de cierre y la Próxima fecha por el día de cierre.

Durante el proceso de cierre diario, se considerará esta cuenta para ejecutar el cobro de los intereses.

9. Reportes del sobregiro

9.1 Reporte de causación de intereses ZIHC008

El reporte ZIHC008 permite obtener los intereses causados al cierre del día, con cargo al saldo del día anterior. Este reporte permite obtener los intereses causados diariamente a una cuenta, mediante la comparación de la fecha de corte y el monto causado en la fecha anterior.

	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 23
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

Para obtener el monto de intereses causados entre dos fechas, se ingresan las fechas de inicio y fin, el área bancaria, los números de punta de efectivo a consultar o bien los tipos de producto de puntas de efectivo con sobregiro (ZEFE_USD, ZEF_CRC) para visualizar todas cuentas que causaron intereses a la fecha.

Los datos generados en este reporte se utilizan para registrar contablemente las cuentas por cobrar de intereses de sobregiro en el sistema contable de la entidad de custodia, además de funcionar como control de los saldos acumulados.

9.2 Reporte de intereses acumulados F980.

El reporte F980 permite obtener los intereses acumulados a una fecha especificada por el usuario. Es importante considerar que el reporte requiere que la fecha a consultar se haya cerrado correctamente y haya ejecutado el proceso de causación de intereses, de lo contrario no habrán daos para mostrar. De hecho, el “matchcode” de la fecha de contabilización solamente mostrará las fechas disponibles para consulta. El reporte se puede generar para una punta de efectivo específica o bien para los tipos de producto de puntas de efectivo con sobregiro (ZEFE_USD, ZEF_CRC).

Este reporte constituye el auxiliar de las cuentas por cobrar por intereses acumulados por sobregiro.

9.3 Reporte de intereses cobrados F917.

El reporte F917 permite consultar los montos cobrados por intereses de sobregiro, con el cual se puede registrar y conciliar las partidas de ingresos por este servicio.

Según los filtros establecidos en la consulta, se obtienen las partidas de intereses cobrados para cada punta de efectivo:

Para ver los detalles de cada partida se hace clic en el No. De Partida

9.4 Reporte gestión de desembolsos y plazos del sobregiro ZIHC007

El reporte ZIHC007 permite consultar los saldos sobregirados, su plazo en días y los abonos o desembolsos a una fecha histórica. El reporte por defecto presenta la fecha del día hábil anterior a la fecha actual, sin embargo, permite obtener datos históricos.

El periodo de búsqueda del reporte es de 60 días naturales, por lo que cuando una punta de efectivo ha estado sobregirada por más de este periodo el reporte mostrará “60+”

El reporte permite observar el último periodo de sobregiro de una cuenta en los 60 días anteriores a la cuenta mostrando la punta de efectivo sobregirada, la moneda, la fecha de inicio del último periodo de sobregiro, el plazo máximo autorizado en la cuenta y la cantidad de días de sobregiro desde la fecha de inicio hasta la fecha de consulta.

 BOLSA NACIONAL DE VALORES	Gestión de sobregiro en cuentas de custodia BNV-SGC-INST-010	Versión 1.0.0	Página 24
	Documento Confidencial	Fecha Actualización 04/03/2016	

Adicionalmente, se presenta el saldo de la cuenta a la fecha de consulta con los totales de créditos y débitos realizados a la cuenta en esa fecha. Con estos datos es posible efectuar el registro contable de las cuentas por pagar por concepto de saldos sobregirados.