



GESCLI

Gestión Integral de
Clientes



Índice

1	Introducción	3
2	Descripción Funcional.....	3
	2.1 Cartera Integrada.....	3
	2.2 Cuenta de Efectivo. Saldo de Contratación y de Liquidación	3
	2.3 Servicio Financiero de Títulos.....	4
	2.4 Gestión de comisiones	4
	2.5 Gestión del Reporting a Clientes	4
	2.5.1 Extracto de movimientos.....	4
	2.5.2 Situación de cartera	4
	2.5.3 Ficha valor contado	5
	2.5.4 Avisos de operaciones y sucesos financieros	5
	2.6 Herramienta Comercial.....	5
	2.6.1 Resumen de Saldos por Comercial.....	5
	2.6.2 Administración Cuentas de Clientes	5
	2.7 Explotación estadística	6
	2.8 Enlace Contable.....	6
	2.9 Informe Fiscal	6
	2.10 Obligaciones Legales	7
	2.10.1 Banco de España	7
	2.10.2 CNMV	7
	2.10.3 AEAT.....	7
	2.10.4 DGTE	7
3	Módulos Contemplados.....	7
	3.1 Tesorería de Clientes.....	7
	3.2 Bolsas Nacionales	8
	3.3 Mercados Internacionales.....	8
	3.4 Renta Fija No Bursátil y Deuda Pública	8
	3.5 Fondos de Inversión (Gestión de partícipes)	9
	3.6 Derivados MEFF	9
4	Módulos Adicionales	10
	4.1 Fondos de Inversión (Gestión de Órdenes)	10
	4.2 Derivados Internacionales	10
	4.3 Informe Fiscal (Cartera Fiscal)	10



1 Introducción

GESCLI es la herramienta de gestión de clientes de una Empresa de Servicios de Inversión. Permite gestionar la cartera de los clientes en todos los mercados y productos financieros en los que sean activos, llevar el detalle de sus cuentas de efectivo y enlazar con la Contabilidad General de la Sociedad, convirtiéndose en herramienta indispensable para el control y la administración de cuentas de clientes.

2 Descripción Funcional

2.1 Cartera Integrada

GESCLI gestiona en una única cuenta de cliente su posición en todos los activos financieros entre los que se encuentre diversificada su inversión, siendo capaz de gestionar la operativa de los siguientes mercados y productos financieros:

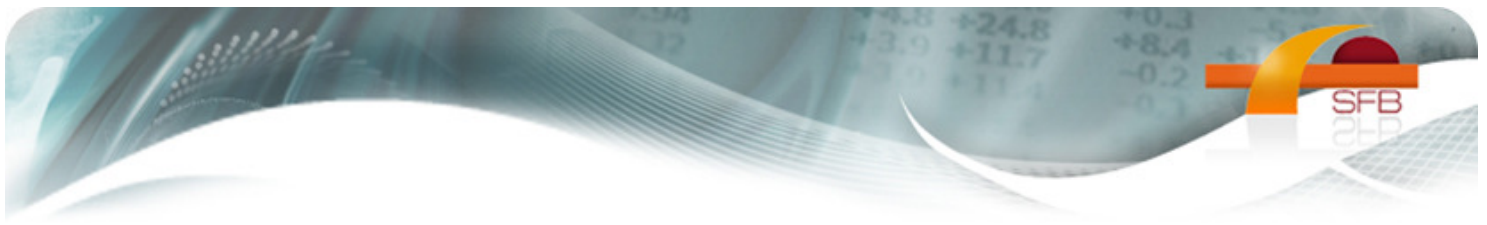
- ✓ Bolsas Nacionales
- ✓ Mercados Internacionales
- ✓ Renta fija no bursátil y deuda pública
- ✓ Fondos de Inversión
- ✓ Derivados MEFF

La aplicación tiene desarrollados interfaces para incorporar automáticamente la contratación y la liquidación de los mismos, y hacer los apuntes correspondientes en las cuentas de clientes en GESCLI.

2.2 Cuenta de Efectivo. Saldo de Contratación y de Liquidación

GESCLI gestiona la cuenta de efectivo de los clientes, anotando las aportaciones y retiradas de efectivo realizadas por el cliente y los apuntes por liquidación de las operaciones contratadas.

GESCLI lleva simultáneamente un saldo por contratación y otro por liquidación dentro de cada cuenta de cliente. Los movimientos de la cuenta se realizarán en fecha de contratación contra el saldo de contratación, y en fecha de liquidación contra el saldo de liquidación. La diferencia entre ambos será el saldo pendiente de liquidar.



2.3 Servicio Financiero de Títulos

GESCLI gestiona los sucesos financieros que afectan a las posiciones de títulos de los clientes de una EMPRESAS DE SERVICIOS DE INVERSIÓN, tales como:

- ✓ **Ampliaciones de Capital**
- ✓ **Splits**
- ✓ **Amortizaciones y Reducciones de Nominal**
- ✓ **Canjes, Conversiones y Equiparaciones de Valores.**

A su vez GESCLI gestiona los sucesos financieros que suponen un abono de rentas o un cargo en la cuenta del cliente:

- ✓ **Primas de Asistencia a Juntas, Amortizaciones, Dividendos, Intereses, etc.**
- ✓ **Facturación por Custodia**

Permite un control preciso del flujo de contratación a través de un Monitor de Filtros, y está integrado con módulos de control de riesgos de SFB, para proveer de seguridad operativa al sistema.

La gestión de liquidación de las operaciones se realiza con la aplicación Liqwin Multi-Mercado, con la que ARGOS está perfectamente integrado.

2.4 Gestión de comisiones

GESCLI gestiona las comisiones cobradas por la Empresas de Servicios de Inversión a sus clientes. La aplicación permite asignar distintas tarifas de comisiones para los distintos productos financieros que comercializa la ESI a cada uno de los clientes.

Las comisiones se podrán definir como fijo o como porcentaje, por tramos de efectivo, con máximos y mínimos, o bien por número de títulos de la operación, por nominal, etc., dotando al sistema de una gran flexibilidad para definir la política comercial de la ESI.

2.5 Gestión del Reporting a Clientes

GESCLI proporciona diversa información para remitir a clientes:

2.5.1 Extracto de movimientos

Detalle de los movimientos realizados en cuenta del cliente, como consecuencia de la compra/venta de valores, suscripción y reembolso de fondos de inversión, aportaciones y retiradas de efectivo, sucesos financieros, etc.

2.5.2 Situación de cartera

Situación consolidada del patrimonio del cliente, valorado a coste de adquisición, coste de gestión (valoración en el momento en el que el cliente los aportó) y a últimos precios de mercado, permitiendo calcular el resultado latente de la cartera, por grupos de valores, mercados, etc.



2.5.3 Ficha valor contado

Para cada cliente y cada valor la aplicación proporciona un histórico de todos los movimientos que para ese cliente ha experimentado un valor de su cartera, con el detalle de todos los movimientos (aportaciones, retiradas, compras, ventas, etc.) y con información de los sucesos financieros que afectaron al mismo.

2.5.4 Avisos de operaciones y sucesos financieros

Notificación a clientes de sus movimientos en cuenta, debido a operaciones realizadas, sucesos financieros, gastos de custodia, etc.

2.6 Herramienta Comercial

GESCLI dispone de herramientas de apoyo a comerciales:

2.6.1 Resumen de Saldos por Comercial

- ✓ **Saldo por Contratación**
- ✓ **Saldo por Liquidación**
- ✓ **Saldo de Aportaciones**
- ✓ **Saldo de Corretajes**
- ✓ **Saldo de Resultados**

2.6.2 Administración Cuentas de Clientes

En una sola pantalla y para un cliente seleccionado, el comercial puede obtener información de:

- ✓ **Saldo de Liquidación Estimado**
- ✓ **Extracto de Movimientos desde una fecha**
- ✓ **Cartera del Cliente, por coste de adquisición y valorada a últimos precios.**
- ✓ **Saldo por contratación, liquidación y pendiente de liquidar**
- ✓ **Patrimonio Medio Administrado**
- ✓ **Comisiones Generadas Totales y Media.**
- ✓ **Efectivo Contratado y coeficiente de rotación de la cartera.**
- ✓ **Cuenta de Resultados del cliente**



2.7 Explotación estadística

GESCLI permite generar toda la información requerida por los departamentos de una ESI, en especial, los de administración, comercial y control interno, con una gran flexibilidad para agrupar o seleccionar por rangos de fechas, rangos de clientes, macros de selección y agrupación, comerciales, sucursales, etc.

- ✓ **Situación de Cartera a nivel de Depositario**
- ✓ **Cuadre con distintos depositarios**
- ✓ **Informe de Pendientes de Liquidar**
- ✓ **Listados de Control Diario**
- ✓ **Diario de Operaciones**

2.8 Enlace Contable

GESCLI genera los asientos contables de las operaciones de clientes incorporadas en la aplicación, como fichero y como informe. Se generan dos asientos, uno por contratación y otro por liquidación.

GESCLI dispone de plantillas contables en las que se definen las cuentas en las que se contabilizarán los distintos conceptos de que se compone una operación.

GESCLI gestiona el IVA repercutido sobre las comisiones cargadas a los clientes, llevando cuentas de IVA.

2.9 Informe Fiscal

GESCLI genera información fiscal a clientes una vez cerrado el ejercicio fiscal, tanto personas físicas como personas jurídicas, compuesta de los siguientes informes:

- ✓ **Informe de Rendimientos**
- ✓ **Informe de Alteraciones Patrimoniales (plusvalías y minusvalías)**
- ✓ **Informe de Gastos Deducibles**

Este informe puede generar información fiscal de:

- ✓ **Renta Variable y Renta Fija, tanto nacional como internacional**
- ✓ **Fondos de Inversión, nacionales e internacionales.**
- ✓ **Activos Financieros**
- ✓ **Derivados MEFF**

Además, GESCLI dispone de un módulo que permite generar la cartera de clientes a coste fiscal (FIFO), y beneficios y pérdidas a coste fiscal.



2.10 Obligaciones Legales

Desde GESCLI se extrae parte de la información requerida a las ESIs por los Organismos Oficiales.

2.10.1 Banco de España

- ✓ **Declaración de operaciones y saldos de activos y pasivos exteriores en valores negociables (Circular BE 2/2001)**

2.10.2 CNMV

- ✓ **Información al Fondo de Garantía de Inversiones**
- ✓ **Modelos M4 y M51**
- ✓ **Modelos A01 y A02 (Fondos de Inversión)**

2.10.3 AEAT

- ✓ **Modelo 193, sobre algunas retenciones e ingresos a cuenta de rendimientos del capital mobiliario.**
- ✓ **Modelo 187, sobre declaración de acciones o participaciones en instituciones de inversión colectiva**

2.10.4 DGTE

- ✓ **Declaración de inversiones extranjeras en valores negociables cotizados en mercados españoles y de inversiones españolas en valores negociables cotizados en mercados extranjeros.**

3 Módulos Contemplados

3.1 Tesorería de Clientes

- ✓ **Gestión de la cuenta en euros del cliente en la SAV, similar a una cuanta corriente bancaria.**
- ✓ **Anotaciones en cuenta por los distintos conceptos de la operativa que afecten al saldo de clientes (operaciones en cualquier activo financiero, intereses, dividendos, custodia, otros gastos, etc)**
- ✓ **Saldo por contratación (o saldo operativo) y saldo por liquidación (o saldo efectivo).**



3.2 Bolsas Nacionales

- ✓ **Gestión de la contratación y liquidación de operaciones en las Bolsas nacionales, y de la cartera de renta variable y fija en títulos nacionales.**
- ✓ **Interfaz automático para la introducción de operaciones en Gescli a través de los ficheros proporcionados por dichas Bolsas.**
- ✓ **Gestión de todos los eventos corporativos de valores nacionales en las carteras de los clientes, tanto rentas abonadas (dividendos, intereses, primas, amortizaciones, etc.), como sucesos financieros que afectan a la posición de títulos (ampliaciones de capital, split, canjes, etc.)**
- ✓ **Interfaz con las entidades de custodia y depósito para particulares del mercado nacional.**
- ✓ **Gestión de los cargos por custodia por nominal o por efectivo.**

3.3 Mercados Internacionales

- ✓ **Gestión de la contratación y liquidación de operaciones en mercados internacionales, y de la cartera de renta variable y fija en títulos negociados en esos mercados.**
- ✓ **Gestión de operaciones en divisa, de gastos de liquidación, comisiones de broker, cánones de bolsa, impuestos, etc.**
- ✓ **Interfaz automático para la introducción de operaciones en Gescli desde Liqwin Multi-Mercado.**
- ✓ **Gestión de eventos corporativos de valores internacionales.**
- ✓ **Interfaz con custodios globales: cuadro de cuenta ómnibus o cuentas de detalle, con cuentas de clientes en Gescli.**
- ✓ **Gestión de los cargos por custodia por efectivo.**

3.4 Renta Fija No Bursátil y Deuda Pública

- ✓ **Gestión de la contratación y liquidación de operaciones de renta fija no bursátil y de deuda pública, contratadas por las entidades miembros de los mercados de deuda, y de la cartera de clientes en estos activos financieros.**
- ✓ **Interfaz automático con las aplicaciones informáticas de gestión de esta operativa, de las entidades miembros de los mercados de deuda.**

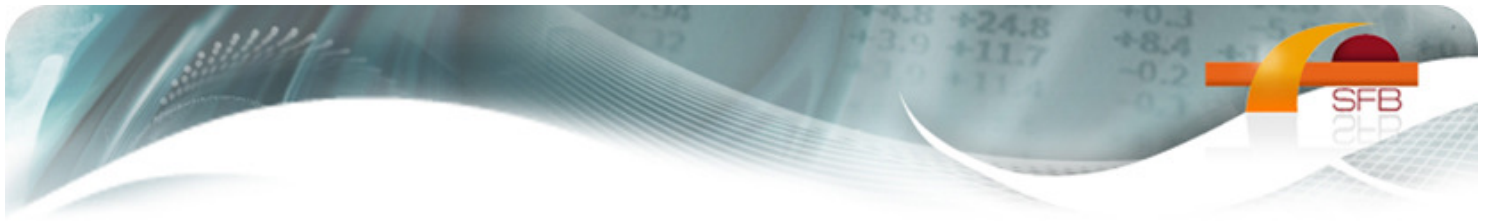


3.5 Fondos de Inversión (Gestión de partícipes)

- ✓ **Gestión de la contratación y liquidación de operaciones de fondos de inversión nacionales e internacionales (suscripciones, traspasos, aportaciones y retiradas), y de la cartera de clientes en dichos fondos.**
- ✓ **Interfaz automático con las entidades gestoras de fondos para:**
- ✓ **Incorporación automática en Gescli de operaciones de suscripción y reembolso.**
- ✓ **Incorporación automática en Gescli de valores liquidativos diarios.**

3.6 Derivados MEFF

- ✓ **Gestión de la contratación y liquidación de operaciones de opciones y futuros en los mercados de derivados MEFF:**
- ✓ **MEFF Renta Variable**
- ✓ **MEFF Renta Fija**
- ✓ **Eurex**
- ✓ **Gestión de los distintos apuntes en las cuentas de clientes, consecuencia de la operativa en derivados MEFF:**
- ✓ **Garantías**
- ✓ **Pérdidas y Ganancias**
- ✓ **Ajustes**
- ✓ **Comisiones, Primas, etc.**
- ✓ **Interfaz con los ficheros de traspaso de MEFF para la introducción automática en Gescli de los movimientos anteriores, en relación con la liquidación diaria de MEFF.**
- ✓ **Gestión de la posición abierta de los clientes, valoración e integración de la misma dentro de la cartera integrada de clientes de Gescli.**
- ✓ **Remuneración de garantías**



4 Módulos Adicionales

4.1 Fondos de Inversión (Gestión de Órdenes)

Sistema de gestión de órdenes de suscripción y reembolso de Fondos de Inversión nacionales e internacionales, interfaz con entidades de comercialización de fondos, para envío de órdenes y recepción de confirmaciones.

4.2 Derivados Internacionales

Gestión completa de operaciones de derivados en mercados internacionales, con cálculo de posición abierta, garantías, pérdidas y ganancias realizadas y no realizadas, a nivel de cuenta de cliente, y cuadro con cuentas ómnibus del los brokers intermediarios.

4.3 Informe Fiscal (Cartera Fiscal)

Gestión de la cartera de clientes a coste fiscal (FIFO), y de los beneficios y pérdidas (no realizados) a coste fiscal.

Generación de informes periódicos a clientes con esta información.