

Inversión: Compra

La compra, sea de cualquier tipo o producto, siempre que tenga fines mercantiles representa una inversión, puesto que se compromete un capital para hacerlo rendir en el futuro.¹⁾ Se considera compra de proyecto de inversión, cuando se realiza la adquisición y se realiza el respectivo pago o giro del dinero desde una cuenta bancaria a un tercero o entidad que gestionará el producto adquirido.

En esta opción podrá configurar los procesos de afectación financiera de acuerdo a los estados que se generan en el título adquirido. Esos estados son:

Proceso: Compra

Proceso de afectación mediante el cual se adquiere el [Proyecto](#) inversión. Este estado genera comprobante de egreso y causación contable de compra.

Proceso: Rendimientos

Proceso de afectación mediante el cual se registrar causaciones periodicas de utilidad.

Proceso: Venta

Proceso de afectación mediante el cual se cancela el proyecto de inversión. Este proceso genera un ingreso y causación contable de retorno y dependiendo de la situación de venta puede generar utilidades.

Proceso: Deterioro

Proceso de afectación mediante el cual la inversión pierde valor. Genera una causación contable del valor deteriorado.

A continuación se explica la funcionalidad de acuerdo a la agrupación de las pestaña de la ventana.

Pestaña Lista

Año	Código	Proyecto	Fecha Inic	Fecha Fin	Moneda	Valor Nominal	Valor Vencimiento	Estado	Pagados
2020	489	PRUEBA TES USD	21/05/2020	15/01/2021	USD	\$ 3,000,000	\$ 35,000	Anulada	<input type="checkbox"/>
2020	494	PRUEBA TES COP	25/01/2020	30/12/2020	COP	\$ 3,000,000,000	\$ 36,384,217	Anulada	<input type="checkbox"/>
2020	493	PRUEBA CDT USD	21/05/2020	21/08/2020	USD	\$ 500,000,000	\$ 1,846,413	Anulada	<input type="checkbox"/>
2020	492	PRUEBA CDT COP	21/05/2020	21/08/2020	COP	\$ 1,000,000,000	\$ 3,692,826	Anulada	<input type="checkbox"/>
2020	479	PRUEBA TEST 01 DE MAYO	04/05/2020	22/05/2020	SWAP	\$ 6,000	\$ 31	Cerrada	<input type="checkbox"/>
2020	477	202020 - PRUEBA CARLOS 001	02/05/2020		USD	\$ 9,568	\$ 0	Anulada	<input type="checkbox"/>
2020	468	PRUEBA ACCIONES 2	13/04/2020		COP	\$ 100,000	\$ 0	Anulada	<input type="checkbox"/>
2019	499	PRUEBA TES USD	15/04/2019	15/12/2019	USD	\$ 500,000	\$ 8,918	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	498	PRUEBA TES COP	15/04/2019	30/11/2019	COP	\$ 1,500,000,000	\$ 17,347,515	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	497	PRUEBA CDT USD	15/04/2019	20/07/2019	COP	\$ 250,000	\$ 924	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	496	PRUEBA CDT COP	15/04/2019	20/07/2019	COP	\$ 1,000,000,000	\$ 3,695,084	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	490	16052020 - PRUEBA OPERA ACCION 001	01/05/2019		USD	\$ 95,000	\$ 0	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	482	PROYECTO TEST 5 DE MAYO	12/08/2019	31/08/2019	USD	\$ 1,000,000	\$ 34,456	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	488	PRUEBA INV/ ACCIONES 7 MAYO 2020	23/08/2019		USD	\$ 20,108	\$ 0	Cerrada	<input type="checkbox"/>
2019	487	PRUEBA INV/ ACCIONES 7 MAYO 2020	02/08/2019		USD	\$ 2,737	\$ 0	Anulada	<input type="checkbox"/>
2019	486	PRUEBA ACCIONES 01 DE MAYO 2020	31/08/2019		USD	\$ 10,433	\$ 0	Anulada	<input type="checkbox"/>
2019	479	03 MAYO PRUEBA TEST 1	19/08/2019	31/05/2020	USD	\$ 50,000	\$ 2,282	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	481	PROYECTO ACCIONES 5 DE MAYO	20/08/2019		USD	\$ 302	\$ 0	Anulada	<input type="checkbox"/>
2019	467	ACCION	11/08/2019		COP	\$ 10,000	\$ 0	Cerrada	<input type="checkbox"/>
2019	478	200520 - PRUEBA CARLOS 001	16/08/2019		COP	\$ 50,000,000	\$ 0	Anulada	<input type="checkbox"/>
2019	457	CDT BANCO FINANCIERA S.A. DESTINACION GENERAL	05/08/2019	30/11/2019	COP	\$ 4,800,000,000	\$ 4,800,726,479	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	469	PROYECTO PRUEBA	31/08/2019	02/12/2019	COP	\$ 250,000,000	\$ 927,611	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	477	TES TCO064302119 BIVA FIAB	23/07/2019	30/12/2019	COP	\$ 50,000,000	\$ 174,907,794	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	446	CDT BANCO CAJA SOCIAL TASAS RETRIBUTIVAS	24/07/2019	24/10/2019	COP	\$ 15,877,983,283	\$ 15,516,977,188	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	445	CDT BANCO FALABELLA SA DESTINACION GENERAL	24/07/2019	24/10/2019	COP	\$ 11,285,124,729	\$ 11,150,316,101	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	444	CDT BANCO ISAU FIAB	24/07/2019	24/10/2019	COP	\$ 28,683,228,276	\$ 28,151,326,179	Vigente	<input type="checkbox"/>

Esta pestaña permite visualizar las inversiones adquiridas organizadas por vigencia en orden descendente, es decir de la inversión más reciente a la inversión más antigua.

Pestaña Encabezado

Encabezado

Código: Proyecto:

Fecha Inicial: 00/00/0000 Fecha Final: 00/00/0000 Pignorada ☐

Clasificación:

Moneda Inversión:

Valor en moneda local - COP

Vt. Emisión: 0.00 Vt. Emisión: \$ 0

Vt. Vta: 0.00 Vt. Vta: \$ 0

Configuración del descuento

Plantilla:

Banco:

Centro de Costos:

Configuración de los rendimientos

Plantilla:

Concepto Rendimiento: Tipo:

Configuración de cierre

Plantilla:

Reconstrucción: Concepto Asiento: Tipo:

Concepto Rendimiento:

Configuración de detección

Plantilla:

Concepto Asiento: Tipo:

Fecha: Vt. Asum: Vt. Asum COP:

Simula Cálculos Aplicar Cálculos

En esta pestaña se configuran los procesos de la inversión como:

- Compra
- Rendimiento
- Venta
- Deterioro

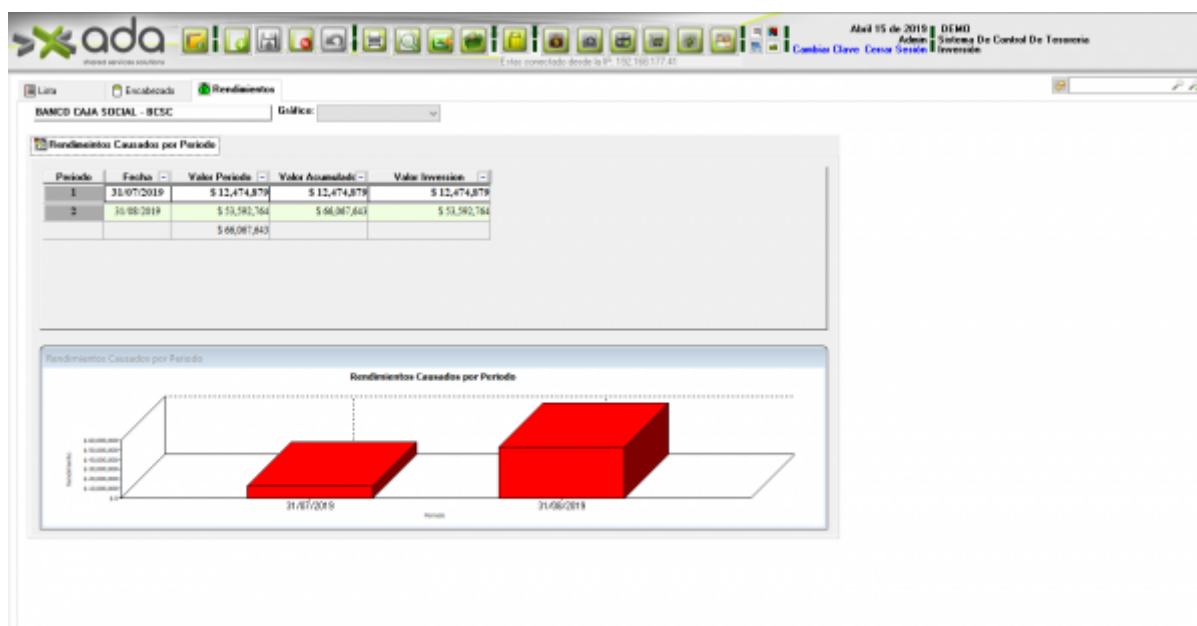
Alcance de la funcionalidad

- Se automatizan los procesos de configuración por medio del flujo seleccionado en la oferta sin embargo la diligenciación de los campos queda a criterio del usuario es decir, se pueden utilizar

flujos que solo tienen un proceso configurado, flujo completos e inclusive se pueden seleccionar las configuraciones en la ventana ya que el usuario tiene el criterio final de registro.

- Los flujos no soportan el proceso de deterioro por lo tanto se deben diligenciar los campos en la ventana.
- Una vez realizada la compra la oferta de bloquea y podrá ser modificada.

Pestaña Rendimientos



En esta pestaña se visualizan los rendimientos generados en la inversión.

Crear Inversiones de Renta Fija

Son considerados los tipos CDT, TES, etc. Para crear una oferta de **Renta Fija** siga los siguientes pasos de diligenciamiento de campos los cuales están organizados en orden de tabulación:

- Seleccione el Tipo de Inversión
- Seleccione el Flujo de Plantilla de configuración
- Ingrese el Nombre y Descripción de la Oferta
- Ingrese el Banco de la Oferta
- Ingrese el rango de la Oferta (Fecha Inicial/Fecha Final/Plazo)
- Seleccione la Base de cálculo
- Seleccione el Tipo de Moneda (COP por defecto para la moneda local Colombiana)
- Ingrese el Valor Capital
- Ingrese la Tasa Efectiva Anual
- Ingrese la cantidad de dígitos de Redondeo (Por defecto 4)

Observaciones

- Si no se ingresa el plazo el sistema hace un calculo de ese campo según la base ingresada, sin embargo el cliente solicitó desde el inicio de la funcionalidad que el campo sea editable ya que el cálculo del plazo varia según los procesos del banco utilizado y este tipo de funionalidad no

hace parte del alcance del desarrollo.

Crear Inversiones de Renta Variable

Solo son considerados los tipos Acciones. Para crear una oferta de **Renta Variable** siga los siguientes pasos de diligenciamiento de campos los cuales están organizados en orden de tabulación:

- Seleccione el Tipo de Inversión
- Seleccione el Flujo de Plantilla de configuración
- Ingrese el Nombre y Descripción de la Oferta
- Seleccione la Acción de la Oferta
- Ingrese el Corredor(Tercero) de la Oferta
- Ingrese la fecha inicial de la Oferta
- Ingrese la Cantidad de Acciones por adquirir en la Oferta
- (Si aplica) ingrese el porcentaje de comisión
- (Si aplica) ingrese el valor de la comisión (Siempre en moneda local)
- Seleccione el Tipo de Moneda (COP por defecto para la moneda local Colombiana)
- Ingrese la cantidad de dígitos de Redondeo (Por defecto 4)

Notas del Proceso

- Una oferta puede ser guardada muchas veces siempre y cuando no se haga una compra de inversión.
- La tasa incluida en el proceso siempre es tasa efectiva anual.
- Solo se soportan los tipos de inversión CDT y TES
- Los graficos visualizados en la pestaña Programación solo soportan las variables (X=periodo) y (Y=valor periodo).
- El portafolio de inversión solo considera valor emisión de las compras y el saldo final de la fecha del día en los bancos (Puede variar con el valor real por lo tanto es solo de caracter informativo).
- Si el banco no tiene configurada las políticas de riesgos el sistema mostrará una advertencia al guardar pero será decisión del usuario continuar con el proceso es decir si no existe política de riesgo no es restrictiva en la creación de la oferta.

- Si no se ingresa plazo o es cero el sistema realiza el calculo global de los días de acuerdo al

rango de fecha y la base ingresada.

[<- Volver Atras](#)

1)

<https://www.emprendices.co/compra-inversion/>

From:
<http://wiki.adacsc.co/> - Wiki

Permanent link:
<http://wiki.adacsc.co/doku.php?id=ada:sicoferp:financiero:tesoreria:inversiones:compra&rev=1591027717>

Last update: **2020/06/01 16:08**

