



**SERVICIOS
EMPRESARIALES**

Gestoría para **empresas y autónomos**

www.dydservicios.es

Conciliación bancaria

03/08/2020

Versión: 1,2

VERSIÓN	FECHA	DESCRIPCIÓN CAMBIO
1	03/08/20	Documento inicial



**SERVICIOS
EMPRESARIALES**

Índice de contenido

Introducción.....	3
Conciliación.....	4

Introducción

En el portal de sociedades se ha desarrollado la funcionalidad de conciliar los movimientos de tesorería recibidos por la entidad bancaria con los apuntes existentes en el sistema contable.

La recepción de la información suministrada por el banco se realiza importando ficheros que deben seguir la norma 43 definida por la AEB (Asociación Española de Banca).

En este documento se define el funcionamiento y cómo se relaciona la información que proviene del banco con la existente en el sistema.

El objetivo es que haya una correlación exacta entre la información del banco y la existente en el sistema contable.

Conciliación

Con el objetivo de agilizar y automatizar la creación de información contable se ha implementado la funcionalidad de conciliar la información proveniente del banco.

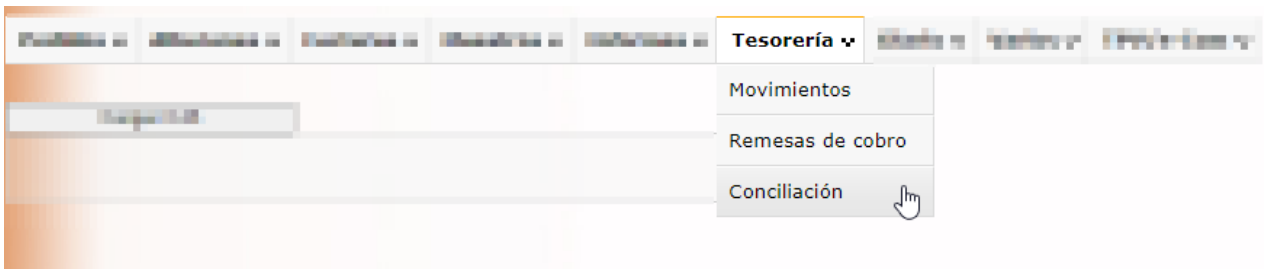
Hasta ahora la información asociada a los bancos de la entidad debían ser actualizada de forma manual, pudiendo originar errores y un coste de tiempo importante.

Con el nuevo módulo podemos importar la información suministrada por el banco y generar registros de conciliación. Luego, estos registros deben asociarse a movimientos de tesorería existentes en el sistema, tales como los vencimientos de las facturas.

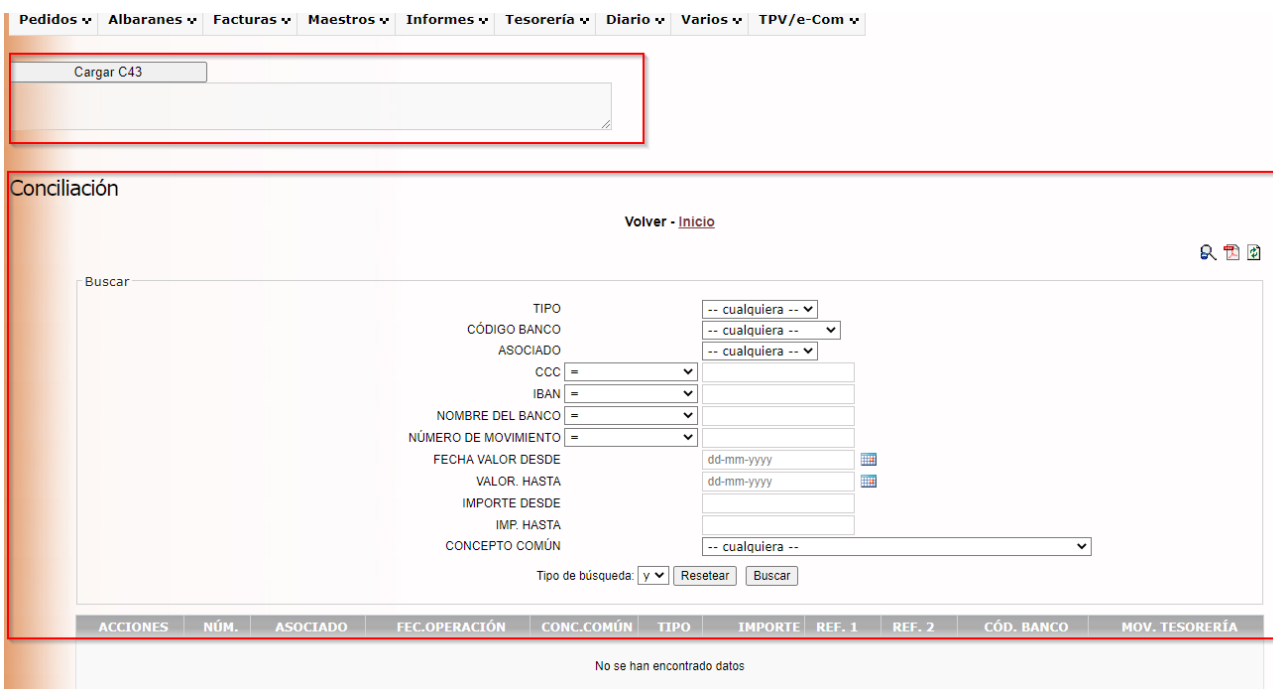
En caso que se traten de comisiones de cuentas, recibos devueltos, intereses ... o cargos y abonos no asociados a los módulos de facturación, el sistema permite crear los apuntes contables de forma rápida. Estos nuevos apuntes quedan asociados a los registros de conciliación impidiendo un tratamiento posterior.

La información suministrada por el banco es única, y el sistema impedirá la duplicidad de datos, manteniendo la coherencia, en caso que nos equivoquemos en los rangos de fechas que se importen.

Al módulo de conciliación se accede mediante la opción de menú */Tesorería/Conciliación*:



Y al acceder se observa que la nueva pantalla tiene dos secciones:



ACCIONES	NÚM.	ASOCIADO	FEC.OPERACIÓN	CONC.COMÚN	TIPO	IMPORTE	REF. 1	REF. 2	CÓD. BANCO	MOV. TESORERÍA
No se han encontrado datos										

La primera nos permite importar los ficheros generados por el banco bajo la norma 43:



La segunda mostrará los registros de conciliación emitidos por el banco, y permitirá gestionarlos:

Conciliación

Volver - Inicio

Buscar

TIPO	-- cualquiera --
CÓDIGO BANCO	-- cualquiera --
ASOCIADO	-- cualquiera --
CCC	=
IBAN	=
NOMBRE DEL BANCO	=
NÚMERO DE MOVIMIENTO	=
FECHA VALOR DESDE	dd-mm-yyyy
VALOR. HASTA	dd-mm-yyyy
IMPORTE DESDE	
IMP. HASTA	
CONCEPTO COMÚN	-- cualquiera --

Tipo de búsqueda: y Resetear Buscar

ACCIONES	NÚM.	ASOCIADO	FEC.OPERACIÓN	CONC.COMÚN	TIPO	IMPORTE	REF. 1	REF. 2	CÓD. BANCO	MOV. TESORERÍA
No se han encontrado datos										

El primer paso para empezar a utilizar el módulo es importar un fichero normalizado. Este fichero debe generarlo la entidad bancaria, y debería estar disponible desde las plataformas online de cualquier banco. El fichero debe cumplir la norma 43, y un formato incorrecto o distinto impedirá ser tratado en el portal de sociedades.

Cuando se genera el fichero se exportarán los movimientos que están asociados a una cuenta. Para agilizar el proceso se recomienda acotar las fechas a periodos cortos de tiempo, como quincenales o incluso semanales.

Los registros no pueden duplicarse en el sistema, dado que se descartarían, pero para mejorar el rendimiento se recomienda no exportar datos existentes.

La información generada por el banco se corresponde con los movimientos de una cuenta. Es necesario que la cuenta esté configurada en el sistema, y que el código de **banco, oficina y cuenta** estén correctamente informados.

Si se accede a la opción *Maestros\Caja/Bancos*, y se visualiza el detalle de cualquier banco:

Caja/Bancos

Volver - Inicio

Campo	Valor del campo
CÓDIGO	0000
DESCRIPCIÓN	CONCILIACION
IBAN	ESXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
BIC	XXXXXXXXXX
NOMBRE DEL BANCO	Caja de Pensiones
CÓDIGO BANCO	0000
CÓDIGO OFICINA	0000
DIGITO DE CONTROL	0
CÓDIGO CUENTA	XXXXXXXXXX
CCC	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
TIPO	BANCO
CUENTA ASOCIADA	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
SALDO CONCILIADO	0,00 €
FECHA SALDO	00/00/00

Volver

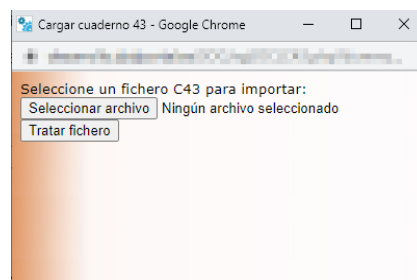
Es muy importante que el código de banco y oficina, y número de cuenta estén adecuadamente informados. Son los datos que el módulo de conciliación utiliza para identificar la cuenta que recibe en el fichero.

En caso que no encuentre el número de cuenta, debido a que no esté correctamente codificado, o que no existiera en el sistema, el módulo de conciliación mostrará un error avisando del problema.

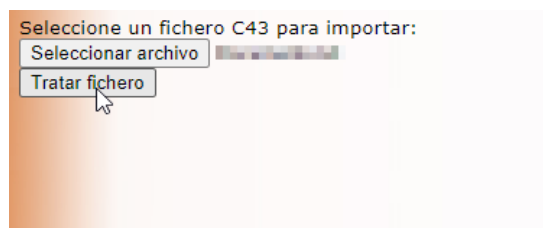
Una vez se obtenga un fichero puede importarse pulsando el botón 'Cargar C43':

Cargar C43

Al pulsarlo aparecerá una pantalla donde nos pide seleccionar el fichero C43:



Si seleccionamos el fichero, y pulsamos 'Tratar fichero':



El sistema leerá el fichero e importará los registros enviados por el banco. Si un registro ya estuviera importado en el portal se deshechará.

Después de leer el fichero, el resultado puede observarse en la parte superior del menú de conciliaciones:

Usuario: (01) DERECHOS EMPRESARIALES (MIPYDES)
 Ejercicio: 2011

Portal Sociedades

[Pedidos](#) ▾ | [Albaranes](#) ▾ | [Facturas](#) ▾ | [Maestros](#) ▾ | [Informes](#) ▾ | [Tesorería](#) ▾ | [Diario](#) ▾ | [Varios](#) ▾ | [TPV/e-Com](#) ▾

Cargar C43

... Tratando fichero "documento.txt"

Se procesa la conciliación para la cuenta [XXXXXXXXXXXX]

Actualizado saldo de la cuenta bancaria

Creados 364 registro/s enviados desde el banco

--Fin--

Después de la importación podemos actualizar la información pulsando 'Buscar':

Conciliación

Volver - Inicio

Buscar

TIPO: -- cualquiera -- ▾
 CÓDIGO BANCO: -- cualquiera -- ▾
 ASOCIADO: -- cualquiera -- ▾
 CCC: = ▾
 IBAN: = ▾
 NOMBRE DEL BANCO: = ▾
 NÚMERO DE MOVIMIENTO: = ▾
 FECHA VALOR DESDE: dd-mm-yyyy [icon]
 VALOR. HASTA: dd-mm-yyyy [icon]
 IMPORTE DESDE: [icon]
 IMP. HASTA: [icon]
 CONCEPTO COMÚN: -- cualquiera -- ▾

Tipo de búsqueda: y ▾

Y se mostrarán los registros de conciliación:

ACCIONES	NÚM.	ASOCIADO	FEC.OPERACIÓN	CONC.COMÚN	TIPO	IMPORTE	REF. 1	REF. 2	CÓD. BANCO	MOV. TESORERÍA
<input type="checkbox"/> Editar Borrar Detalles	364	N	2011/02/01	INTERESES-COMISIONES-CUST...	COBRO	10.000			0000	
<input type="checkbox"/> Editar Borrar Detalles	363	N	2011/02/01	INTERESES-COMISIONES-CUST...	PAGO	10.000			0000	
<input type="checkbox"/> Editar Borrar Detalles	362	N	2011/02/01	DOMICILIADOS-RECIBOS-LETR...	PAGO	100.000			0000	
<input type="checkbox"/> Editar Borrar Detalles	361	N	2011/02/01	DOMICILIADOS-RECIBOS-LETR...	PAGO	100.000			0000	
<input type="checkbox"/> Editar Borrar Detalles	360	N	2011/02/01	INTERESES-COMISIONES-CUST...	PAGO	1.000.000			0000	
<input type="checkbox"/> Editar Borrar Detalles	359	N	2011/02/01	INTERESES-COMISIONES-CUST...	PAGO	1.000.000			0000	
<input type="checkbox"/> Editar Borrar Detalles	358	N	2011/02/01	DEVOLUCIONES E IMPAGADOS	COBRO	1.000.000			0000	
<input type="checkbox"/> Editar Borrar Detalles	357	N	2011/02/01	GIROS-TRANSFERENCIAS-TRAS...	PAGO	100.000			0000	
<input type="checkbox"/> Editar Borrar Detalles	356	N	2011/02/01	DOMICILIADOS-RECIBOS-LETR...	PAGO	100.000			0000	
<input type="checkbox"/> Editar Borrar Detalles	355	N	2011/02/01	GIROS-TRANSFERENCIAS-TRAS...	PAGO	1.000.000			0000	

↑ Seleccionar todo / Desmarcar todos Con los seleccionados: [icon] [icon] [icon]

Resultados: 1 - 10 de 364

Páginas: <<< 1, 2, 3, 4, ... >>>

Registros por página: 10 ▾

Las acciones que podemos realizar son:

Editar. Se edita un registro de conciliación para asociarlo al movimiento de tesorería de una factura. El movimiento puede tener asiento o no creado. En el momento se asocia a un movimiento de tesorería el registro queda bloqueado y no puede borrarse.

Al editar un registro aparece un desplegable con todos los movimientos de tesorería no conciliados, de la misma naturaleza (cobro o pago), e idéntico importe.

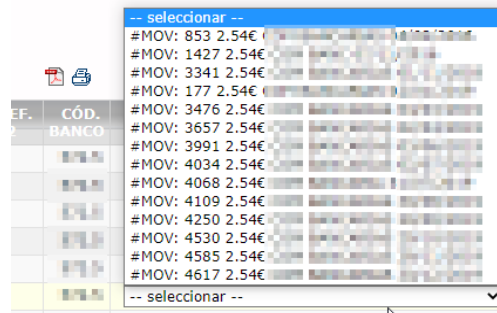
Si se edita uno de los registros anteriores:

<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	359	N	INTERESES	INTERESES-COMISIONES-CUST...	PAGO	2.54€	COMISION PRE	772.5	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	359	N	INTERESES	INTERESES-COMISIONES-CUST...	PAGO	2.54€	COMISION PRE	772.5	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	359	N	INTERESES	INTERESES-COMISIONES-CUST...	PAGO	2.54€	COMISION PRE	772.5	

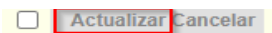
Después de pulsarlo:

Actualizar	Cancelar	359	N	INTERESES	INTERESES-COMISIONES-CUSTODIA-GASTOS E IMPUESTOS	PAGO	2.54	COMISION PRE	772.5	-- seleccionar --
------------	----------	-----	---	-----------	--	------	------	--------------	-------	-------------------

Se pinta un desplegable con todos los pagos que hay en el sistema por el mismo importe y sin conciliar:



Cuando se tenga la certeza del pago al que se corresponde el registro de conciliación se debe seleccionar y luego guardar los datos pulsando:



Después el registro queda bloqueado:

<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	359	S	INTERESES	INTERESES-COMISIONES-CUST...	PAGO	2.54€	COMISION PRE	572.5	Detalles
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	359	S	INTERESES	INTERESES-COMISIONES-CUST...	PAGO	2.54€	COMISION PRE	572.5	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	359	S	INTERESES	INTERESES-COMISIONES-CUST...	PAGO	2.54€	COMISION PRE	572.5	

Y con la columna ASOCIADO con valor 'S'. Significa que ese registro ya está asociado a un movimiento de tesorería, y por ello está conciliado.




Borrar. Si el registro no está asociado a ningún movimiento de tesorería el sistema permite borrarlo. Si volviera a importarse el sistema lo volvería a crear de nuevo.

Detalles. Permite ver con mayor extensión toda la información suministrada por el banco.

Con la edición de los registros se permite relacionar la información suministrada por el banco con movimientos de tesorería existentes en el sistema. Pero hay una segunda opción que permite crear los movimientos de tesorería junto a sus apuntes contables a partir de los registros de conciliación.

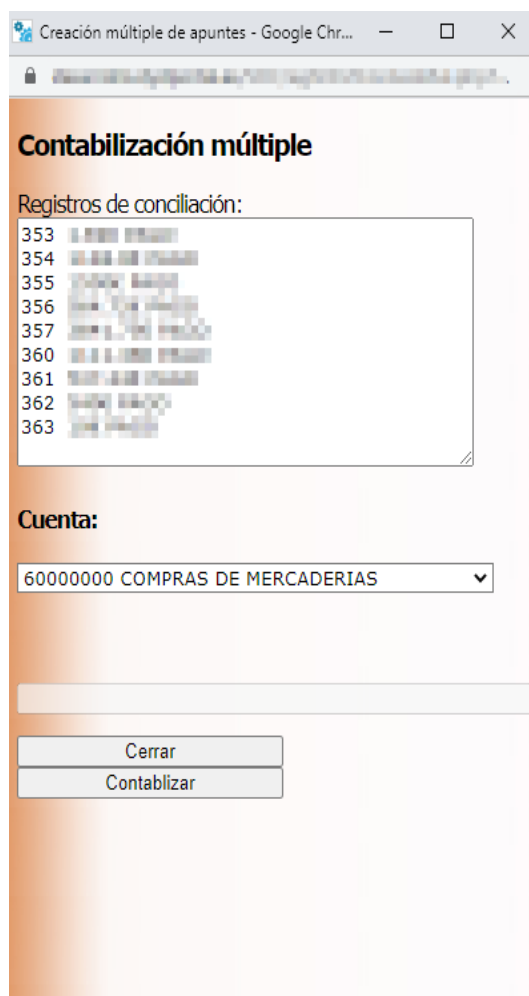
Para ello debe utilizarse la opción 'Asociación múltiple':

	ACCIONES	NÚM.	ASOCIADO	FEC. OPERACIÓN	CONC.COMÚN	TIPO	IMPORTE	REF. 1	REF. 2	CÓD. BANCO	MOV. TESORERÍA
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	1000	SI	10/01/2010	IMPORTE COMERCIAL - BANC...	IMPORTE	4.000	IMPORTE COMERCIAL		1000	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	1001	SI	10/01/2010	IMPORTE COMERCIAL - BANC...	IMPORTE	60.000	IMPORTE COMERCIAL		1000	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	1002	SI	10/01/2010	IMPORTE COMERCIAL - BANC...	IMPORTE	100.000	IMPORTE COMERCIAL		1000	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	1003	SI	10/01/2010	IMPORTE COMERCIAL - BANC...	IMPORTE	200.000	IMPORTE COMERCIAL		1000	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	1004	SI	10/01/2010	IMPORTE COMERCIAL - BANC...	IMPORTE	3.000.000	IMPORTE COMERCIAL		1000	
<input type="checkbox"/>	Editar Detalles	1004	SI	10/01/2010	IMPORTE COMERCIAL - BANC...	IMPORTE	3.000.000	IMPORTE COMERCIAL		1000	SI
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	1005	SI	10/01/2010	IMPORTE COMERCIAL - BANC...	IMPORTE	1000.000	IMPORTE COMERCIAL		1000	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	1006	SI	10/01/2010	IMPORTE COMERCIAL - BANC...	IMPORTE	1000.000	IMPORTE COMERCIAL		1000	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	1007	SI	10/01/2010	IMPORTE COMERCIAL - BANC...	IMPORTE	1000.000	IMPORTE COMERCIAL		1000	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	1008	SI	10/01/2010	IMPORTE COMERCIAL - BANC...	IMPORTE	1.000.000	IMPORTE COMERCIAL		1000	

Seleccionar todo / Desmarcar todos Con los seleccionados:   

Resultados: 1 - 10 de 364 Páginas: | <<< 1, 2, 3, 4, ... >>> | Registros por página: 10

Para utilizarla deben seleccionarse los registros que nos interesa tratar y después pulsar la opción anterior:



Creación múltiple de apuntes - Google Chr...

Contabilización múltiple

Registros de conciliación:

353 1.000.000
354 10.000.000
355 100.000
356 1000.000
357 10000.000
360 100.000.000
361 1000.000
362 10000.000
363 100000.000

Cuenta:

60000000 COMPRAS DE MERCADERIAS

Cerrar

Contabilizar

La cuenta seleccionada será la utilizada para crear la contrapartida del asiento contable. La otra cuenta es la asociada al banco.

Después de contabilizar las conciliaciones, se crearán los movimientos de tesorería, el asiento con los apuntes, y el nuevo movimiento quedará asociado a la conciliación.

Al conciliar, se asocian los movimientos de tesorería del sistema con los importados por el banco. En la opción de movimientos de tesorería podemos buscar por aquellos que están conciliados:

Volver - Inicio

Buscar

NÚMERO DE MOVIMIENTO =

FECHA VENCIMIENTO DESDE

VENC. HASTA

IMPORTE DESDE

IMP. HASTA

FECHA REGISTRO DESDE

REG. HASTA

DESCRIPCIÓN =

CONTABILIZADA -- cualquiera --

ASIENTO =

TIPO -- cualquiera --

CAJA/BANCO =

NÚMERO DE CLIENTE/PROVEEDOR =

NOMBRE O RAZÓN SOCIAL DEL CLIENTE/PROVEEDOR =

NIF DE CLIENTE/PROVEEDOR =

FORMA DE PAGO/COBRO -- cualquiera --

NÚMERO DE REMESA =

NÚMERO DE FACTURA =

REFERENCIA FACTURA =

NÚMERO DE ALBARÁN =

REFERENCIA ALBARÁN =

DIRECTO -- cualquiera --

INCLUIDO EN REMESA DE FACTURACIÓN -- cualquiera --

NÚMERO DE FACTURACIÓN =

CONCILIADO -- cualquiera --

Y poder realizar un seguimiento de aquellos movimientos que faltan por asociarlos a un registro del banco.

La gestión periodica de la conciliación debería finalizar cuando todo lo que hay en el sistema ha quedado relacionado con la información que suministra el banco, y así se obtiene una coincidencia entre el saldo real en la cuenta bancaria y en la contable.

Como en el cuaderno 43 también se suministra el saldo real de la cuenta, se ha creado una sección en el detalle del banco donde poder consultar el saldo real. Este saldo se actualiza por el banco cada vez que se realiza una importación del cuaderno 43:

- Pedidos
- Albaranes
- Facturas
- Maestros
- Informes
- Tesorería
- Diario
- Varios
- TPV/e-Com

Caja/Bancos

Volver - Inicio



Buscar

CÓDIGO: CCC: IBAN: NOMBRE DEL BANCO:

TIPO: CUENTA:

Tipo de búsqueda:

	ACCIONES	CÓDIGO	IBAN	NOMBRE DEL BANCO	TIPO	CUENTA	SALDO CONCILIADO	FECHA SALDO
<input type="checkbox"/>	Editar Detalles	570.0	IBAN BANCO	Caja Banco	IBAN	Cuenta	0.000	
<input type="checkbox"/>	Editar Detalles	572.1	IBAN BANCO	Caja Banco	IBAN	Cuenta	0.000	
<input type="checkbox"/>	Editar Detalles	572.5	IBAN BANCO	Caja Banco	IBAN	Cuenta	0.000	

Seleccionar todo / Desmarcar todos Con los seleccionados: