



**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
2	15/10/20	Ampliado con modificaciones de remesas



**SERVICIOS
EMPRESARIALES**

Índice de contenido

Introducción.....3
Conciliación.....4
Remesas de pago.....12

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.

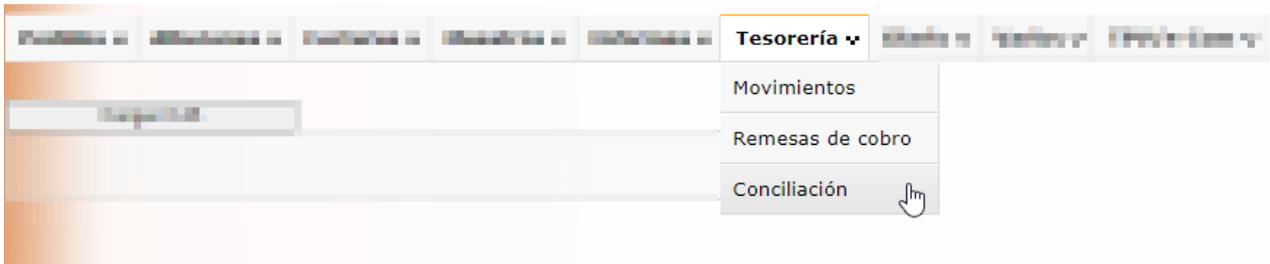
Con el nuevo módulo podemos importar la información suministrada por el banco y generar registros de conciliación. Luego, estos registros deben asociarse a movimientos de tesorería existentes en el sistema, tales como los vencimientos de las facturas.

En una segunda fase de desarrollo se ha implementado la posibilidad de asociar los registros de conciliación con remesas de pagos. De manera que si los pagos a proveedores se han agrupado la conciliación se produce por el total, y no por los pagos individuales.

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:

A screenshot of the 'Conciliación' screen. At the top, there is a navigation bar with various menu items. Below it, there is a search area with a 'Cargar C43' button. The main section is titled 'Conciliación' and contains a search form with the following fields: TIPO (dropdown), CÓDIGO BANCO (dropdown), ASOCIADO (dropdown), CCC (dropdown), IBAN (text), NOMBRE DEL BANCO (dropdown), NÚMERO DE MOVIMIENTO (dropdown), FECHA VALOR DESDE (date), VALOR, HASTA (date), IMPORTE DESDE (text), IMP, HASTA (text), CONCEPTO COMÚN (dropdown), and CONCEPTO (dropdown). There is also a 'Tipo de búsqueda' dropdown and a 'Buscar' button. At the bottom, there is a table header with columns: ACCIONES, NÚM., ASOCIADO, FEC.OPERACIÓN, CONCEPTO, TIPO, IMPORTE, REF. 1, REF. 2, CÓD. BANCO, MOV. TESORERÍA, and NÚM. REMESA.

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 --
CONCEPTO	=

Tipo de búsqueda: y

ACCIONES	NÚM.	ASOCIADO	FEC.OPERACIÓN	CONCEPTO	TIPO	IMPORTE	REF. 1	REF. 2	CÓD. BANCO	MOV. TESORERÍA	NÚM. REMESA
----------	------	----------	---------------	----------	------	---------	--------	--------	------------	----------------	-------------

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:

Usuario: (01) SERVICIOS EMPRESARIALES (SIPP01)

Ejercicio: 2011

Portal Sociedades

Salir

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 []

VALOR. HASTA: dd-mm-yyyy []

IMPORTE DESDE: []

IMP. HASTA: []

CONCEPTO COMÚN: -- cualquiera --

Tipo de búsqueda: y []

[Buscar]

Y se mostrarán los registros de conciliación:

	ACCIONES	NÚM.	ASOCIADO	FEC.OPERACIÓN	CONCEPTO	TIPO	IMPORTE	REF. 1	REF. 2	CÓD. BANCO	MOV. TESORERÍA	NÚM. REMESA
<input type="checkbox"/>	Editar Detalles	11	S	15/07/2011	INTERESES DE PRESTAMOPTMO...	PAGO	10.000	XXXXXXXXXXXX		572.1	2642	
<input type="checkbox"/>	Editar Detalles	11	S	15/07/2011	OP.TARJ.COMPRO COMERCIO52...	PAGO	1.000	XXXXXXXXXXXX		572.1	2640	
<input type="checkbox"/>	Editar Detalles	11	S	15/07/2011	COREMEMFER SUMINISTROS GE...	PAGO	10.000	XXXXXXXXXXXX		572.1	2639	
<input type="checkbox"/>	Editar Detalles	11	S	15/07/2011	DEV.COMIS.CESION TPV SDev...	COBRO	1.000	XXXXXXXXXXXX		572.1	2636	
<input type="checkbox"/>	Editar Detalles	11	S	15/07/2011	COMISION CESION TPV STPV1...	PAGO	1.000	XXXXXXXXXXXX		572.1	2637	
<input type="checkbox"/>	Editar Detalles	11	S	15/07/2011	COMISION CESION TPV STPV1...	PAGO	1.000	XXXXXXXXXXXX		572.1	2638	
<input type="checkbox"/>	Editar Detalles	11	S	15/07/2011	CORED y D SERVICIOS EMPRE...	PAGO	100.000	XXXXXXXXXXXX		572.1	210	

Las acciones que podemos realizar son:

Editar. Se edita un registro de conciliación para asociarlo al movimiento de tesorería de una factura o a una remesa de pago. A continuación se describen las dos posibilidades:

1) Asociación con movimiento de tesorería

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:

5654.24	REMESA TRANS	572.1	-- seleccionar --	-- seleccionar --
5654.24	000170102180	572.1	#REMESA: 1 5654.24€ REMESA DE PAGO A PROVEEDOR 15/10/2020	

Al guardar el registro de conciliación quedará asociado a la remesa, y los pagos asociados a la remesa quedarán marcados como conciliados y no podrán asociarse a ningún otro registro de conciliación.

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	184	SI	15/10/2020	INTERBANK-CONCIENCIA-0001...	0000	4.000	0000-000000		0000	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	184	SI	15/10/2020	INTERBANK-CONCIENCIA-0001...	0000	44.000	000000000000		0000	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	184	SI	15/10/2020	INTERBANK-CONCIENCIA-0001...	0000	100.000	000000000000		0000	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	184	SI	15/10/2020	INTERBANK-CONCIENCIA-0001...	0000	100.000	000000000000		0000	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	184	SI	15/10/2020	INTERBANK-CONCIENCIA-0001...	0000	1.000.000	000000000000		0000	
<input type="checkbox"/>	Editar Detalles	184	SI	15/10/2020	INTERBANK-CONCIENCIA-0001...	0000	1.000.000	000000000000		0000	0000
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	184	SI	15/10/2020	INTERBANK-CONCIENCIA-0001...	0000	1.000.000	000000000000		0000	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	184	SI	15/10/2020	INTERBANK-CONCIENCIA-0001...	0000	1.000.000	000000000000		0000	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	184	SI	15/10/2020	INTERBANK-CONCIENCIA-0001...	0000	1.000.000	000000000000		0000	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	184	SI	15/10/2020	INTERBANK-CONCIENCIA-0001...	0000	1.000.000	000000000000		0000	
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles	184	SI	15/10/2020	INTERBANK-CONCIENCIA-0001...	0000	1.000.000	000000000000		0000	

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	...
354	...
355	...
356	...
357	...
360	...
361	...
362	...
363	...

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:

Movimientos

Volver - Inicio

Buscar

NÚMERO DE MOVIMIENTO	=	
FECHA VENCIMIENTO DESDE		dd-mm-yyyy
VENC. HASTA		dd-mm-yyyy
IMPORTE DESDE		
IMP. HASTA		
FECHA REGISTRO DESDE		dd-mm-yyyy
REG. HASTA		dd-mm-yyyy
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 periódica 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:

Portal Sociedades Salir

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

Caja/Bancos Volver - Inicio

🔍 📄 📁 📧

Buscar

CÓDIGO: [=] CCC: [=] IBAN: [=] NOMBRE DEL BANCO: [=] TIPO: [-- cualquiera --] CUENTA: [-- cualquiera --]

Tipo de búsqueda: [y]

	ACCIONES	CÓDIGO	IBAN	NOMBRE DEL BANCO	TIPO	CUENTA	SALDO CONCILIADO	FECHA SALDO
<input type="checkbox"/>	Editar Detalles	570.0	ES69 2100 0418 0001 0001 0001	CAJA DE PENAS	CAJA	CAJAS	0,000	
<input type="checkbox"/>	Editar Detalles	572.1	ES69 2100 0418 0001 0001 0001	CAJA DE PENAS	CAJA	CAJAS	0,000	
<input type="checkbox"/>	Editar Detalles	572.5	ES69 2100 0418 0001 0001 0001	CAJA DE PENAS	CAJA	CAJAS	0,000	30/01/2011

↑ Seleccionar todo / Desmarcar todos Con los seleccionados: 📄 📁 📧

Remesas de pago

Debido a su utilidad en la conciliación se explica en este documento la opción de remesas de pago.

Para agrupar pagos se ha creado la opción de remesas de pago, aunque antes ya existían las de cobro, con la implementación de la conciliación se ha ampliado la funcionalidad para permitir generar también remesas de pago.

A las remesas se accede desde la opción de menú /Tesorería/Remesas:



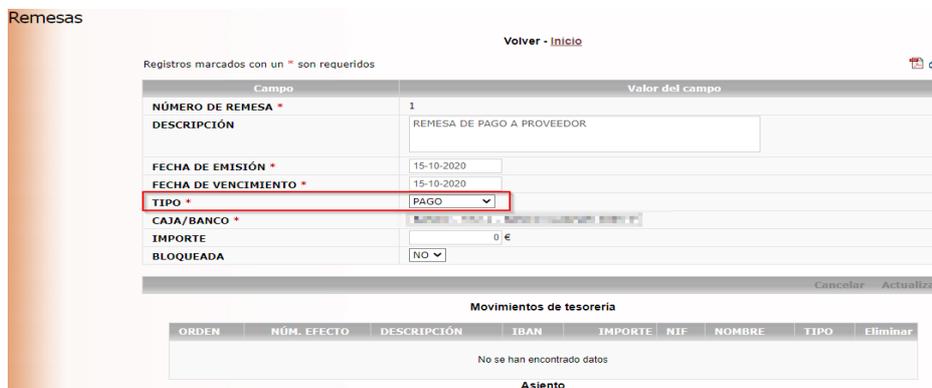
Y su aspecto es:

A screenshot of the 'Remesas' application interface. At the top, there is a search bar and a 'Volver - Inicio' link. Below the search bar is a form with various filters: 'NÚMERO REMESA', 'FECHA VENCIMIENTO DESDE', 'VENC. HASTA', 'FECHA EMISIÓN DESDE', 'IMPORTE DESDE', 'IMP. HASTA', 'DESCRIPCIÓN', 'BANCO', 'BLOQUEADA', and 'TIPO'. Each filter has a dropdown menu or a date picker. At the bottom of the form is a 'Tipo de búsqueda' dropdown and a 'Buscar' button. Below the form is a table with columns: ACCIONES, NÚMERO, BANCO, DESCRIPCIÓN, FECHA EMISIÓN, FECHA VTO., IMPORTE, NUM.GEN., BLOQ., and TIPO. The table contains one row with the number '1' and bank code '572.1'. Below the table are navigation controls: 'Seleccionar todo / Desmarcar todos', 'Con los seleccionados', 'Resultados: 1 - 1 de 1', 'Páginas: << << 1 >> >>', and 'Registros por página: 10'.

Para crear una remesa debemos pulsar el botón:



Y podremos informar los datos básicos de la remesa:

A screenshot of the 'Remesas' application form. The form is titled 'Remesas' and has a 'Volver - Inicio' link. Below the title is a table with two columns: 'Campo' and 'Valor del campo'. The table contains the following data: 'NÚMERO DE REMESA *' with value '1', 'DESCRIPCIÓN' with value 'REMESA DE PAGO A PROVEEDOR', 'FECHA DE EMISIÓN *' with value '15-10-2020', 'FECHA DE VENCIMIENTO *' with value '15-10-2020', 'TIPO *' with value 'PAGO' (highlighted with a red box), 'CAJA/BANCO *' with value '572.1', 'IMPORTE' with value '0 €', and 'BLOQUEADA' with value 'NO'. Below the table are 'Cancelar' and 'Actualizar' buttons. Below the form is a table titled 'Movimientos de tesorería' with columns: ORDEN, NÚM. EFECTO, DESCRIPCIÓN, IBAN, IMPORTE, NIF, NOMBRE, TIPO, and Eliminar. The table is empty and has a message 'No se han encontrado datos'.

En tipo deberemos informar 'PAGO'.

Una vez creada la remesa podremos añadir los movimientos de tesorería:

ACCIONES	NÚMERO	BANCO	DESCRIPCIÓN
<input type="checkbox"/> Editar Borrar Detalles Añadir Pagos	1	572.1	REMESA DE PAGO A PROVEEDOR

Seleccionar todo / Desmarcar todos Con los seleccionados:

Nos aparece el selector de pagos que cumplen las condiciones:

- Ser del mismo tipo, en este caso, PAGOS
- No estar incluidos en otra remesa
- Tener forma de pago RECIBO o TRANSFERENCIA
- Tener el mismo banco o caja que el de la remesa
- Tener un IBAN correctamente informado

En nuestro ejemplo:

Selección de Movimientos

Buscar:

NÚMERO DE MOVIMIENTO =

NOMBRE =

NIF =

DESCRIPCIÓN

IBAN

CONTABILIZADA -- cualquiera --

INCLUIDO EN REMESA DE FACTURACIÓN -- cualquiera --

NÚMERO DE FACTURACIÓN =

Tipo de búsqueda:

	NÚM.	DESCRIPCIÓN	IBAN	IMPORTE
<input checked="" type="checkbox"/>	2644	PAGO PROVEEDOR 1 A INCLUIR EN REMESA	ES5401828315440201601847	2,200.20€
<input checked="" type="checkbox"/>	2645	PAGO A PROVEEDOR 2 A INCLUIR EN REMESA	ES5401828315440201601847	3,454.04€

Seleccionar todo / Desmarcar todos Con los seleccionados:

Resultados: 1 - 2 de 2 Páginas: <<< 1 >>> Registros por página: 10

Podemos seleccionar los pagos que queremos incluir y pulsando el siguiente botón se incluyen en la remesa:

	NÚM.	DESCRIPCIÓN	IBAN
<input checked="" type="checkbox"/>	2644	PAGO PROVEEDOR 1 A INCLUIR EN REMESA	ES5401828315440201601847
<input checked="" type="checkbox"/>	2645	PAGO A PROVEEDOR 2 A INCLUIR EN REMESA	ES5401828315440201601847

Seleccionar todo / Desmarcar todos Con los seleccionados:

Al añadirse el total de la remesa suma el total de los pagos:

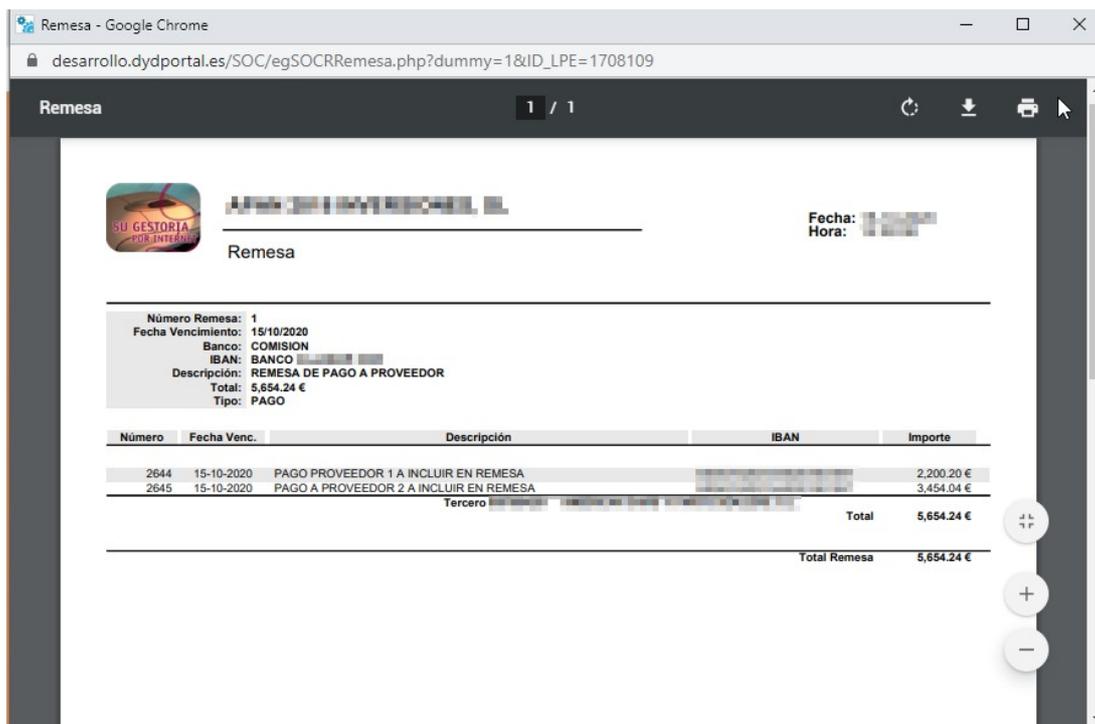
	ACCIONES	NÚMERO	BANCO	DESCRIPCIÓN	FECHA EMISIÓN	FECHA VTO.	IMPORTE	NUM.GEN.	BLOQ.	TIPO
<input type="checkbox"/>	Editar Borrar Detalles Añadir Pagos	1	572.1	REMESA DE PAGO A PROVEEDOR	15/10/2020	15/10/2020	5,654.24€	0	N	P

Seleccionar todo / Desmarcar todos Con los seleccionados:  

Pulsando el botón de impresión podemos obtener un informe de la remesa:



Y se genera la salida de impresora:



Remesa - Google Chrome
desarrollo.dydportal.es/SOC/egSOCRemesa.php?dummy=1&ID_LPE=1708109

Remesa 1 / 1

 **Remesa** Fecha: 15/10/2020
Hora: 15:00:00

Número Remesa: 1
Fecha Vencimiento: 15/10/2020
Banco: COMISION
IBAN: BANCO
Descripción: REMESA DE PAGO A PROVEEDOR
Total: 5,654.24 €
Tipo: PAGO

Número	Fecha Venc.	Descripción	IBAN	Importe	
2644	15-10-2020	PAGO PROVEEDOR 1 A INCLUIR EN REMESA		2,200.20 €	
2645	15-10-2020	PAGO A PROVEEDOR 2 A INCLUIR EN REMESA		3,454.04 €	
Tercero				Total	5,654.24 €
				Total Remesa	5,654.24 €