

MÓDULO CONCILIACIÓN BANCARIA

El proceso de conciliación bancaria consiste en comparar los movimientos informados por el banco (Extracto Bancario) con los movimientos registrados en el sistema.

Cargar el extracto bancario implica crear un encabezado de extracto y los ítems (movimientos) de ese extracto bancario. Al cargar los movimientos del extracto es importante clasificar esos movimientos, y especialmente, diferenciar aquellos que representan gastos bancarios (ya que a posteriori se podrán generar los devengados de gastos bancarios si estos están diferenciados al cargarlos)

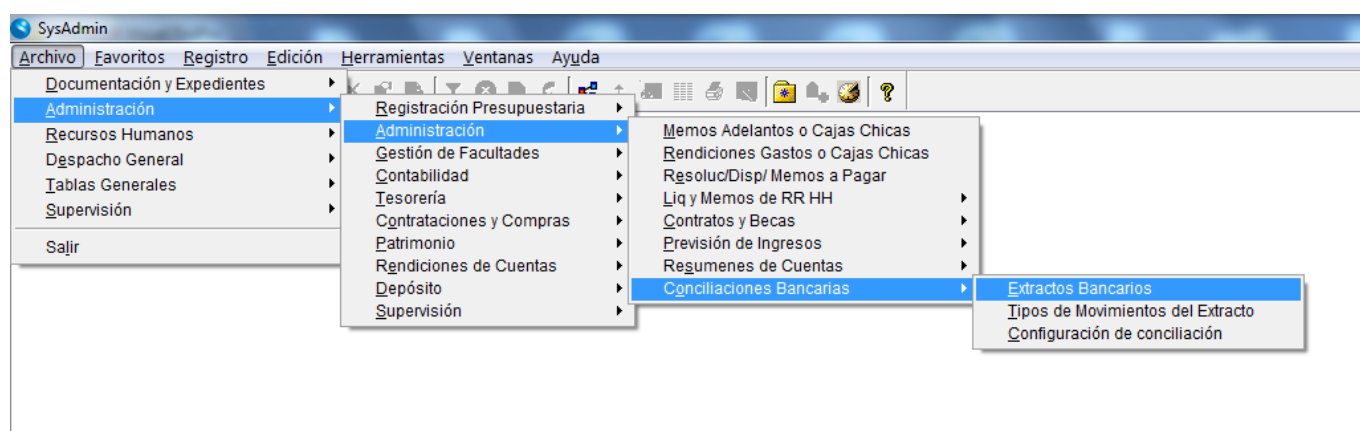
Si bien actualmente se carga el extracto manualmente, se incorporarán opciones para importar los extractos en la medida que se obtengan archivos provistos por el banco (extractos en algún formato estandarizado)

Tipos de movimientos del Extracto

Es una tabla codificada que permite clasificar los ítems (movimientos) del extracto. Por ejemplo para diferenciar movimientos debido a Cheques, Depósitos, Gastos Bancarios, Extracciones, Transferencias, etc.


Para poder ingresar a “Tipos de movimientos del Extracto” debemos dirigirnos a:

Administración > Administración > Conciliaciones bancarias > Tipos de Mov. del Extracto



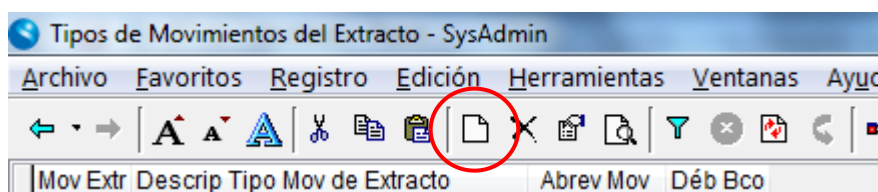
Una vez dentro, SYSADMIN mostrará los tipos de movimientos del extracto (si hubiese), como se detalla en la siguiente imagen



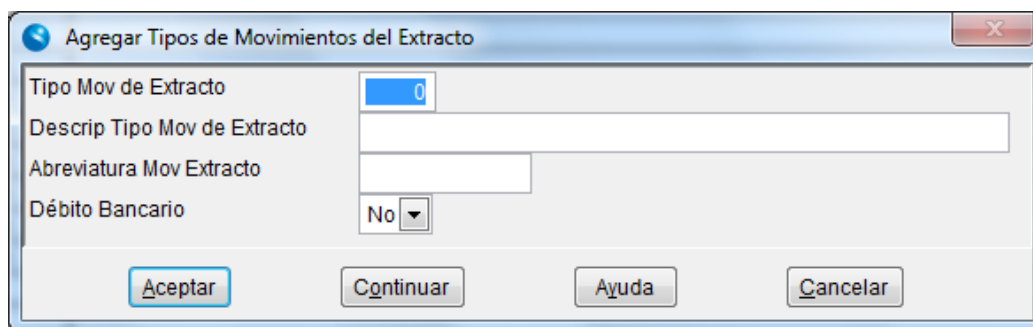
Tipos de Movimientos del Extracto - SysAdmin				
Archivo Favoritos Registro Edición Herramientas Ventanas Ayuda				
				
Mov Extr	Descrip Tipo Mov de Extracto	Abrev Mov	Déb Bco	
1	Cheque	Cheque	No	
2	Transferencia	Transf	No	
3	DB	DB	Si	
4	Rech. Clearing	Rech. Clea	No	
5	Ajuste	Ajuste	No	
6	Cheques Varios	Chq Vs	No	
7	Efectivo	Efec	No	
8	Crédito	Cred	No	
9	Fondo de Terceros	Fdo 3ros	No	
10	DCPC	DCPC	No	
11	Emis. Transferencia/Giro	ETG	No	
12	Débito Automático	Deb. Autom	No	
13	Débito Acredit	Deb Acred.	No	
14	Cheq.Rech.Depositado		No	
15	Crédito (Rec.Cent)	Crédito	No	
16	Haberes s/C. A.	Hab. s/C A	No	
17	Débitos Rechazados	Deb.Rech.	No	
18	Recibo	Rec	No	
20	OB120	OB120	No	
24	AG24	AG24	No	
25	Ch. Rechazado		No	
48	IN48	IN48	No	
50	Fondos de Terceros	Fdo 3ros	No	
72	SU72	SU72	No	
96	OB96	OB96	No	

Carga de un nuevo Tipo de Extracto Bancario.

Para poder agregar un nuevo tipo de movimiento de extracto se debe presionar la tecla <insert> en el teclado o bien el icono correspondiente en la barra del sistema que se muestra en la siguiente imagen.



Luego de presionar Insert, SYSADMIN desplegará una ventana similar a la siguiente, la cual debe ser completada con los datos solicitados en ella.



Tipo Mov. de Extracto: código numérico que identificará al tipo de movimiento.

Descrip. Tipo Mov de Extracto: es un campo no cargado por el operador

Abreviatura Mov. Extracto: es un campo no cargado por el operador

Débito Bancario: Indica si este movimiento corresponde a un Gasto Bancario (que posteriormente estos movimientos se devengan para imputar el gasto presupuestariamente)

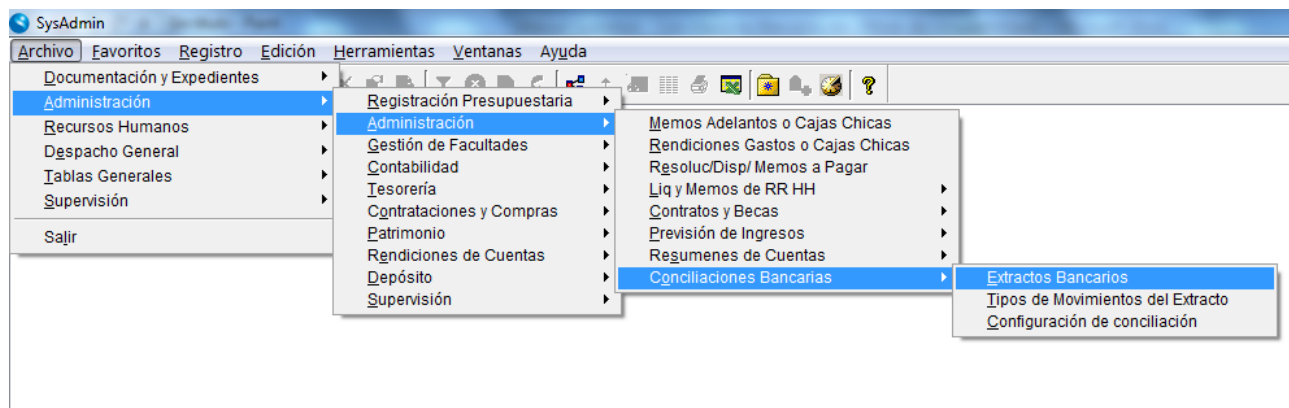
Luego, presionar Aceptar para finalizar.

Extractos Bancarios.

El objetivo de este menú, es registrar todos los movimientos de las cuentas bancarias, para luego poder realizar la conciliación.

Para poder ingresar a “Extractos Bancarios” debemos dirigirnos a:

Administración >Administración >Conciliaciones bancarias> Extractos Bancarios

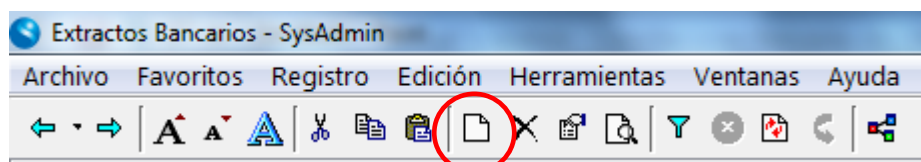


Una vez dentro de extractos bancarios, el sistema desplegará una ventana similar a la siguiente, la cual contiene los datos previamente ingresados (si hubiese).

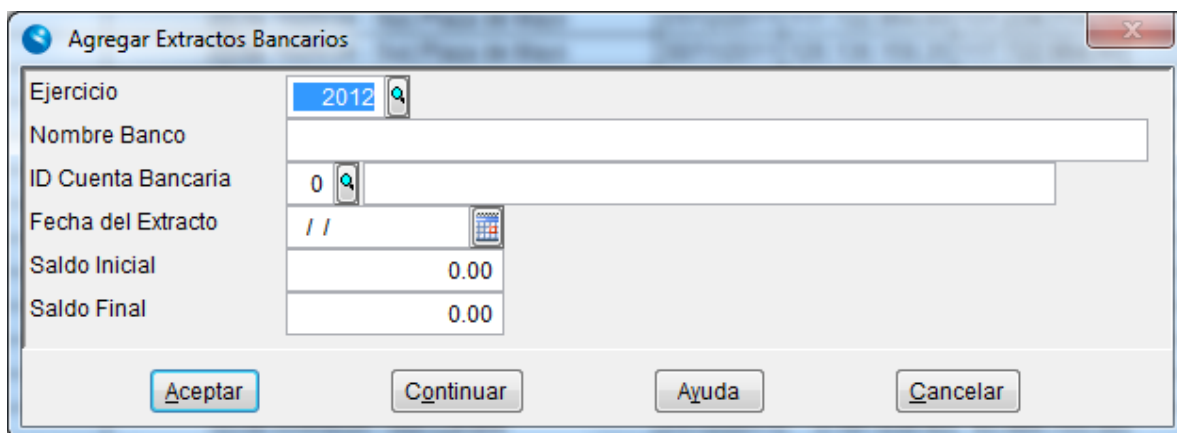
Extractos Bancarios - SysAdmin							
Archivo Favoritos Registro Edición Herramientas Ventanas Ayuda							
Ejercicio	Nombre Banco	ID Cta Bco	Descripción Cuenta Bancaria	Fecha Extr	Saldo Inicial	Saldo Final	
2011	Banco Nación	2	Cta 1025/34 - Suc Plaza de Mayo	31/12/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	2	Cta 1025/34 - Suc Plaza de Mayo	30/11/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	2	Cta 1025/34 - Suc Plaza de Mayo	31/10/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	2	Cta 1025/34 - Suc Plaza de Mayo	30/09/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	2	Cta 1025/34 - Suc Plaza de Mayo	31/08/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	2	Cta 1025/34 - Suc Plaza de Mayo	31/07/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	2	Cta 1025/34 - Suc Plaza de Mayo	30/06/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	2	Cta 1025/34 - Suc Plaza de Mayo	31/05/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	2	Cta 1025/34 - Suc Plaza de Mayo	29/04/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	2	Cta 1025/34 - Suc Plaza de Mayo	31/03/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	2	Cta 1025/34 - Suc Plaza de Mayo	28/02/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	2	Cta 1025/34 - Suc Plaza de Mayo	31/01/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	3	Cta 55468/26 - Suc Lavalle	31/12/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	3	Cta 55468/26 - Suc Lavalle	30/11/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	3	Cta 55468/26 - Suc Lavalle	31/10/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	3	Cta 55468/26 - Suc Lavalle	30/09/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	3	Cta 55468/26 - Suc Lavalle	31/08/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	3	Cta 55468/26 - Suc Lavalle	29/07/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	3	Cta 55468/26 - Suc Lavalle	30/06/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	3	Cta 55468/26 - Suc Lavalle	31/05/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	3	Cta 55468/26 - Suc Lavalle	30/04/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	3	Cta 55468/26 - Suc Lavalle	31/03/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	3	Cta 55468/26 - Suc Lavalle	28/02/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	3	Cta 55468/26 - Suc Lavalle	31/01/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	
2011	Banco Nación	7	Cta Cte 429794/9 - Banco Nacion	31/12/2011	999.999.999,99	999.999.999,99	

Carga de un nuevo Encabezado de Extracto Bancario

Para realizar la carga de un nuevo extracto bancario se debe presionar la tecla *[Insert]* del teclado o bien, el icono correspondiente en la barra del sistema, como se detalla a continuación.



El sistema desplegará una nueva ventana, en ella deben completarse los datos solicitados por ella, como se detalla en la siguiente imagen.



Ejercicio: al que pertenece el extracto a agregar

ID Cuenta Bancaria: cuanta a la que pertenece el extracto a agregar

Descripción Cuenta Bancaria: descripción de la cuenta bancaria

Abreviatura: descripción abreviada del banco

Fecha del Extracto:

Saldo Inicial: Saldo Inicial del extracto

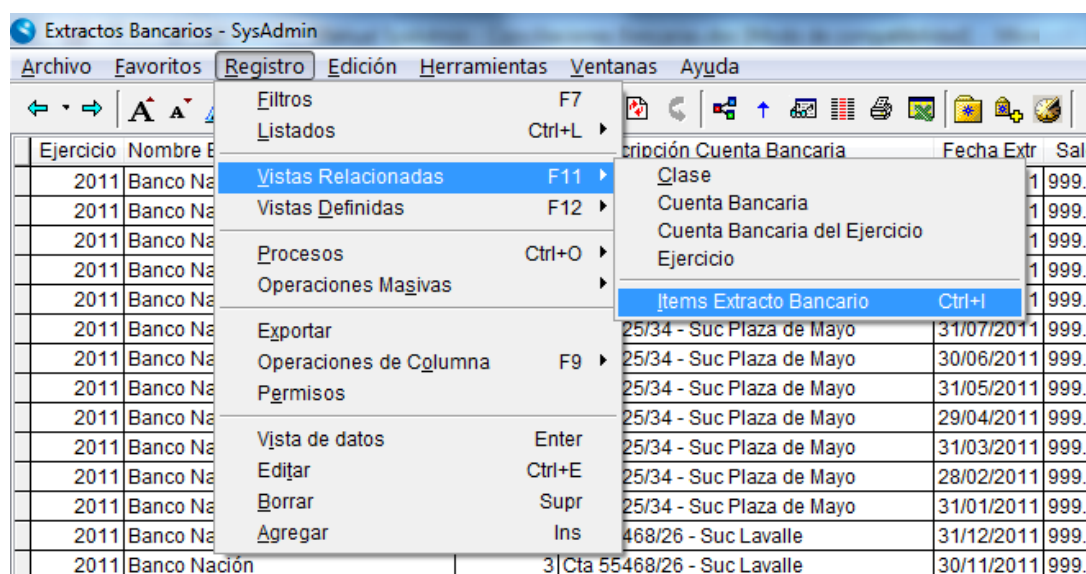
Saldo Final: Saldo Final del extracto

El saldo inicial y final se pide para controlar que los ítems cargados tengan consistencia respecto de estos saldos. Los encabezados de extractos se presentarán con un color diferente cuando al Saldo Inicial se le suman y restan los movimientos cargados y no se llega al Saldo Final.

Al presionar Aceptar. Se finaliza con la carga del extracto bancario

Carga de Ítems (movimientos) de un Extracto Bancario

Parado sobre el encabezado del extracto, con la combinación de teclas Control I, o por el menú Registro/Vistas Relacionadas/ítems Extracto Bancario



Se llega a la vista para cargar los movimientos del extracto

Agregar Items Extracto Bancario de 2011-2-31/12/2011

Nro de Hoja: 0

Nro de Renglón: 0

Fecha del movimiento: / /

Tipo Mov de Extracto: 0

Descrip Tipo Mov de Extracto:

Tipo: Débito

Monto: 0.00

Nro de Comprob o Transacción: 0

Sucursal:

Concepto del Movimiento:

Origen del Movimiento:

Saldo Inicial Conciliaciones:

Aceptar Continuar Ayuda Cancelar

Nro. de Hoja: cada página del extracto bancario que emite el banco tiene un Nro. de Hoja que la identifica en forma única

Nro. de Renglón: este dato no viene en el extracto pero lo genera el sistema para identificar en forma única al movimiento del extracto y para presentar los movimientos en el mismo orden en que aparece en el papel impreso por el banco

Fecha del Movimiento: fecha en que el banco registró el débito o crédito

Tipo de Mov. del extracto: es un clasificador del movimiento

Monto: importe del movimiento



Nro. de Comprob. o Transacción: representa el nro. de cheque o un nro. interno de transacción generado por el banco. En el caso de los cheques es importante cargarlo correctamente porque es el dato (además del importe) que se utiliza para conciliar automáticamente

Tipo: Débito indica una salida de dinero y Crédito un ingreso de dinero

Sucursal: Es la sucursal de la cuenta, (campo destinado a procesos de importación), no es un campo obligatorio.

Concepto del movimiento: Es una descripción del origen del movimiento, no es un campo obligatorio.

Origen del movimiento: Entidad originante del movimiento (Persona o empresa), no es un campo obligatorio, estos 2 últimos campos pueden servir para hacer alguna aclaración del movimiento

Saldo: es un campo calculado que no lo carga el operador. Sirve para controlar que la carga de datos coincide con el extracto en papel provisto por el banco.

Conciliación Automática

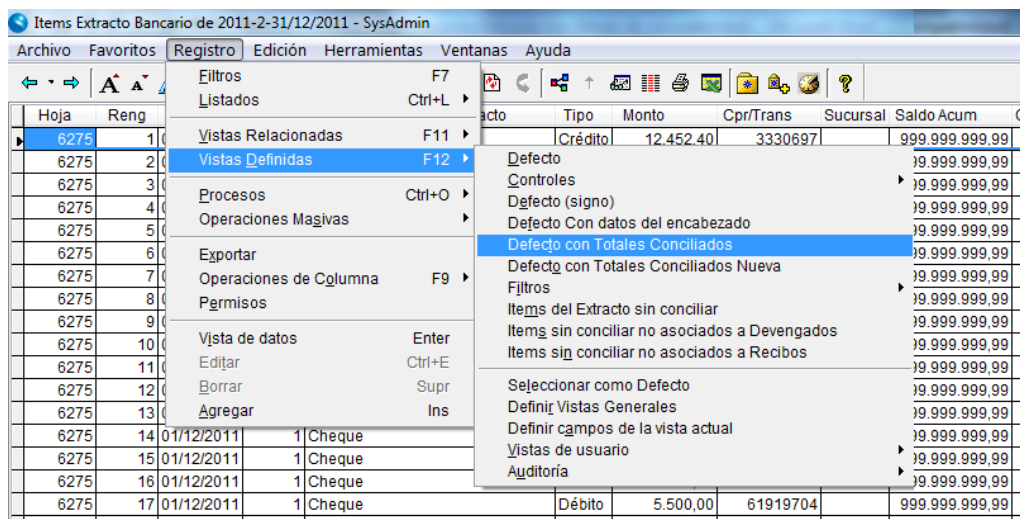
Luego de cargar todos los movimientos del extracto, y de controlar que dichos movimientos sean consistentes respecto del encabezado al que pertenecen, se debe ejecutar la opción Conciliar Automáticamente los registros filtrados, en el menú Registro/Procesos o con la combinación de teclas Control O.

Hoja	Reng	act	Tipo	Monto	Cpr/Trans	Sucursal	Saldo Acum
6275	1		Crédito	12.452,40	3330697		999.999.999,99
6275	2		Débito	640,00	61919622		999.999.999,99
6275	3						999.999.999,99
6275	4						999.999.999,99
6275	5						999.999.999,99
6275	6						999.999.999,99
6275	7						999.999.999,99
6275	8						999.999.999,99
6275	9						999.999.999,99
6275	10		Débito	128.814,95	61919858		999.999.999,99
6275	11		Débito	44.379,20	61919767		999.999.999,99
6275	12		Débito	9.544,95	61919859		999.999.999,99
6275	13		Débito	109,95	61919828		999.999.999,99
6275	14		Débito	353,65	61919856		999.999.999,99
6275	15	01/12/2011	Débito	7.083,90	61919857		999.999.999,99
6275	16	01/12/2011	Débito	9.167,40	61919855		999.999.999,99

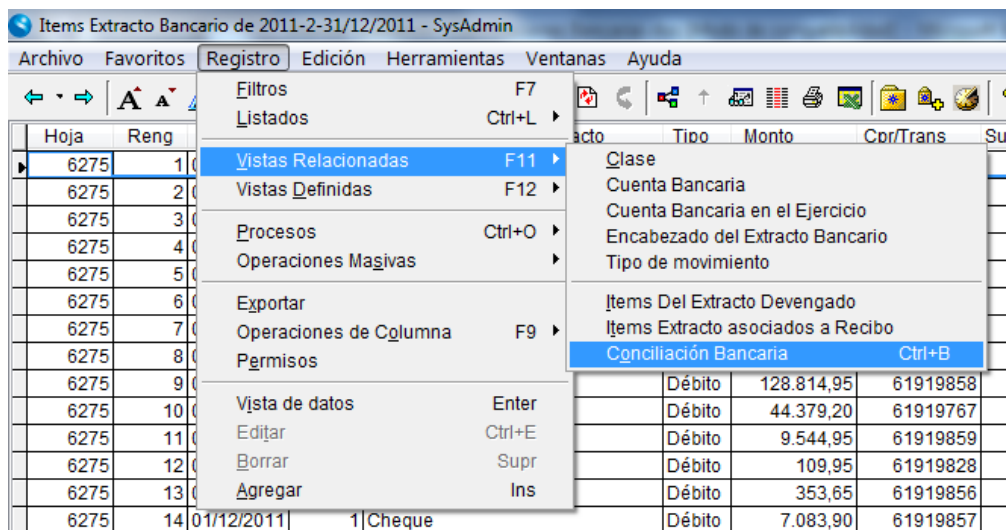
Este proceso recorre los movimientos del extracto filtrados en ese momento (si entramos desde un Encabezado de extracto, al menos están filtrados los que pertenecen a ese extracto), y por cada uno de ellos intenta encontrarlos en los Pagos, Depósitos de Cheques (de 3ros o propios) o Efectivo, Extracciones de Efectivo, Recibos (Transferencias recibidas) registrados en el sistema, y en caso de encontrar la relación, la deja registrada y marca el registro como conciliado.



Existe una vista que muestra cuáles movimientos quedaron conciliados y cuáles no. Se puede seleccionarla por el menú Registro/Vistas Definidas (o F12) y elegir que se llama Defecto con Totales Conciliados, tal como se muestra en la figura siguiente.



Si un registro está marcado como conciliado, sobre cada uno de ellos se puede consultar contra qué movimiento se concilió, con la combinación de teclas Control B o por el menú Registro/ Vistas Relacionadas/Conciliación Bancaria



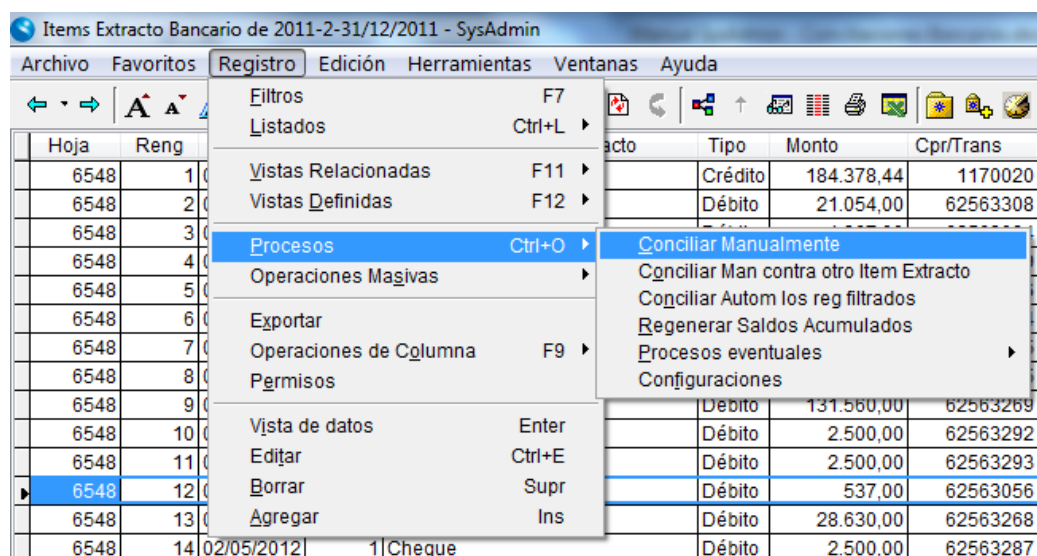
Allí en esa vista con F11 podrá encontrar los accesos directos al Pago, Depósito o Recibo contra el que se concilió.

Independientemente de que este registro se haya conciliado en forma manual o automática, igual se podrá deshacer esta conciliación borrando los registros de esta vista. Esa situación podría darse si alguien se equivocara al realizar la conciliación manual o si el proceso automático no funcionara correctamente.



Conciliación Manual

Eventualmente se necesitará conciliar manualmente algunos movimientos que el proceso automático no pudiera identificar por distintas situaciones (error en carga de fechas, montos, nros. de cheque, movimientos agrupados, o subdivididos, etc.)



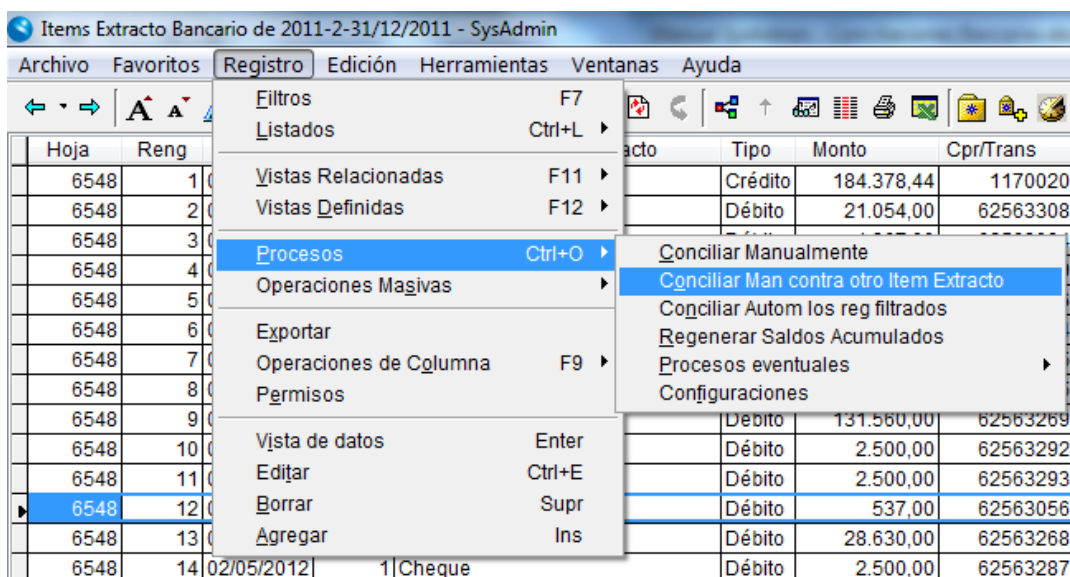
Cada movimiento del extracto puede conciliarse contra varios movimientos del sistema, es decir, contra varios Pagos o contra varios Recibos o Depósitos (relación 1 a muchos).

De igual manera, un pago o recibo se puede conciliar contra varios movimientos del extracto.

No se permite conciliar varios movimientos del extracto contra varios pagos o recibos (relación muchos contra muchos)

Conciliación Manual contra otro ítem del Extracto

A veces se dan errores del banco que presenta un movimiento en el extracto pero que luego es subsanado por una reversión, con lo cual ese par de movimientos se anulan entre sí, y nunca tendrán un reflejo en nuestro sistema interno

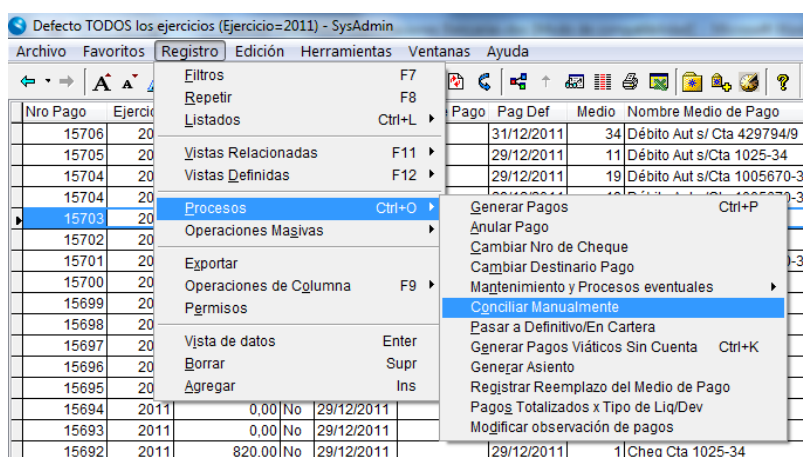


Otros puntos desde donde se puede Conciliar Manualmente

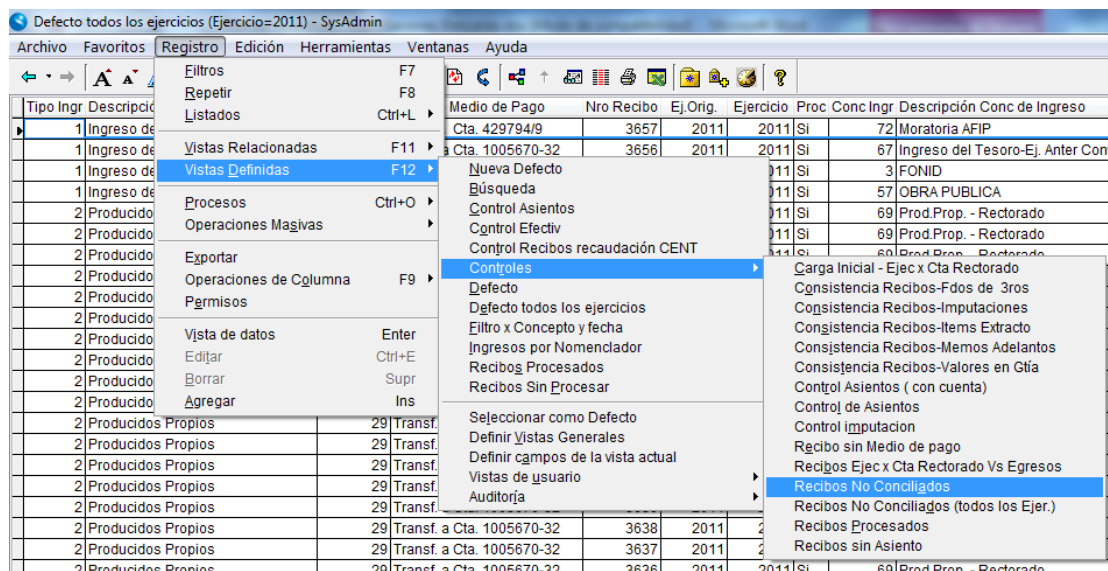
Desde Pagos o desde Recibos también se puede utilizar la opción de Conciliar Manualmente. En ambos casos existe una vista que filtra los registros no conciliados, y luego sobre cada uno de esos registros se puede utilizar la opción mencionada.

Desde la vista de Pagos del SysAdmin, existe una vista que filtra los registros que no están conciliados.

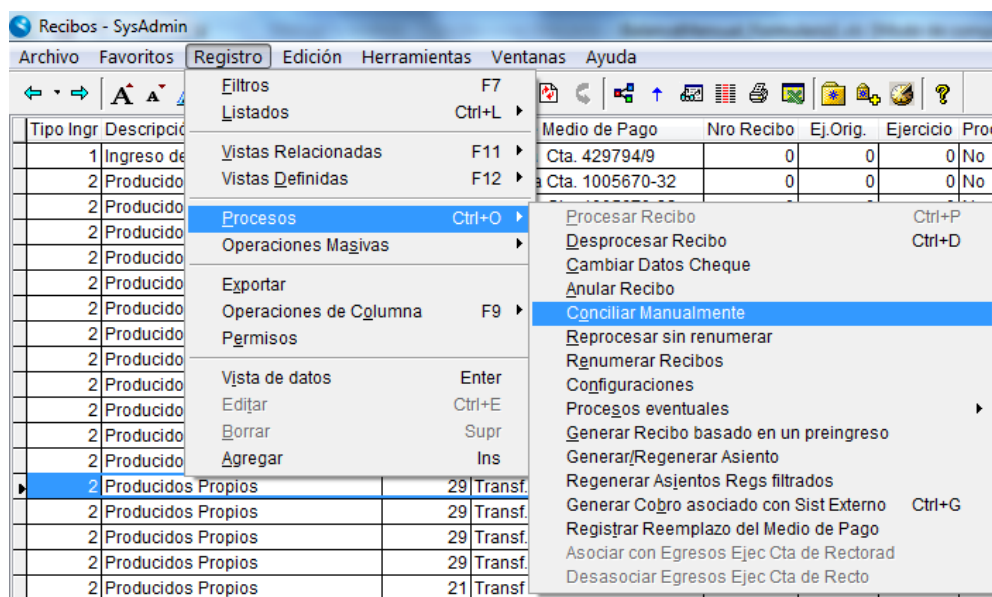
Parado sobre cada registro no conciliado se puede utilizar la opción Conciliar Manualmente, que se encuentra en el menú Registro/Procesos



Desde la vista de Recibos del SysAdmin, existe una vista que filtra los registros que no están conciliados.

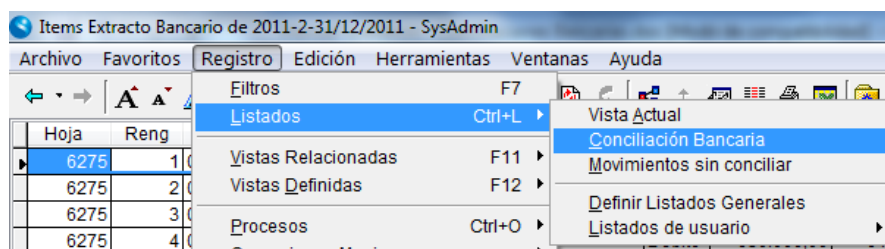


Parado sobre cada registro no conciliado se puede utilizar la opción Conciliar Manualmente, que se encuentra en el menú Registro/Procesos.



Listado de la Conciliación Bancaria

Desde la vista de ítems de un Extracto Bancario, con la combinación de teclas Control L (o el menú Registro/Listados) se encuentra el Listado de la Conciliación Bancaria.

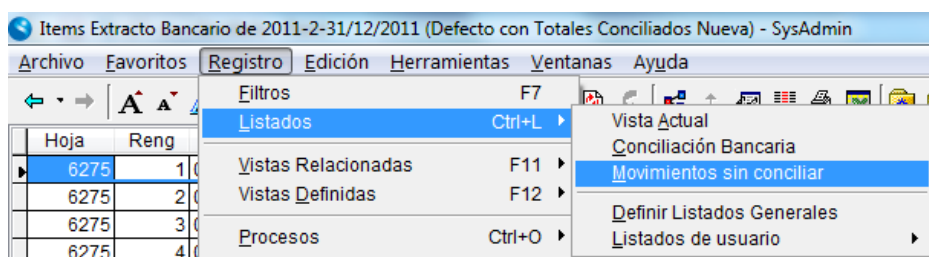


Antes de la impresión, el sistema solicita al operador que especifique la fecha de corte hasta la que se desea imprimir.

Los saldos correspondientes son tomados del extracto bancario, y del libro banco según la fecha de corte, por este motivo es necesario tener generado este último a la fecha a conciliar.

Listado de movimientos sin conciliar

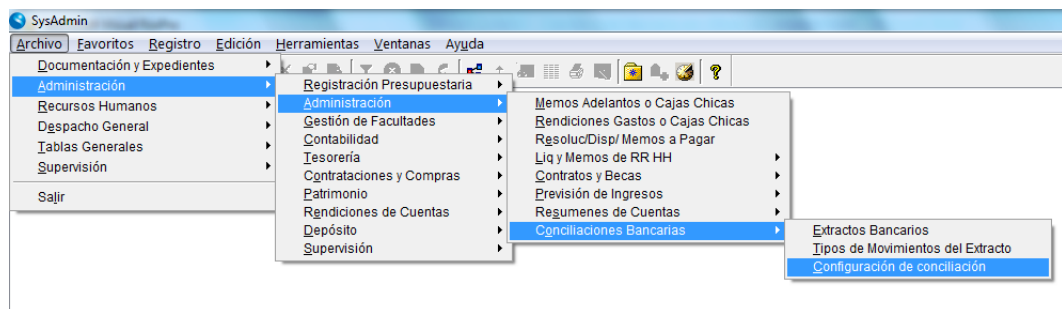
Desde la vista de ítems de un Extracto Bancario, con la combinación de teclas Control L (o el menú Registro/Listados) se encuentra el Listado de Movimientos sin conciliar.



El cual emite un listado todos los movimientos pendientes de ser conciliados desde el inicio de las conciliaciones hasta la fecha especificada.

Configuraciones iniciales

Desde Administración / Conciliaciones Bancarias / Configuración de conciliación



Accedemos al proceso de configurar los parámetros para las conciliaciones bancarias.

Configuración de Conciliaciones Bancarias

Fecha Inicial para conciliación: 01/01/2005

Utiliza Mov. de Saldo Inicial: No

Días hacia atras para conciliación Automática: 61

Días hacia adelante para conciliación Automática: 30

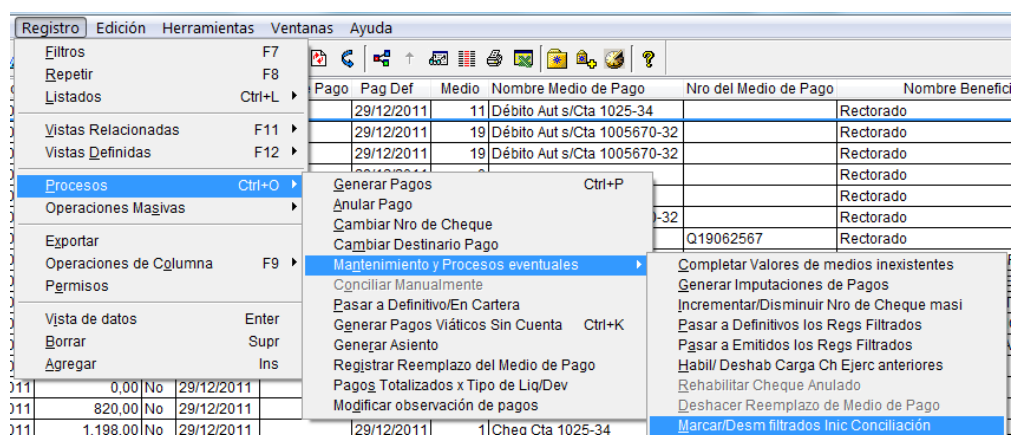
Botones: Aceptar, Cancelar

Fecha inicial para conciliación: Es la fecha desde la cual se inicia dicho proceso, obviando en el caso de que hubiere, movimientos sin conciliar anteriores a dicha fecha tanto para los extractos bancarios, como para los movimientos de sistemas.

Utiliza Movimientos de Saldo Inicial: Configuración que nos permite saber si en el sistema se definieron movimientos iniciales (anteriores a la fecha inicial para conciliación).

Esto se puede realizar de dos maneras diferente:

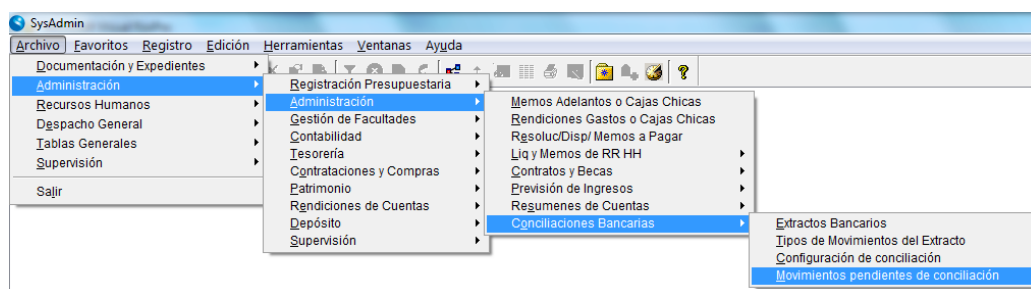
- En el caso de que el sistema ya se encuentre en uso desde ejercicios anteriores, dicha configuración consiste en marcar los movimientos pendientes de conciliación anteriores a la fecha estipulada para que sean tenidos en cuenta en los procesos de conciliaciones. Una vez seleccionada esta opción, en el menú Registro/Procesos/Mantenimiento y procesos eventuales se habilitará la opción Marcar/Desmarcar filtrados inicio conciliación



Esta opción se habilita para las ventanas de :

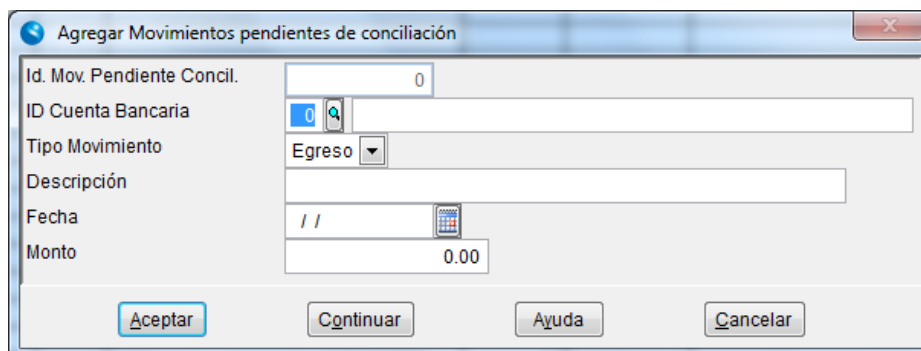
- Pagos
- Recibos
- Depósitos de cheques/efectivo y extracciones
- Ítems del depósito de cheques (solo para cheques propios)
- Ítems del extracto (para los movimientos pendientes del extracto se deberá generar un encabezado con fecha menor a la de inicio de conciliación y como ítems del mismo los movimientos pendientes de conciliación).

- Si es un sistema que no registra movimientos de ejercicios anteriores, los saldos se deben inicializar ingresando a Administración /.Conciliaciones Bancarias / Movimientos pendientes de conciliación.



Para que esta opción sea visible, una vez seleccionado “Utiliza Movimientos saldo inicial=Si”, deberá salir del sistema y volver a entrar.

Generando un registro nuevo por cada movimiento pendiente de conciliación



Id. Mov. Pendiente Concil.
 ID Cuenta Bancaria
 Tipo Movimiento
 Descripción
 Fecha
 Monto

Id. Cuenta Bancaria: Código de cuenta bancaria donde se registra el movimiento pendiente de conciliación

Tipo de Movimeinto: Identifica si el movimiento es un ingreso a la cuenta o un egreso de la cuenta.

Descripción: Corresponde a una breve reseña del movimiento, por ej. el nro de cheque.

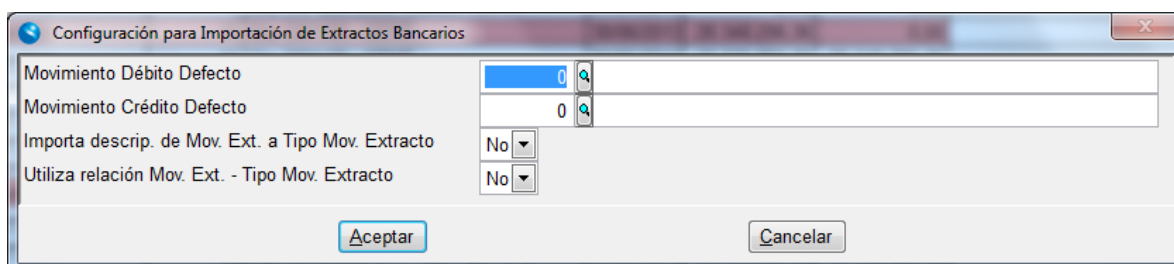
Fecha: Fecha en la cual se realizo el movimiento originalmente.

Monto: Importe del movimiento.

Importación de movimientos del extracto desde un archivo

Actualmente solo está habilitada la importación del resumen de cuentas generado por el HOMEBANKING de Banco Nación.

Configuración de Importación: Desde la ventana del Extracto Bancario, menú Registro/Procesos/Configurar datos para importación.



Movimiento Débito Defecto: Código que se asigna por defecto a un débito en la importación de un extracto, en el caso que no estén seleccionadas las opciones “Importa descrip. de Mov. Del Extracto a Tipo Mov. Extracto” O “Utiliza relación Mov Ext – Tipo Mov. Extracto”.

Movimiento Crédito Defecto: Código que se asigna por defecto a un crédito en la importación de un extracto, en el caso que no estén seleccionadas las opciones “Importa descrip. de Mov. Del Extracto a Tipo Mov. Extracto” o “Utiliza relación Mov Ext – Tipo Mov. Extracto”.

Importa descrip. de Mov. Del Extracto a Tipo Mov. Extracto: Si se selecciona esta opción se crean como registros en “Tipos de movimientos del extracto” las distintas descripciones de los movimientos del extracto bancario.

Utiliza relación Mov Ext – Tipo Mov. Extracto: Si se selecciona esta opción se crean como registros en la tabla Administración\Administración\Conciliaciones Bancarias\Relación Mov. extracto – Tipo Mov Extracto las distintas descripciones de los movimientos del extracto bancario, luego se tiene que establecer la relación de estos registros con los definidos en la tabla “Tipos de movimientos del extracto” según corresponda.