



LÁPIZ CONTABLE®

ГΛΥΒΙΣ ΧΟΜΛΑΒΓΕ®

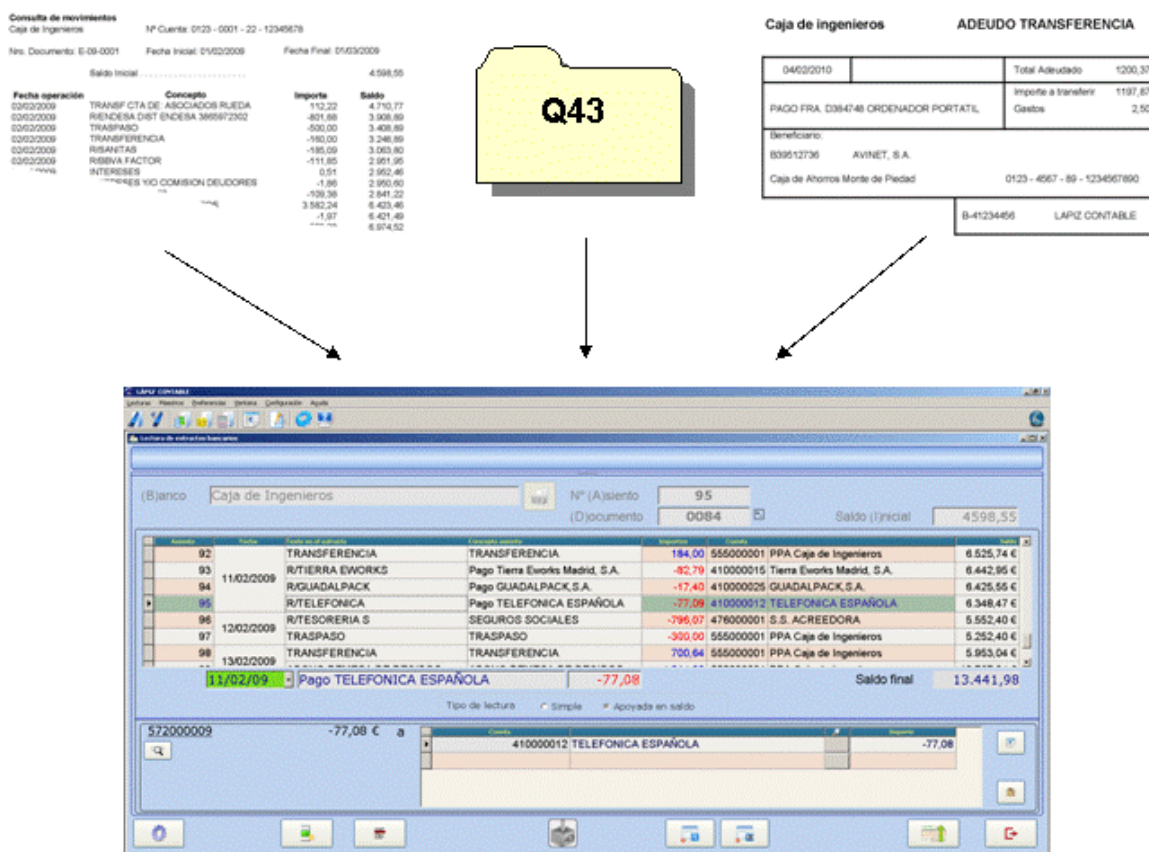
Asistente para la Introducción de Asientos Contables

Módulo de contabilización automática de extractos bancarios

Introducción

(Si desea ver un vídeo con la explicación sobre el funcionamiento de este módulo, [pulse aquí](#))

LAPIZ CONTABLE incorpora un nuevo módulo que le permite la contabilización automática de extractos bancarios, ya sea desde el propio extracto en papel o utilizando ficheros en formato Excel o Norma 43. Estos tipos de ficheros se pueden descargar desde la página Web del banco, igual que si estuviera consultando los movimientos en pantalla.



¿Cómo funciona?

Normalmente, el contable utiliza los extractos (listado con columna de fecha, concepto e importe) para realizar los asientos contables correspondientes. En muchos casos, la



información que viene en el extracto es incompleta, de forma que utiliza los justificantes (estadillos donde la información está más detallada) para completar la tarea de contabilización. El sistema muestra en la pantalla del usuario un formulario idéntico al extracto, ajustando automáticamente el formato para cada banco.

Labels in the image:

- Lectura del escáner
- Texto en el extracto
- Concepto contable
- Contrapartida

Asiento	Fecha	Texto en el extracto	Concepto asiento	Importes	Cuenta	Saldo
89	10/02/2009	CUOTA PRÉSTAMO	PRÉSTAMO	-997,31	170000000	PRESTAMOS L/P DE ENT.CREDITO
89				-204,97	662000001	Intereses de deudas a largo plazo
91		TRANSF CTA DE: B78434198	Cobro LILO L.S.A.	263,96	430000002	LILO L.S.A.
92	11/02/2009	TRANSFERENCIA	TRANSFERENCIA	184,00	555000001	PPA Caja de Ingenieros
93		R/TIERRA EWORKS	Pago Tierra Eworks Madrid, S.A.	-82,79	410000015	Tierra Eworks Madrid, S.A.
95		R/TELEFONICA	Pago TELEFONICA ESPAÑOLA	-77,08	410000012	TELEFONICA ESPAÑOLA

Summary row: 11/02/09 - Pago TELEFONICA ESPAÑOLA -77,08 Saldo final 5.806,75

Journal entry form: 572000009 -77,08 € a 410000012 TELEFONICA ESPAÑOLA -77,08

Additional labels: 2, 3, 1 (pointing to rows in the table); 'Vea los casos en el párrafo siguiente' (pointing to row 95); 'Rejilla de creación del asiento' (pointing to the journal entry form).

El usuario lee la fecha, el importe y el concepto y, dependiendo de la información que contenga la línea del extracto, el sistema actuará de diferente forma:

1. (La mejor): En el extracto viene quién nos paga o cobra. (P.ej. : **"R/Telefónica"**, "Recibo Endesa", "Transferencia B41762006", "Transf. Cta. De Fernández y Cia"). El sistema localizará la cuenta y creará el asiento.

2. Aunque no existe una cuenta que se corresponda con el concepto (p.ej., “Transferencia por 727€ el día 5” (que sabemos que es del alquiler del local), “Seguros Sociales”, “**Cuota Prestamo**”) podrá crear plantillas o filtros para indicar que siempre que el sistema se encuentre este concepto y, opcionalmente, entre un rango de importes y/o fechas, nos proponga las cuentas correspondientes con el concepto que hayamos definido. Una vez definidas las plantillas, el sistema creará los asientos de manera automática.
3. (La peor): No sabemos quién nos paga o cobra. (P.ej.: “**Transferencia 184,00€**”, “Recibo devuelto”, Remesa de recibos”, “Ingreso cheques”). Tendremos dos opciones: localizar manualmente la cuenta involucrada o, lo que suele ser más habitual, dejar que LAPIZ CONTABLE asigne el movimiento a una cuenta de *Partidas Pendientes de Aplicación* ligada al propio banco. Con esto, conseguiremos cuadrar el banco de una manera muy rápida y, a posteriori, completaremos la información contable para estos movimientos. Esto último se puede realizar de dos formas:
 - a. Utilizando el escáner para capturar desde el justificante (u otro origen impreso, P.ej., una hoja Excel) y leyendo p.ej., el nombre o el CIF del cliente que nos ha devuelto el recibo, o la remesa de recibos, o el desglose de los importes de la cuota de un préstamo,
 - b. Localizando de manera manual la cuenta de contrapartida.

El sistema preguntará al usuario siempre que tenga dudas sobre lo que debe hacer (p.ej., para dar a elegir entre dos cuentas o plantillas que puedan coincidir).

Desde papel o arrastrando ficheros Excel o formato Q43

El sistema trabaja exactamente igual independientemente de si el usuario está capturando los datos desde un extracto en papel o si ha descargado desde la página del banco el fichero con los movimientos (ficheros en formato Excel y en formato Q43 o Norma 43).

El usuario arrastra el fichero sobre la pantalla y LAPIZ CONTABLE muestra, por encima del formulario de lectura, una rejilla de datos con los movimientos contenidos en el fichero.



Utilizando el *modo asistido*, el usuario va confirmando con un <ENTER> cada línea capturada para validarlo visualmente.

En *modo automático*, el sistema va conciliando y el usuario ve en tiempo real el resultado de cada línea de extracto ya convertida en asiento.

El usuario podrá detener el proceso para completar información, ralentizarlo para que le de tiempo a supervisarlo, probar líneas de movimientos antes de importarlos (para ver cómo quedaría), crear plantillas sobre la marcha, etc.

Asiento	Fecha	Texto en el extracto	Concepto asiento	Importes	Cuenta	Saldo
109		TRASPASO	TRASPASO	-500,00	555000001 PPA Caja de Ingenieros	3.408,89 €
110	02/02/2009	TRANSFERENCIA	TRANSFERENCIA	-160,00	555000001 PPA Caja de Ingenieros	3.248,89 €
111		R/SANITAS	Pago SANITAS,S.A.	-185,09	410000020 SANITAS,S.A.	3.063,80 €
112		R/BBVA FACTOR	recibo de euronet	-111,85	400000018 EURONET	2.951,95 €
113	03/02/2009	INTERESES	INGRESOS POR INTERESES	0,51	769000000 Otros ingresos financieros	2.952,46 €

03/02/09 INTERESES Y/O COMISIONES -1,86 Saldo final 2.952,46

Fecha	Operación	F.Vale	Adeudo	Abono	Concepto
03/02/09	R/BBVA FACTOR	111,85			
03/02/09	INTERESES Y/O COMISION DEUDORES	0,51			
03/02/09	R/ASES FISCALES	109,26			
04/02/09	ABONO REMESA DE RECIBOS	3.502,24			
04/02/09	COMISION REMESA DE RECIBOS	1,57			
04/02/09	TRANSF CTA DE: B78434198	953,03			
04/02/09	TRANSF CTA DE: GHR SEVILLA	4.814,00			

Evidentemente, es mucho más rápido realizar la contabilización utilizando ficheros que si lo hacemos con papel y escáner. No obstante, el procedimiento es el mismo.

Al finalizar la importación, el usuario puede utilizar el escáner y los justificantes para completar la información en aquellos movimientos que el sistema haya llevado a la cuenta de *Partidas Pendientes de Aplicación*. También puede conciliarlos utilizando hojas Excel que contengan, por ejemplo, la remesa de recibos, un listado de cheques, ingresos de caja, etc.

¿Cómo debe proceder el usuario?

El sistema es muy flexible y no tiene ningún requisito especial. No obstante a continuación se detalla un procedimiento típico para esta tarea.

- ✚ El usuario, ya sea en papel o arrastrando fichero, analiza por encima los datos del extracto al objeto de crear las plantillas o filtros que pueda necesitar (también las puede crear sobre la marcha)
 - ❖ El importador Excel / Q43 dispone de diferentes herramientas de análisis para detectar tendencias, movimientos periódicos o repetitivos, crear plantillas, probar un movimiento, etc.
- ✚ Podrá *simular* la captura de datos previamente. En ese caso el sistema se comporta como si estuviera trabajando pero no grabará nada
- ✚ Crea las plantillas que considera convenientes
- ✚ Realiza la captura
- ✚ Al finalizar selecciona solo los movimientos asignados a *Partidas Pendientes de Aplicación*
- ✚ Con escáner o el teclado concilia estos últimos movimientos utilizando, p.ej., los justificantes
- ✚ Las remesas de recibos y otros asientos complejos, los puede conciliar arrastrando una hoja Excel que los contenga
- ✚ Traspasa los asientos a contabilidad

Ventajas

- ✚ Reduce drásticamente el tiempo de contabilización, aun sin utilizar la importación de ficheros
- ✚ Elimina errores de introducción de datos y de concepto contable
- ✚ Permite delegar y controlar el trabajo de introducción de datos y contabilización
- ✚ Sencillo de utilizar
- ✚ Compatible con la mayoría de aplicaciones del mercado

Principales características

- ✚ **¡Sin duda el mejor conciliador del mercado!**
- ✚ Captura la información desde extractos, justificantes, listados, ficheros Excel y ficheros Q43, ya sea por teclado, escáner o a través de importación de datos
- ✚ Importador de ficheros Q43 interactivo: El usuario ve cómo “piensa” el sistema
- ✚ Cuadre automático del banco: El saldo final cuadra sin intervención del usuario
- ✚ Conciliación inteligente: El sistema localiza cuentas, filtra movimientos y construye asientos complejos (con más de una cuenta)
- ✚ Concilia remesas, listados de cheques, nóminas, etc., desde hojas Excel
- ✚ Funciona igual para cuadrar y conciliar la caja
- ✚ Creación de plantillas y filtros intuitiva: por texto, entre rangos de importes, de días del mes o fechas concretas
- ✚ Módulo opcional para convertir listados en papel o PDF a Excel
- ✚ Copia de plantillas entre diferentes clientes y bancos
- ✚ Interfaz intuitiva. La pantalla tiene el mismo diseño que el extracto del banco en cuestión
- ✚ Analizador de extractos y simulador de asientos
- ✚ Utiliza la información contenida en el programa de contabilidad de forma automática
- ✚ Copia de seguridad integrada

Requisitos

El módulo de contabilización de extractos es parte opcional del sistema LAPIZ CONTABLE, aunque también se comercializa por separado, por lo que los requisitos son los mismos que para LAPIZ CONTABLE:

Windows 2000, XP, Vista, Windows 7, puerto USB para el escáner, tarjeta de sonido.

Este módulo puede funcionar también sin escáner (importación de hojas Excel, ficheros Q43 e introducción de datos por teclado)