


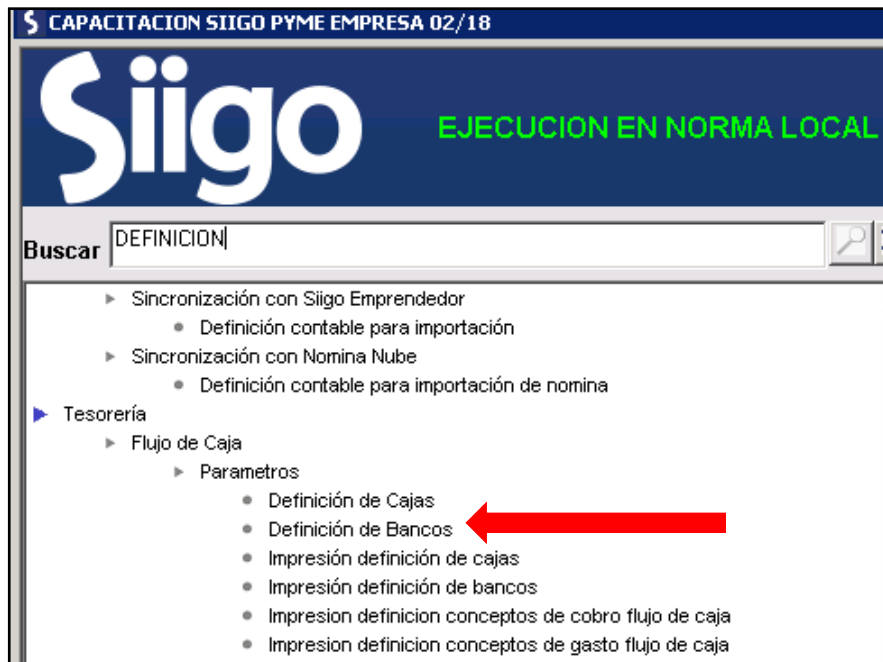
CREACION DE BANCOS

¿Qué son bancos?

A través de esta opción se definen o crean todos los Bancos con los cuales la empresa tiene relaciones comerciales, se utilizan para el manejo del efectivo y los bancos de los proveedores para el pago a los mismos y que el sistema tiene en cuenta para generar el flujo de efectivo y a su vez permite enlazar el documento contable en donde se contabilizara el pago realizado en la programación de pagos de manera automática.

¿Cuál es la ruta para crear Bancos?

Para crear cajas se puede utilizar el buscador de menú con el icono  o ingresar por la ruta: Tesorería – Flujo de Caja - Parámetros – Definición de Bancos.



¿Cuáles son los Datos que Solicita el Sistema al Momento de Crear Bancos?


Al momento de ingresar a esta opción el sistema habilita la siguiente ventana:

- **Código:** Se pueden crear hasta (999) Bancos y corresponde a un dígito consecutivo que asigna la empresa para la identificación del Banco.



Importante:

Se recomienda asignar el mismo código establecido por la Superintendencia Bancaria a cada una de las entidades financieras

- **Nombre:** Se digita el nombre del banco que se está creando, el cual aparecerá en el informe de flujo de caja.
- **Maneja Banco para la empresa:** Esta opción se marca si la empresa tiene cuenta corriente o de ahorros con el banco que se está creando y se quiere tener en cuenta en el flujo de efectivo. En caso contrario se asumirá que el banco pertenece a un proveedor.
- **Cuenta Contable:** En esta casilla se debe registrar el código de la cuenta contable asignada en el P.U.C para el banco, la cual aparecerá en el informe el flujo de caja. Para incluir este código se puede digitar el código, realizar la búsqueda con las teclas de función F2 – F3 o con el icono de los binoculares 

- **Documento:** Se debe seleccionar entre los documentos Tipo G – (Egreso) ó Tipo L – (otros), en él se realizará la contabilización de la programación de pagos en cheque o pago electrónico que se realiza a través del módulo de Tesorería
- **Número del Cheque Inicial:** Se debe asignar el número del cheque con el cual se iniciará el conteo automático para realizar la Programación de Pagos cuando se realiza pago en cheque. Este dígito corresponde al número del consecutivo del cheque que registra la chequera de cada banco en que la empresa tiene cuenta corriente.



Importante:

Si no se marca el campo **Maneja Banco para la empresa**, es decir, que el banco es de un proveedor este campo no se

- **Estado:** (Activo – Inactivo) El estado Activo ocasionará que el banco sea relacionado o no en el informe de flujo de caja
- **Cargos y Descuentos:** Luego se habilita una nueva ventana:

Cargos		Descuentos	
Fletes Envío	4205010000 FLETES	Rte fce 3.5	1355150500 VENTAS 3.50
		Rte fce 10%	1355150200 HONORARIOS 10% 10.00
		Rte fce 1%	1355150300 SERVICIOS 1% 1.00


En este recuadro el sistema permite parametrizar cuentas contables adicionales utilizadas para aplicar descuentos y/o cargos (IVA, retención en la fuente) al valor a pagar.



Importante:

Se pueden ingresar hasta cinco cargos y cinco descuentos; en ellos se registrara la contabilización de forma automática en el momento de realizar la programación de pagos.

Allí el sistema solicita los siguientes datos:

- **Descripción:** Nombre que se le asigna a un cargo y/o descuento
- **Cuenta contable:** Corresponde al código de la cuenta en la cual se contabilizará el valor del cargo o descuento, se puede realizar la búsqueda con las teclas de función F2 o F3 o con el icono de los binoculares 
- **Porcentaje del cargo y / o descuento a aplicar.** Se debe asignar el porcentaje que se aplicara a la base de cálculo.



Importante:

Primero se parametrizan los cargos, una vez registrada la información con el ícono de la bandera o la tecla de función F1 se graba; a continuación el sistema permite iniciar la creación de los descuentos.

- **Usa en pago electrónico:** Esta opción permite que se
- efectúe el pago a los proveedores por medio electrónico a través de los bancos.



Importante:

Únicamente se marca este campo para los bancos que maneja la empresa.

Cuando se marca esta opción el sistema habilita los campos de parte inferior de la ventana donde se parametrizan los siguientes campos:

Pago electrónico

Código interno Oficina Tipo de cuenta Ahorros Corriente

Número de cuenta

Código institución financiera

Nombre Titular

Identificación titular Aplicación

País Transacciones

Ciudad

Genera archivo Detallado Agrupado

Corporación

- **Código Interno:** Es el código asignado al banco por la Superintendencia Bancaria a las entidades financieras.
- **Oficina:** Corresponde al código de la oficina del banco donde se tiene la cuenta bancaria; estos son asignados por las Entidades Bancarias y es un campo de carácter informativo.
- **Tipo de Cuenta:** Seleccionar si es de Ahorros o Corriente.
- **Número de la cuenta:** Corresponde al número de la cuenta bancaria asignada por el banco a la empresa.
- **Código Institución Financiera:** Este es un dato de carácter informativo. Se diligencia únicamente si el banco requiere de ésta información para la generación del archivo del pago electrónico y este debe ser suministrado por el banco.
- **Nombre del Titular:** Se digita el nombre del responsable o titular de la cuenta bancaria, generalmente es la empresa.
- **Identificación del Titular:** Se digita el número de Nit o de Cedula del responsable o titular de la cuenta bancaria. Importante: Únicamente se marca este campo para los bancos que maneja la empresa.
- **País y Ciudad:** Se deben digitar los códigos del país y la ciudad en los que se efectuó la apertura de la cuenta. Estos deben estar previamente parametrizados.

Genera Archivo:

- **Detallado:** Al seleccionar esta opción el programa genera el archivo del pago electrónico detallando documento por documento y el valor de cada una de ellos por proveedor.
- **Agrupado:** Al seleccionar esta opción el programa genera el archivo del pago electrónico con el detalle de las facturas por proveedor, pero únicamente muestra un valor que corresponde a la sumatoria de todas las facturas.
- **Corporación:** Se selecciona la descripción corta o abreviatura definidas en el programa a cada banco. Con la tecla de función F2 se puede realizar la consulta del listado de bancos que contiene el software.
- **Aplicación:** En esta opción se digita como se va a realizar el pago electrónico a través de la cuenta bancaria.



Importante:

El sistema permite seleccionar si el pago que realizara el banco será:

- Inmediato (I)
- Al medio día (M)
- En la noche (N)

- **Transacciones:** Seleccionar el concepto más usual para realizar la transacción electrónica. El sistema despliega una serie de conceptos definidos en el software.



Importante:

Los conceptos que habilita el sistema son:

- 220 – Pago a Proveedores
- 225 – Pago de Nomina
- 238 – Pago de Terceros
- 720 – Cuenta Mundial Proveedores
- 725 – Cuenta Mundial Nomina
- 738 – Cuenta Mundial Terceros

