



LÁPIZ CONTABLE[®] **ΛΑΪΒΙΣ ΚΟΥΛΑΒΤΕ[®]**

Asistente para la Introducción de Asientos Contables

Módulo de contabilización automática de extractos bancarios

Manual del usuario

Introducción

LAPIZ CONTABLE 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.

Consulta de movimientos
Caja de Ingenieros Nº Cuenta: 0123 - 0001 - 22 - 12345678

Nro. Documento: E-09-0001 Fecha Inicial: 01/02/2009 Fecha Final: 01/03/2009

Saldo Inicial: 4.598,55

Fecha operación	Concepto	Importe	Saldo
02/02/2009	TRANSF CTA DE ASOCIADOS RUEDA	112,22	4.710,77
02/02/2009	RIENDESA DIST ENDESA 3885972302	-801,88	3.908,89
02/02/2009	TRASPASO	-500,00	3.408,89
02/02/2009	TRANSFERENCIA	-160,00	3.248,89
02/02/2009	R/SANTAS	-185,09	3.063,80
02/02/2009	R/BBVA FACTOR	-111,85	2.951,95
02/02/2009	INTERESES	0,51	2.952,46
02/02/2009	INTERESES Y/O COMISION DEUDORES	-1,86	2.950,60
02/02/2009	INTERESES FISCALES	-109,38	2.841,22
02/02/2009	INGRESOS POR RECIBOS	3.582,24	6.423,46
02/02/2009	INGRESOS POR RECIBOS	-1,97	6.421,49
02/02/2009	INGRESOS POR RECIBOS	553,03	6.974,52
02/02/2009	INGRESOS POR RECIBOS	114,00	11.788,52

Caja de ingenieros ADEUDO TRANSFERENCIA

04/02/2010	Total Adeudado	1200,37
	Importe a transferir	1197,87
	Gastos	2,50

Beneficiario:
B39512736 AVINET, S.A.
Caja de Ahorros Monte de Piedad 0123 - 4567 - 89 - 1234567890

B-41234456 LAPIZ CONTABLE

Lectura de extractos bancarios

(B)anco: Caja de Ingenieros Nº (A)siento: 2 Saldo (I)ncial: 4598,55

(D)ocumento: 0064

Asien	Fecha	Texto en el extracto	Concepto asiento	Importes	Cuenta	Saldo
1		TRANSF CTA DE ASOCIADOS RUEDA	Cobro ASOCIADOS RUEDA	112,22	430000001 ASOCIADOS RUE	4.710,77 €
2		R/VISA CAIXA	VISA	-801,88	520100002 DEUDA CP VISA	3.908,89 €
3		TRASPASO	TRASPASO	-500,00	555000001 PPA Caja de Inger	3.408,89 €
4	02/02/2009	TRANSFERENCIA	TRANSFERENCIA	-160,00	555000001 PPA Caja de Inger	3.248,89 €
5		R/SANTAS	Pago SANTAS,S.A.	-185,09	410000020 SANTAS,S.A.	3.063,80 €
6		R/BBVA FACTOR	RECIBO EURONET	-111,85	400000018 EURONET	2.951,95 €
7	02/02/09	INTERESES	INGRESOS POR INTERESES	0,51	760000000 Otros ingresos de	2.952,46 €

Saldo final: 2.952,46

Tipo de lectura: Simple Apoyada en saldo

572000009 -801,88 € a

Cuenta	Importe
520100002 DEUDA CP VISA CRED DISPUESTO	-801,88



¿Cómo funciona?

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

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	-987,31	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

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

572000009 -77,08 € a 41000012 TELEFONICA ESPAÑOLA -77,08

Vea los casos en el párrafo siguiente Rejilla de creación del asiento

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 diferentes maneras:

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 Cía”). 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 Préstamo**”), 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 forma 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) y leyendo p.ej., el nombre o el CIF del cliente que nos ha devuelto el recibo, 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 de norma 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 la tecla **intro** 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 supervisarlos, simular movimientos antes de importarlos (para ver cómo quedaría), crear plantillas sobre la marcha, etc.

LAPIZ CONTABLE - Lectura de extractos bancarios

(B)anco: Caja de Ingenieros N° (A)siento: 114 Saldo (I)ncial: 4598,55
 (D)ocumento: 0086

Asiento	Fecha	Conten 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

Tipo de lectura: Simple Apoyada en saldo

572000009 -1,86 € a Cuenta: 669000000 Otros gastos financieros Importe: -1,86

Importación de Norma 43

Entidad: 3025 Oficinas: 0007 Nº de cuentas: 1400010616 Fecha inicial: 01/02/09 Fecha final: 01/03/09 Saldo inicial: 4598,55

F.Operación	F.Valor	Adeudo	Abono	Concepto
6	02/02/09	111,85		R/BBVA FACTOR
7	03/02/09	0,51		INTERESES
8	03/02/09	31/07/09	1,86	INTERESES Y/O COMISION DEUDORES
9	03/02/09	03/02/09	103,38	R/ASES FISCALES
10	04/02/09	04/02/09	3.582,24	ABONO REMESA DE RECIBOS
11	04/02/09	04/02/09	1,37	COMISION REMESA DE RECIBOS
12	04/02/09	05/02/09	553,03	TRANSF CTA DE: 878434198
13	04/02/09	05/02/09	4.814,00	TRANSF CTA DE: IGRH SEVILLA

Procesar Detener Modo asistido Modo automático 8 de 46 registros procesados Saldo final: 9.070,87

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*.

¿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 y probar plantillas, 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 el escáner o el teclado concilia estos últimos movimientos utilizando, p.ej., los justificantes.
- 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

- 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 Excel y 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).
- También permite el cuadre y conciliación de caja.
- Creación de plantillas o filtros intuitiva: por texto, entre rangos de importes, de días del mes o fechas concretas.
- 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.

Primeros pasos

Una vez comprendido el funcionamiento del módulo de contabilización de extractos, explicaremos en detalle los pasos a seguir para la configuración y el manejo de la aplicación.

Se da por hecho que usted ya conoce el funcionamiento del módulo de facturas en lo relativo a la selección de la empresa de trabajo e importación de cuentas desde contabilidad así como a la apertura de rangos de cuentas.

Para empezar, le recomendamos que atienda los siguientes puntos:

Apertura del rango de cuentas.

Configuración del banco.

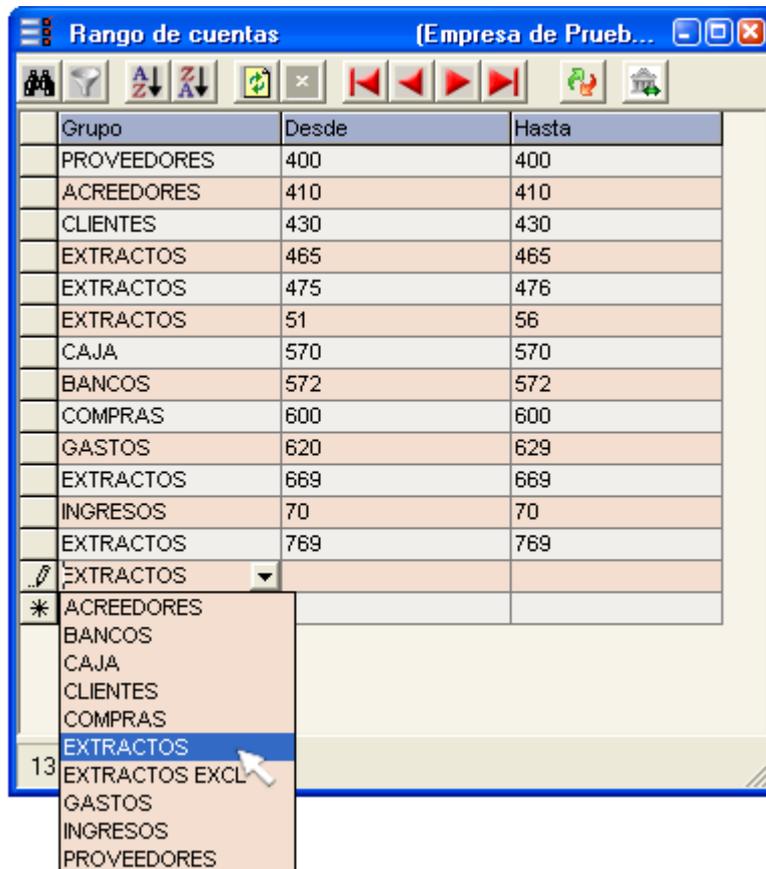
Apertura del rango de cuentas

El módulo de bancos utiliza cuentas diferentes a las del módulo de facturas. Es importante asegurarse de que estén disponibles para su utilización.

Acceda a la *Configuración de rangos de cuentas* desde el menú principal, apartado *Configuración*.

Puede utilizar el botón  para cargar una serie de rangos por defecto para los bancos. No obstante, es posible que necesite incorporar algunas otras cuentas a este módulo. Para ello añada una o varias líneas utilizando la etiqueta “*Extractos*” e indicando el rango de cuentas a incluir.

Puede excluir de una selección de cuentas un grupo concreto utilizando la etiqueta “*Extractos Excel*”.



Grupo	Desde	Hasta
PROVEEDORES	400	400
ACREEDORES	410	410
CLIENTES	430	430
EXTRACTOS	465	465
EXTRACTOS	475	476
EXTRACTOS	51	56
CAJA	570	570
BANCOS	572	572
COMPRAS	600	600
GASTOS	620	629
EXTRACTOS	669	669
INGRESOS	70	70
EXTRACTOS	769	769
EXTRACTOS		

- * ACREEDORES
- BANCOS
- CAJA
- CLIENTES
- COMPRAS
- EXTRACTOS**
- EXTRACTOS EXCL
- GASTOS
- INGRESOS
- PROVEEDORES

Este sistema de “utilización selectiva de cuentas” permite mayor precisión en la localización de coincidencias.



Configuración del banco

Entre en la ficha del banco a través de la pantalla de “Cuentas de caja y bancos” accesible desde el botón de la barra de herramientas.

(Si va a utilizar cuentas que no sean del grupo 57, desactive ese botón y asegúrese de haber abierto el rango de cuentas. También puede crear nuevas cuentas que se darán de alta en contabilidad. P.ej., la de Partidas Pendientes de Aplicación que vayamos a utilizar con ese banco).

Indique el diseño del extracto en papel:

- Una columna en importes del extracto quiere decir que hay un solo importe y con signo “-“ en caso de adeudos.
- Especifique si los abonos están en la columna izquierda.
- Si en el extracto aparece el saldo acumulado, indíquelo aquí. Con este dato, podremos realizar una “doble lectura” con el escáner, lo que permite detectar las lecturas erróneas.
- Puede indicar también el formato de la fecha para la lectura con el escáner.
- Deberá indicar también la cuenta que se utilizará para aquellos movimientos que no se puedan conciliar de forma automática. LAPIZ CONTABLE llevará estos movimientos a esta cuenta. Normalmente se suele utilizar una cuenta de *Partidas Pendientes de Aplicación* diferente para cada banco.



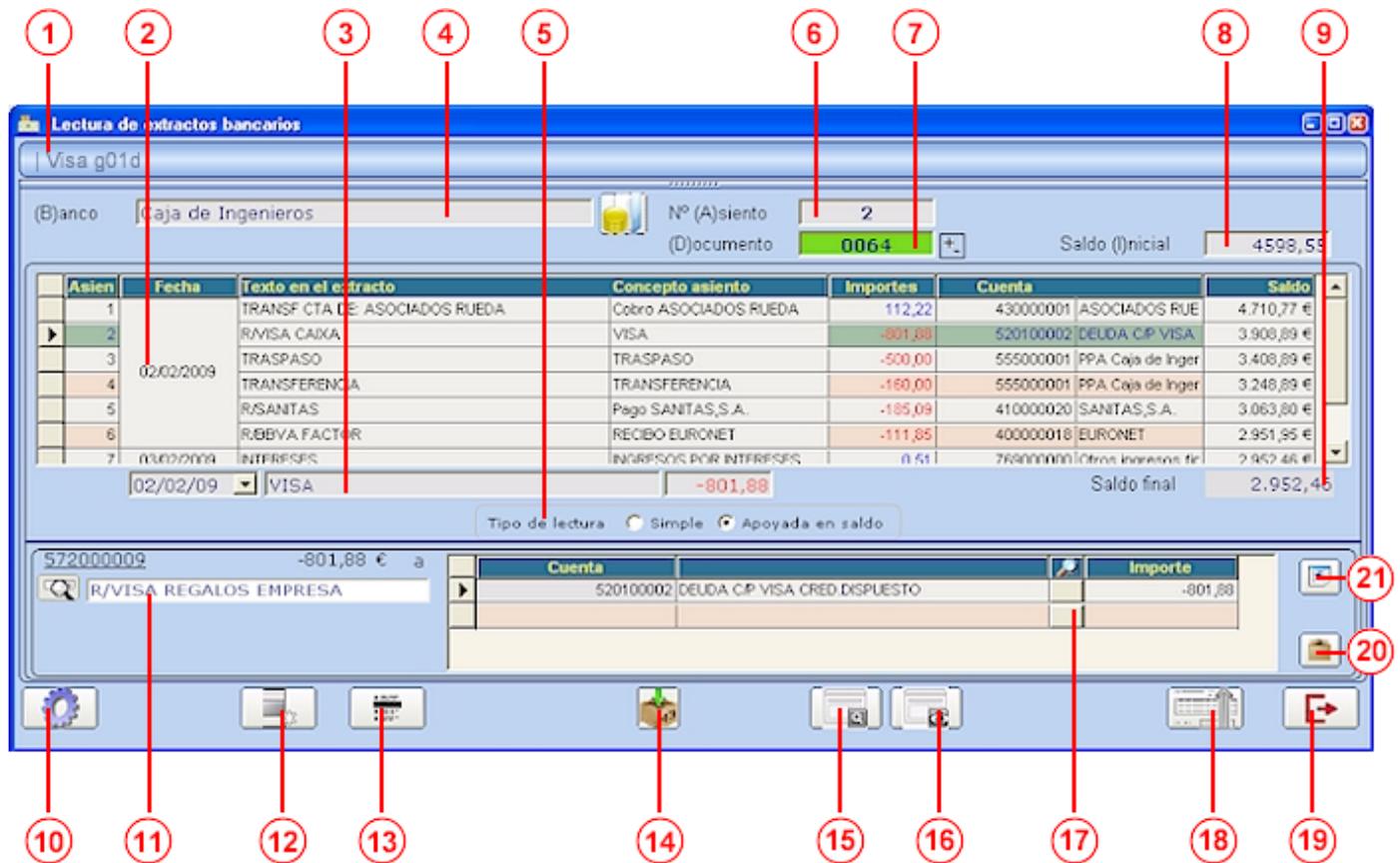
Pantalla de captura de extractos

Puede acceder a ella desde el botón de la barra de herramientas.

Desde esta pantalla, se pueden introducir los extractos ya sea por teclado, con escáner o arrastrando los ficheros directamente sobre el icono de importación.

El aspecto del formulario se ajusta automáticamente al seleccionar el banco para que se puedan introducir, según el caso, los importes con signo o en diferentes columnas.

Recuerde que para extractos con dos columnas se lee (siempre que estemos apoyándonos en el saldo) los importes por parejas (importe y saldo) sobre el primer campo. El sistema asignará adecuadamente el importe leído a la primera o a la segunda columna.



The screenshot shows the 'Lectura de extractos bancarios' application window. The interface includes a header with the title and a search bar. Below the header, there are fields for '(B)anco' (Caja de Ingenieros), 'Nº (A)siento' (2), and '(D)ocumento' (0064). A table displays the extracted transactions with columns for 'Asien', 'Fecha', 'Texto en el extracto', 'Concepto asiento', 'Importes', 'Cuenta', and 'Saldo'. A detailed view of a transaction is shown below the table, including a search for 'R/VISA REGALOS EMPRESA' and a table of account details. The bottom of the window features a toolbar with various icons for navigation and editing.

1 Lectura real del escáner, antes de ser procesada por la aplicación.

2 Rejilla de movimientos procesados.

3 Campos de captura y edición de las líneas del extracto:

- **Fecha:** Situado en la primera posición de este campo, al pulsar las teclas **-** y **+** se desplazará por las líneas del extracto.
- **Concepto:** Cada vez que se cambie el contenido de este campo, el sistema analizará las cuentas contables y las plantillas para construir el asiento. Si desea evitar que el sistema procese lo que ha introducido por teclado (p.ej., tras modificar el concepto propuesto), pulse la combinación de teclas **↑ intro** para aceptar el texto introducido. Cuando escriba en el teclado, observará que el campo permanece en verde mientras haya coincidencias con el comienzo del texto introducido. Si no, cambiará a marrón para indicar que la búsqueda se realizará por patrones de coincidencia.

- **Importe:** Los importes del extracto pueden leerse de tres maneras distintas, en función del Tipo de lectura seleccionada (ver punto 5) :
- **Importe en una columna sin “apoyarse” en el saldo:** Lea sólo el importe. Para validar, pulse el gatillo del escáner o la tecla 
 - **Importe en una columna apoyado en el saldo:** Lea los importes (importe y saldo). Si no escucha el *TicTac*, lea alternativamente uno y otro. Si quiere leer directamente, pulse el gatillo del escáner (o la tecla ) para entrar en el modo “*Lectura simple*”; e introduzca o lea la cantidad. Para validar, vuelva a pulsar el gatillo.
 - **Importe en diferentes columnas, apoyado en el saldo:** Lea los importes (importe y saldo). Si no escucha el *TicTac*, lea alternativamente uno y otro, pero siempre por parejas. Compruebe que en la viñeta aparecen emparejados el importe y a continuación el saldo. Si no es así, lea dos veces el mismo dato para que siempre sea el primero el importe y el segundo el saldo. Si quiere leer directamente, pulse el gatillo del escáner (o la tecla ) para entrar en el modo “*Lectura simple*”; e introduzca o lea la cantidad. Para cambiar de columna, vuelva a pulsar el gatillo. Para validar, pulse de nuevo el gatillo.

Para retroceder entre campo, pulse la tecla  Para avanzar entre campos pulse la tecla  o el gatillo del escáner.

4 Banco al que pertenece el extracto: Léalo con el escáner, pulse la tecla  para usar el teclado, pulse  para acceder a la tabla de bancos, o pulse el botón  que está a la derecha del campo.

5 Tipo de lectura: Se utiliza para seleccionar el modo en que se van a leer los importes. Puede hacerse de 2 maneras:

- **Simple:** Se utiliza para obtener el importe en una sola lectura (sin validación automática). El importe se valida de manera visual, y se confirmará con el botón de función del escáner.
- **Apoyada en saldo:** Se utiliza para obtener el importe haciendo una doble lectura (importe y saldo resultante), para garantizar la exactitud del importe leído. Este tipo sólo está disponible si se ha introducido el saldo inicial.

6 Número de asiento: Número siguiente al último, que está contabilizado. Puede modificarlo pulsando la tecla .

7 Número de documento: Identifica al extracto. Inicialice este campo pulsando la tecla **D**. Incluya algún numérico al final del campo (P.ej., A-0001). Para cargar extractos anteriores, que no hayan sido exportados a la contabilidad, use las teclas **-** y **+**.

8 Saldo inicial: Si introduce el saldo inicial y el extracto incluye una columna con el saldo acumulado, podrá garantizar la exactitud de los importes realizando una “Doble Lectura” del importe y del saldo. También podrá comprobar visualmente que las cantidades en pantalla cuadran con lo que indica el extracto. Puede leerlo con el escáner o pulsar la tecla **i** para introducirlo manualmente. Una vez que está editando el importe manualmente, si pulsa **F4** aparecerá una calculadora por si no viniera impreso en el documento. Al pulsar dos veces la tecla **intro** en la calculadora ó al hacer pulsar dos veces el botón **=**, el importe se traspasará al saldo inicial.

9 Saldo final: Presenta el saldo resultante aplicando los importes de las líneas leídas sobre el saldo inicial.

10 Opciones de configuración de la sesión: Formulario de configuración con varias opciones:

- Orden de fechas: Es para indicar si el orden en que están las fechas en el extracto es ascendente o puede venir desordenado (éste último sería el caso de la lectura de la fecha de valor). Si marca el orden ascendente, Lápiz Contable controlará que la lectura de las fechas sea siempre de esta manera.
- Viñetas de autoayuda: Indica si deben aparecer los recuadros con información ampliada para los usuarios noveles.
- Validación de importes: Esta opción se activa cuando el extracto se va a introducir sin apoyarse en el saldo, a pesar de haberse suministrado el saldo inicial (extractos mal impresos):
 - Sin marcar: La lectura del importe se efectuará mediante doble lectura (importe y saldo), para garantizar la exactitud del importe leído.
 - Marcado: Una vez leído el importe deberá validarlo visualmente y pulsar el botón de función del escáner, para confirmarlo.
- Confirmación del asiento con la tecla de función del escáner: Marcando esta casilla indicará a la aplicación que el asiento se confirma pulsando una sola vez sobre el botón del escáner. En caso contrario, el asiento se valida al recorrer todos los campos de la rejilla de contrapartidas (pulsaremos al menos 3 veces el botón del escáner).

- Exclusión de cadenas de texto: Aquí puede incluir una serie de cadenas de texto que el sistema omitirá en el texto leído antes de localizar cuentas y plantillas. Así podrá obviar cadenas irrelevantes que puedan confundir la lectura:

-  Añadir una nueva cadena.

-  Modificar una cadena ya introducida.

-  Restaurar a los tamaños originales el ancho de las columnas de la rejilla principal.

11  Concepto para la cuenta de banco o caja. Se utiliza en aquellos casos en los que resulta necesario especificar un concepto diferente al de la cuenta de contrapartida (p.ej., una remesa de recibos).

12 Inserción de una línea en el extracto. El asiento se insertará por encima del seleccionado en la rejilla principal.

13 Marcar o desmarcar el asiento seleccionado, como "no contabilizable". Los datos aparecerán tachados en la pantalla, se sumará el importe al saldo, pero no se traspasará a contabilidad (p.ej., para no duplicar movimientos ya contabilizados).

14 Zona para arrastrar y soltar documentos de extractos bancarios tipo Q43, o extractos en Excel. Sólo estará activado cuando el cursor esté situado en el nº de documento. Para más información consulte el apartado *Importación de ficheros*.

15 Activa el salto entre apuntes asociados a partidas pendientes de aplicación. La navegación por los asientos puede realizarla con las teclas  y .

16 Filtrado de movimientos asociados a partidas pendientes de aplicación.

17 Rejilla de contrapartidas: Aquí se muestran las cuentas que configuran la contrapartida del asiento. Para modificar alguna de las cuentas, sitúe el cursor en el campo y, para confirmar los datos, pulse el botón de función del escáner, o la tecla  hasta situarse en un nuevo registro en blanco.

- Puede usar el sistema abreviado de escritura, tecleando el grupo, seguido del punto decimal y el número final de la cuenta (la cuenta 400000012 podrá escribirla como 40.12).

- Si lo desea puede escribir el título de la cuenta. La aplicación irá buscando sobre la marcha en la base de datos. Para buscar la cuenta, también puede pulsar **F7** o el botón  y seleccionarla con **intro**.
- Si desea crear una plantilla pulse **F6** o el botón .
- Si desea crear una plantilla tipo “Cajón de sastre” pulse **F6** dos veces. También podrá crearla pulsando el botón , señalado en el punto **21**.
- Para restablecer el concepto original de un movimiento y/o asignarlo a PPA, pulse la tecla **F8** o el botón . Con la combinación de teclas **Alt F8** mantendrá el concepto y se asignará a PPA.

Para más información, consulte los apartados

Plantillas de extractos bancarios

Plantillas tipo Cajón de Sastre.

- 18** Inicialización de un nuevo extracto. El anterior con el que estuviere trabajando queda almacenado, para su posterior edición o para exportación a contabilidad.
- 19** Cierre de la pantalla de lecturas y edición de extractos.
- 20** Asigna el asiento a partidas pendientes de aplicación. Para restablecer el concepto original de un movimiento y/o asignarlo a PPA, pulse la tecla **F8** o el botón . Con la combinación de teclas **Alt F8** mantendrá el concepto y se asignará a PPA.



Plantillas de extractos

Las plantillas (o filtros) son modelos de asientos creados por el usuario, que se activan en función de una serie de criterios.

Comprensión del funcionamiento

El sistema intenta crear el asiento contable analizando la información que se le ha introducido durante la captura, localizando cuentas con una descripción parecida y utilizando las definiciones de plantillas previamente creadas.

Podemos crear plantillas para contabilizar préstamos, alquileres, transferencias, etc., y en general para cualquier situación donde la información capturada se pueda correlacionar con un asiento contable determinado.

Lápiz Contable activa una plantilla en función de:

- Una determinada cadena de caracteres que coincidan con el texto del movimiento.
- ... y/o Una horquilla de importes.
- ... y/o un rango de días del mes o fechas del año.

Es recomendable revisar o analizar previamente el extracto para localizar movimientos que puedan ser contabilizados mediante plantillas.



Recuerde que es posible copiar plantillas entre bancos y entre distintas empresas.

Creación de plantillas

El sistema intentará utilizar la información capturada para facilitar la creación de las plantillas (concepto leído, importes, cuenta especificada manualmente)

Normalmente, al acceder a la pantalla de plantillas, se muestra directamente el formulario de adición de plantillas con la *Descripción* y el *Texto del extracto* ya relleno.

The screenshot shows a software window titled "Crear plantilla [Caja de Ingenieros]". It contains several sections:

- Definición de plantilla:**
 - Descripción:** A text field containing "TRANSFERENCIA > 3000C" (callout 1).
 - Texto en el extracto:** A text field containing "TRANSFERENCIA" (callout 2).
 - Concepto del asiento:** Three radio buttons: "Lectura del extracto" (selected), "Nombre de la cuenta" (callout 3), and "Concepto de sustitución" (callout 4).
- Filtrar por:**
 - Rango de importes:** "Desde" field with "-99,999.00" (callout 5) and "Hasta" field with "-1,000.01" (callout 6).
 - Rango de fechas:** Fields for "Desde" and "Hasta" with "Dia" and "Fecha" options, and "(DD)" or "(DD/MM)" indicators.
- Contrapartida(s):** A table with columns "Orden", "Cuenta", "Importe", and a search icon.

Orden	Cuenta	Importe
1	555000001 PPA Caja de Ingenieros	0,00
2	689000000 Otros gastos financieros	2,50

At the bottom right, there are "Cancelar" and "Aceptar" buttons. A callout 7 points to the window's close button in the top right corner.

1 Descripción interna de la plantilla, para su posterior localización en el programa.

2 **Texto** que deberá reconocerse en el extracto, y que relacionará a la plantilla con la lectura.

3 **Concepto** para el asiento:

- *Lectura del extracto*: Texto tal y como aparece tras la lectura del escáner.
- *Nombre de la cuenta*: Título de la cuenta contable.
- *Concepto de sustitución*: Texto personalizado que sustituirá a la lectura.

4 **Rango de importes**: Puede indicar una cantidad mínima y máxima para la localización de la plantilla. Pulse **F8** para asignar los leídos por el escáner o traspasados desde ficheros.

5 **Rango de fechas**: Puede facilitar la localización de la plantilla especificando un rango de días del mes o fechas del año. Pulse el botón **+** para añadir más rangos.

6 **Rejilla para contrapartidas**: Pulsando el botón  situado en la columna de la rejilla o la tecla **F7** puede añadir las contrapartidas que desee; y asignarles un importe determinado. Con los botones   mueva los registros arriba y abajo para indicar el orden de preferencia en el asiento.

7 **Plantilla Cajón de Sastre**: Pulsando este botón, o con la tecla **F6**, podrá convertir la plantilla en una tipo *Cajón de Sastre*. Para más información sobre este tipo de plantillas, consulte el apartado [Plantillas tipo Cajón de Sastre](#).



Plantillas tipo Cajón de Sastre

Estas plantillas indican al sistema que, siempre que se encuentre el texto que describimos en ellas, se asigne como contrapartida la de *Partidas Pendientes de Aplicación*. Están indicadas para aquellos movimientos en los que siempre desconocemos qué cuentas debemos utilizar (p.ej., ingreso cheques, recibo devuelto, remesa de recibos, ...)

Puede crear una plantilla de este tipo, accediendo desde:

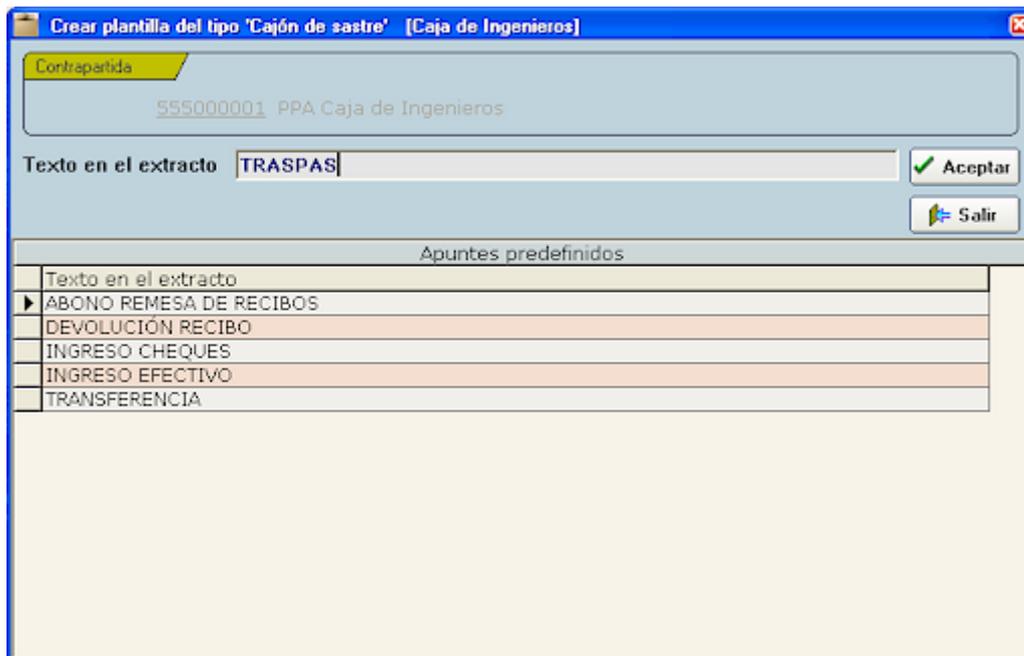
- El menú principal: *Maestros* → *Plantillas de extractos bancarios*.
- La pantalla de lecturas: Pulsando la tecla **F6** dos veces o el botón .

Una vez haya accedido a la rejilla de plantillas, acceda al *Cajón de Sastre* pulsando en el botón indicado en la figura siguiente, o pulsando la tecla **F8**:



Descripción	Texto en el extracto	Importe	Desde	Hasta	Entre las fechas
	ABONO REMESA DE RECIBO:	0,00	0,00		
COMISIÓN DEVOLUCIÓN RECIBO	COMISIÓN DEVOLUCIÓN REC	-15,00	0,00		
COMISIÓN REMESA DE RECIBOS	COMISIÓN REMESA DE RECIE	-15,00	0,00		
PRÉSTAMO	CUOTA PRÉSTAMO	-1.202,28	-1.202,28		
	DEVOLUCIÓN RECIBO	0,00	0,00		

El formulario que se abre es el siguiente:



Contrapartida
555000001 PPA Caja de Ingenieros

Texto en el extracto

Apuntes predefinidos	
Texto en el extracto	
▶ ABONO REMESA DE RECIBOS	
DEVOLUCIÓN RECIBO	
INGRESO CHEQUES	
INGRESO EFECTIVO	
TRANSFERENCIA	

Escriba en el campo el texto a reconocer y pulse el botón . En la rejilla inferior aparecen los textos que se identificarán con este tipo de plantillas.



Importación de ficheros

El importador de ficheros de Lápiz Contable admite archivos codificados en formato norma 43 o extractos en documentos de Excel. En estos últimos, podremos añadir manualmente una columna con información adicional de quién paga o cobra u otra con el número de la factura que se está pagando o cobrando para que el sistema lo incluya en el concepto.

Sitúe el cursor en el campo que contiene el número del documento y compruebe cómo se activa el icono sobre el que tendrá que arrastrar el fichero. Localice el fichero en cuestión mediante el explorador de Windows, y arrástrelo hacia el icono de importación. Se abrirá el *Importador de Norma 43*, con el contenido del documento, ordenado, dispuesto para su análisis y posterior importación.



Q43

Los extractos bancarios codificados bajo el cuaderno o norma 43, son importados por Lápiz Contable. La extensión de estos archivos es “.Q43”. Si lo abrimos con un editor como pueda ser el *Bloc de Notas*, de Windows, el aspecto es el siguiente:

```
Archivo Edición Formato Ver Ayuda
113025000714000106160902010903012000000004598559782C.A.T. INFORMACION, S.L
22 13240902020902030400020000000001122200048147970000000000000
2301TRANSF CTA DE: ASOCIADOS RUEDA
22 10040902020902010300010000000008018800620644560000000000000
2301R/VISA CAIXA
22 00880902020902020400010000000005000000052309230000000000000
2301TRASPASO
22 00880902020902020400010000000001600000052309470000000000000
2301TRANSFERENCIA
22 13220902020902020300010000000001850900149466690000000000000
2301R/SANITAS
22 13220902020902020300010000000001118500149495610000000000000
2301R/BBVA FACTOR
22 1250090203090131170002000000000000000000000000000000000000000
2301INTERESES
22 1322090203090131170002000000000000000000000000000000000000000
```

Todos los bancos y cajas de ahorros están obligados a facilitarles este tipo de ficheros, aunque alguno le querrá cobrar por ello.



Excel

Los extractos en formato Excel también son admitidos por Lápiz Contable. Al no tener un formato más o menos estándar como los ficheros Q43, la aplicación suministra una herramienta para asignar las columnas del extracto a los campos que necesitamos. Se trata del [Importador de hojas Excel](#). Desde este módulo puede asignar un formato a la hoja importada:



Crear un nuevo formato.

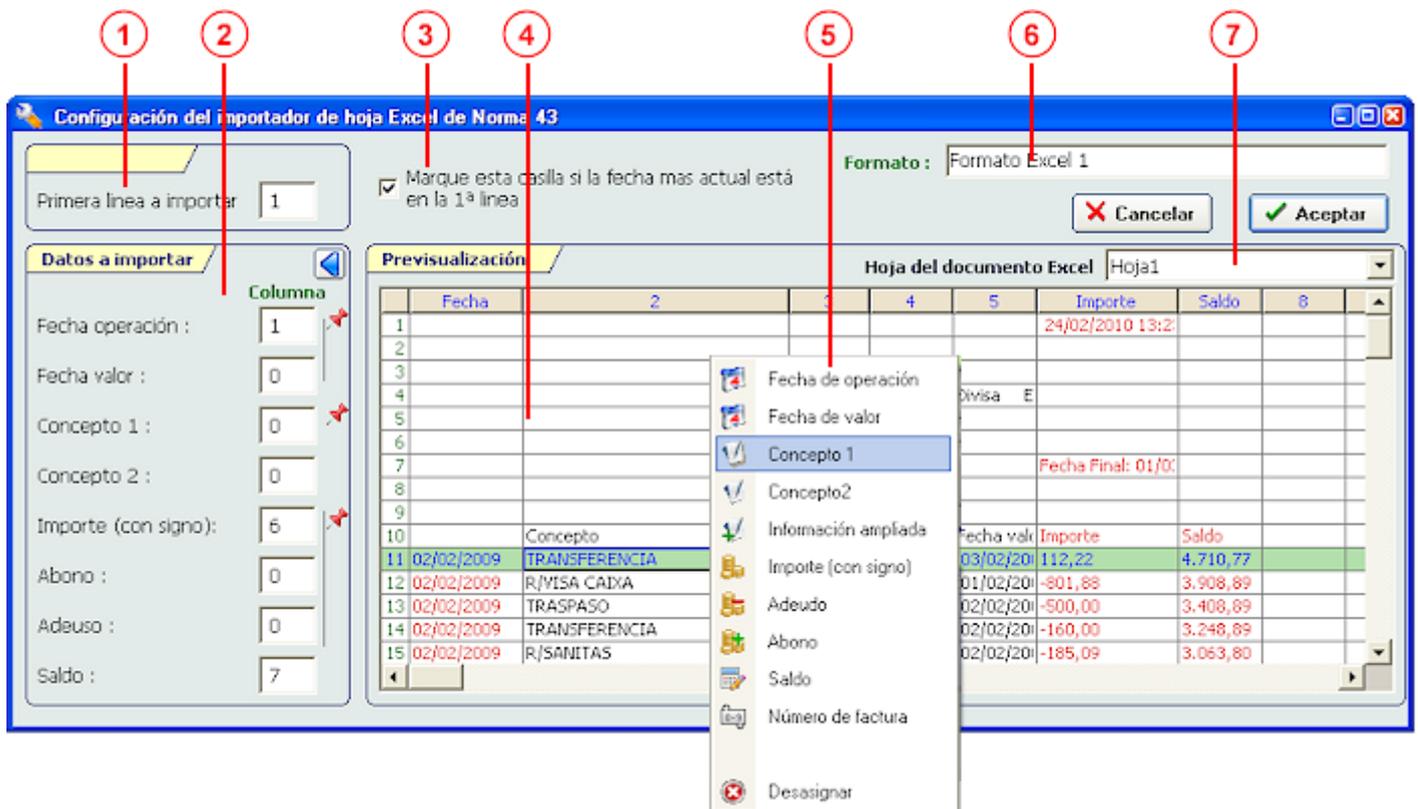


Editar el formato existente.

Si no existe ningún formato, la aplicación abre directamente el módulo de creación de formatos. Consulte el siguiente apartado, para ver las opciones de configuración del importador de hoja Excel.

Configuración del Importador de Hojas Excel

Al crear un nuevo formato, el documento aparecerá en la rejilla de previsualización con los caracteres en color negro. A partir de aquí podrá ir asignando y configurando los campos que necesitará. Conforme lo vaya haciendo, éstos se mostrarán de color rojo:



1 Número de la primera línea del documento, que se va a importar. Con ello, saltaremos la cabecera del extracto.

2 Número de las columnas del documento, que se van a importar. Puede introducirse aquí manualmente, o desde el submenú **5** que aparece al pulsar el botón derecho del ratón sobre la rejilla de previsualización. Cuando asigna una columna, ésta se muestra de color rojo.

3 Casilla para indicar si el orden de fechas es ascendente o descendente.

4 Rejilla de previsualización de datos. Aquí se muestran los datos tal y como figuran en la hoja Excel.

- 5** Submenú de campos. Aparece al pulsar el botón derecho del ratón sobre la rejilla de previsualización. Sirve para asignar a la celda o columna seleccionada, un campo.
- 6** Nombre del formato.
- 7** Hoja del libro Excel que se va a procesar. Por defecto se visualiza la primera.

Utilidades del Importador de ficheros (barra de herramientas).

 **Exportación a Excel:** Crea un documento Excel con la información del original, pero con el formato aplicado. Esta opción es muy útil para añadir información adicional no disponible en el fichero Q43. Después podrá importar el fichero Excel y utilizar dicha información para conciliar.

 **Creación de plantillas:** Crea una plantilla basada en la línea seleccionada. Para más información, consulte el apartado *Plantillas para lecturas de extractos bancarios*.

 **Analizador de movimientos:** Agrupar los apuntes por conceptos o por importes, para ayudar a detectar asientos con el mismo concepto o concepto e importe. Mediante el botón  puede acceder al desglose del grupo. Desde este formulario puede también exportar a Excel, crear plantillas, simular asientos o marcar cadenas a eliminar en las lecturas (vea el punto **10** de la *Pantalla de captura de extractos*).

 **Puntos de parada:** Al marcar una línea con esta opción haremos que, al procesarse el archivo de manera automática, la aplicación se detenga en ese registro.

 **Simulación de asientos:** Permite comprobar el comportamiento de un movimiento como si se estuviera leyendo, pero no graba nada.

 **Anular un movimiento:** Lo traspassa a la pantalla de lectura (para que cuadre el saldo acumulado) pero no lo contabiliza.

	5	02/02/09	185.09	R/SANITAS	3063.80
---	---	----------	--------	-----------	---------

Modos de procesado

Existen dos formas de procesamiento de los movimientos.

Ubique la ventana de importación en la parte baja de la pantalla, sitúe el cursor en el primer registro que desee procesar, elija uno de los dos sistemas y pulse el botón  :

- **Modo asistido** El procesamiento se hace registro a registro, esperando la confirmación de cada campo con la tecla  o con el botón de función del escáner. Este sistema le permite observar cómo “piensa” el sistema y modificar el asiento generado.
- **Modo automático** El procesamiento de los apuntes se realizará de manera continua. El sistema se detiene en los registros marcados como *Parada Planificada*, para que usted haga la consulta o modificación necesaria. También se detendrá en caso de necesitar intervención del usuario (p.ej., para elegir entre varias coincidencias).



Pulse este botón si desea suprimir el sonido de confirmación de apunte.



Pulse este botón para modificar la velocidad de procesamiento de un apunte a otro.

Al pulsarlo aparecerá un control deslizante para ajustar el retardo.





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 XP, Vista, Windows 7, Windows 200X Server, puerto USB 2.0 o superior para el escáner, tarjeta de sonido.

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