

Sistema de Control Bancario



Aspel-BANCO 3.0

¿Qué es la Tesorería?

La **tesorería** es el área de una empresa en donde se gestionan las acciones relacionadas con las operaciones de flujos monetarios.

Esto es, básicamente, la realización de pagos y cobros, la gestión de la caja chica y las diversas funciones bancarias. Cabe mencionar que todas las operaciones definitivamente se deben "Contabilizar".

Por ejemplo, Recursos Humanos se encarga de realizar el cálculo de la nómina; Tesorería asegura que haya suficientes fondos disponibles para pagar los sueldos en la fecha prevista, y de ejecutar órdenes de pago; Contabilidad entonces, registra todos esos movimientos realizados por Tesorería.

Aspel-BANCO 3.0

El objetivo de Tesorería es “acumular” el dinero de sus diferentes negocios con el fin de dar certeza a las finanzas de la empresa.

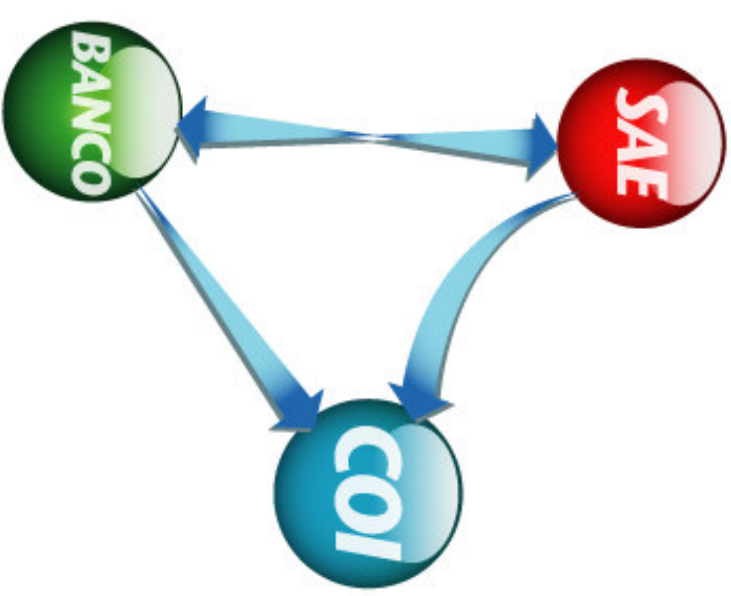
El éxito que pueda tener una Tesorería, se basa en llevar un control proactivo que permita anticipar las operaciones financieras con la certeza de contar con los fondos disponibles para la correcta operación de la empresa.

La estrategia a seguir es mantener una conciliación de saldos permanente apoyada por supuesto en la *Tecnología de Información*, y esta última deberá estar ligada a los procesos administrativos y contables de nuestra empresa, es por ello, que les presentamos Aspel-BANCO.

Aspel-BANCO 3.0

En un entorno económico cambiante, el control del flujo de efectivo se vuelve indispensable para mantener sano el desarrollo de las empresas, y es donde Aspel-BANCO, juega un papel importante.

Actualmente Aspel-BANCO es el producto que permite que la información financiera fluya de manera transparente entre los demás sistemas de la línea Aspel, logrando así una **INTERFAZ ENTRE LAS FINANZAS, LA ADMINISTRACIÓN Y LA CONTABILIDAD.**

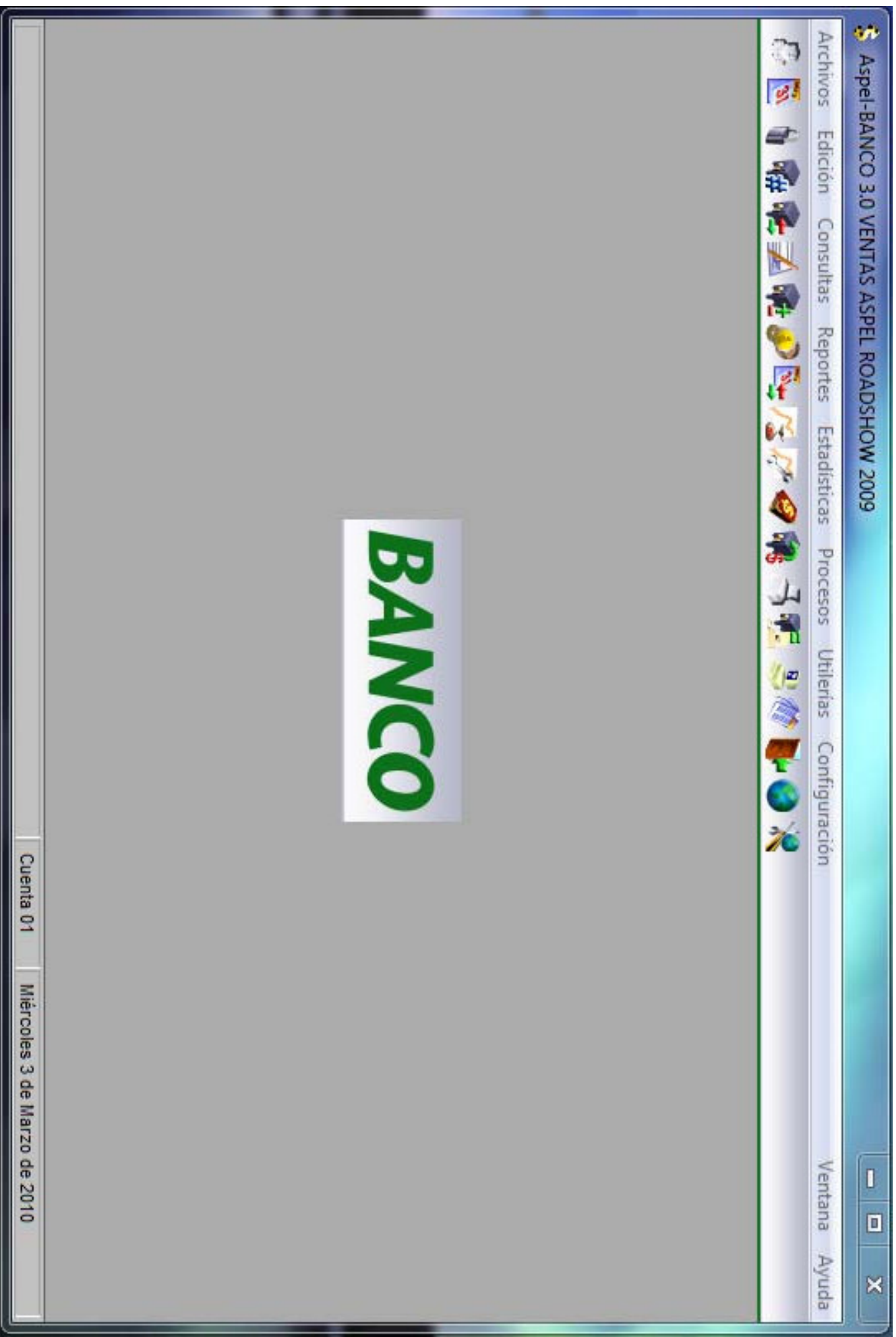


Aspel-BANCO 3.0



BANCO

Aspel-BANCO 3.0



Aspel-BANCO 3.0

Controla eficientemente los ingresos y egresos de cualquier tipo de cuenta bancaria, ofreciendo información financiera precisa en todo momento. Permite manejar movimientos y saldos en moneda nacional y extranjera, la programación de movimientos periódicos, el control de inversiones en plazo fijo y en acciones, así como la conciliación electrónica con las principales instituciones financieras.

Para una mayor eficiencia administrativa e integridad de la información, Aspel-BANCO mantiene interfaz en línea con otros productos Aspel: con Aspel-COI permite la contabilización automática de todos los movimientos bancarios, con Aspel-SAE ofrece la afectación simultánea de las cuentas por cobrar y/o por pagar al registrar los movimientos bancarios y la interfaz con Aspel-NOI posibilita la generación automática de los cheques para el pago de nómina.

Cuentas bancarias

- **Diferentes tipos de cuentas:** cheques, inversiones, caja y crédito, entre otros.
- En cualquier momento se puede consultar el saldo actualizado de cada una de las cuentas bancarias, desglosando los montos en tránsito y en inversiones.

Alta de movimientos

Consulta de movimientos bancarios a cuentas

Cuenta Bancaria: 2 BANAMEX Saldo actual : 34,018.36
 No. de cuenta : 262-0666873 Saldo sin tránsito: 45,756.78

Fecha Clave Concepto Tipo Ref. F. cobro Monto total

Alta de movimientos a la cuenta 2

Concepto Abono de clientes Abono

No. Referencia CLIENTE

Fecha registro Referencia

Fecha cargo/abono Factura

Monto total 1,047.07

16/Ene/06	PRO.PAG (M)	Pago a proveedores	Cheque (T)*	1459	31/Ene/06	5,750.79
-----------	-------------	--------------------	-------------	------	-----------	----------

(*) Cheques sin imprimir

CAJACHICA MTBANAMEX

Todos Cheques En tránsito

Alta de movimientos

Alta de movimientos a la cuenta 2

Tipo: Ahorros

No. Referencia: R-0007895

Fecha registro: 9/Ene/06

Fecha cargo/abono: 9/Ene/06

Monto total: 1,699.75

Concepto	Ciente	Referencia	Factura	Monto
ANL	3	29/1	29	113.48
APTSOC	5	89	89	140.88
CLANT	8	88	88	225.74
CLLLO	4	68	68	1,070.38
				0.00

Cheques

- Permite registrar varios conceptos de cargo en el mismo cheque (multiconcepto).
- Amigable captura de cheques que incluye el logotipo del banco.
- Alta de nuevos conceptos de cargo desde la captura del movimiento.
- Formato de impresión personalizable.
- Impresión en línea.
- Captura e impresión del RFC del beneficiario así como del porcentaje y monto de IVA incluido en la operación.

Cheques

Consulta de movimientos bancarios a cuentas

Cuenta Bancaria: 2 BANAMEX
 No. de cuenta : 262-066873

Saldo actual : 45,756.78
 Saldo sin tránsito: 45,756.78

Fecha	Clave	Beneficiario	Tipo	Cheque	F. cobro	Monto total
9/Feb/01	SEG_CMP					
15/Mar/01	CMP_ACT					

Captura de cheques de la cuenta 2

Concepto: PRO.PAG Pago a proveedores

Banamex *Cuenta Maestra*

Páguese por este cheque a la orden de **Flash Importaciones S.A. de C.V.**

seis mil doscientos setenta y cinco pesos 98/100 m.n. \$ 6,275.98

Fecha de registro: 9/Ene/06

Cuenta: 262-066873 **Cheque:** 1460 **Fecha de cobro:** 9/Ene/06

Sucursal: 262

(*) Cheques sin imprimir

Movimientos bancarios

- Captura de depósitos, retiros, pagos, cheques y transferencias entre cuentas.
- En un mismo depósito es posible registrar abonos de diferentes clientes (multiconcepto).
- En un cheque o cargo se pueden incluir los pagos de diferentes documentos al mismo proveedor.
- Ágil captura de transferencias entre cuentas; su consulta permite una rápida apreciación de las afectaciones.
- A cada movimiento se puede asociar cualquier archivo (doc, .xls, .pdf, .jpg), como comprobante del mismo, incluso se pueden asociar y consultar comprobantes fiscales digitales tales como las facturas electrónicas (Almacén Digital de Documentos).
- Control de movimientos en tránsito; incluye la notificación oportuna de su vencimiento para un mejor seguimiento.
- Carpetas dinámicas para consultar ágilmente los movimientos de todas las cuentas.

Agenda de movimientos

- Programación de cargos y abonos repetitivos.
- Recordatorios del vencimiento de movimientos programados.
- Desde la consulta de la agenda es posible: confirmar movimientos, autorizar cargos y asignar el número de cheque; para mayor dinamismo, la consulta permite la selección múltiple de movimientos.
- Genera movimientos programados para saldar las cuentas por pagar de Aspel-SAE y emitir los cheques para el pago de nómina de Aspel-NOI.
- Para los cargos de tipo cheque se permite indicar el nombre del solicitante para un mejor seguimiento.
- Al iniciar las operaciones, el sistema muestra los movimientos programados con vencimiento en ese día para su confirmación o cancelación.
- Práctica presentación y manejo de la consulta con filtros de los movimientos por día, semana, quincena o mes, entre otros.

Agenda de movimientos

Agenda de movimientos bancarios

Febrero de 2006

Cta.	Fec. cobro	Día	Clave	Concepto	Tipo	Status	Plazo	Montro total
2	4/Feb/06	Sá	PRO.PAG	Pago a proveedores	Cheque	AUT	VENCIDO	7,762.50
2	10/Feb/06	VI	ACC	Compra de Acciones	Cheque	AUT	VENCE HOY	108,100.00
2	10/Feb/06	VI	PAG.TEL	Teléfono	Cheque	AUT	VENCE HOY	2,358.95
2	10/Feb/06	VI	PRO.PAG	Pago a proveedores	Cheque	AUT	VENCE HOY	12,860.00
2	11/Feb/06	Sá	PRO.PAG	Pago a proveedores	Cheque	AUT	FALTA 1	249.04
2	13/Feb/06	Lu	PRO.ANT	Anticipo a proveedores	Abono	AUT	FALTA 3	3,982.25
2	15/Feb/06	MI	PAG.TEC	Teléfono celular	Cheque	AUT	FALTA 5	680.50
2	17/Feb/06	VI	PRO.ANT	Anticipo a proveedores	Abono	AUT	FALTA 7	1,050.69
2	21/Feb/06	Ma	ANL	Abonos en banco y no en ill	Abono	AUT	FALTA 11	24,830.00
2	21/Feb/06	Ma	PAG.AGU	Agua	Cheque	AUT	FALTA 11	1,002.50
2	22/Feb/06	MI	DEP.DEU	Pago de deudores	Abono	AUT	FALTA 12	137.64
2	24/Feb/06	VI	SEG.AUT	Seguro de automóvil	Cheque	AUT	FALTA 14	4,135.80
2	25/Feb/06	Sá	MAN.AUT	Mantenimiento automóvil	Cheque	AUT	FALTA 15	2,100.00
2	28/Feb/06	Ma	PAG.LUZ	Luz	Cheque	AUT	FALTA 18	832.60
2	28/Feb/06	Ma	PAG.PRE	Predial	Cargo	PRG	FALTA 18	890.40
2	28/Feb/06	Ma	PAG.RTA	Renta	Cheque	AUT	FALTA 18	4,350.00

Diario Semanal Quincenal Mensual Todos

Multimoneda

- Manejo de cuentas bancarias en diferentes monedas.
- Si la moneda es dólar, los datos del cheque pueden imprimirse totalmente en inglés.
- En movimientos multiconcepto es posible elegir documentos de Aspel-SAE con diferente moneda a la de la cuenta para su liquidación.
- En inversiones de mercado de capitales se permite manejar una moneda diferente a la definida en la cuenta bancaria.

Conciliación

- Diferentes funciones para una rápida conciliación de los movimientos y su seguimiento.
- Conciliación automática con las principales instituciones bancarias (Bancomer y Banamex).

Inversiones y planes financieros

- Manejo de inversiones de plazo fijo y acciones.
- Operaciones de compra, reinversión y liquidación de inversiones de plazo fijo.
- Compra y venta de acciones.
- Actualización del último valor de mercado en acciones.
- Auxilia en la planeación de programas de ahorro o créditos, permitiendo el cálculo de cualquiera de las variables relacionadas: total ahorrado, tasa de interés, monto de la aportación, etc. Los movimientos pueden ser programados en la Agenda de Pagos para su generación automática.

Reforma fiscal 2010

- IDE: El incremento al 3% en la tasa de IDE y el *decremento* de su exención a \$15,000.00
- El ajuste se resuelve mediante el reporte “Impuesto sobre Depósitos”, el cual cuenta con los filtros necesarios para ajustarlo a las nuevas condiciones.

Se deberán cambiar los filtros del reporte para ajustarlo a las nuevas disposiciones.

Filtro para impuestos sobre depósitos en efectivo

Filtro Tipo de cambio Ordenar

Cuentas bancarias
1

Conceptos de tipo abono
ABD

Seleccionar movimientos
 Solo movimientos conciliados Incluir movimientos en tránsito

Impuesto
Monto exento de impuesto: 15,000.00 Porcentaje de impuesto: 3.00 %

Fecha de Abono
Mes actual Desde 01/ene/10 Hasta 31/ene/10

Aceptar Cancelar Ayuda



Consultas, reportes y estadísticas

- Diario de bancos.
- Estados de cuenta.
- Movimientos en conciliación.
- Pronóstico de ingresos y egresos.
- Portafolio de inversiones.
- Flujo de efectivo.
- Creación de reportes definidos por el usuario.

Estado de cuenta

Estado de cuenta detallado

1 115%

13/Feb/06
BANCO

EMPRESA LA MODERNA S.A. DE C.V.

Página : 1

Estado de cuenta detallado

Nombre del banco :
Número de cuenta : 1

Moneda : Pesos
Sucursal :

Saldo Inicial : 0.00

F. cargable	Clave	Descripción	Ratios/Cargos	Depositos/Abonos	Saldo	Referencia
1/Ene/01	DER. INC	DEPOSITO INICIAL	50.00	2,500.00	2,500.00	010101
5/Ene/01	GTS. PAP	GASTOS PAPELERIA	250.00		2,450.00	A123
8/Ene/01	GTS. TNS	TRASPORTE	487.50		2,200.00	
9/Ene/01	GTS. VAR	GASTOS MENORES VARIOS			1,712.50	C147
12/Ene/01	MAN. INM	Mantenimiento inmueble	172.50		1,540.00	3898
15/Ene/01	GTS. TNS	TRASPORTE	170.00		1,370.00	
19/Ene/01	VAR. GAS	Gasolina y lubricantes	200.00		1,170.00	466
26/Ene/01	GTS. PAP	GASTOS PAPELERIA	143.75		1,026.25	A1478
30/Ene/01	VAR. COR	Correspondencia	241.50		784.75	2889
1/Feb/01	REB. CAJ	REBIBOLSO CAJA CHICA		1,715.25	2,500.00	010201
2/Feb/01	GTS. PAP	GASTOS PAPELERIA	125.50		2,374.50	S156
6/Feb/01	GTS. TNS	TRASPORTE	250.00		2,124.50	
9/Feb/01	GTS. TNS	GASTOS MENORES VARIOS	477.50		1,647.00	C1150
12/Feb/01	OBL. 2%	2% SOBRE NOMINA	169.50		1,477.50	
15/Feb/01	MAN. EOP	Mantenimiento equipo ofo	184.00		1,293.50	A1985
19/Feb/01	GTS. TNS	TRASPORTE	95.00		1,198.50	E7896
19/Feb/01	VAR. LIM	Servicio de limpieza	373.75		602.45	147852
28/Feb/01	VAR. COR	Correspondencia	262.30		2,500.00	CHBANAMEX
1/Mar/01	REB. CAJ	REBIBOLSO CAJA CHICA		1,937.55	2,325.00	
5/Mar/01	GTS. TNS	TRASPORTE	175.00		2,325.00	
9/Mar/01	VAR. DES	Despensa	389.75		1,935.25	A159263

Total de registros impresos :

4,217.55
21

6,152.80

1,935.25



Diario de bancos

Diario de bancos de la cuenta 9

Cargados o abonados

Saldo inicial: 0.00 En tránsito

Cargos 141,186.49 Cargos 117,524.54

Abonos 216,904.91 Abonos 30,000.58

Saldo a la fecha: 75,718.42 Monto en tránsito: -87,523.96

F. Cobro	Fecha	Clave	Referencia	Tránsito	Cargos	Abonos
1/Feb/06	15/Ene/06	PAG.TEC	P000813	No	680.50	0.00
1/Feb/06	1/Feb/06	APT.SOC	A000140	No	0.00	186,799.00
4/Feb/06	1/Feb/06	PRO.PAG	P000132	No	7,762.50	0.00
10/Feb/06	5/Feb/06	CLLABO	A000102	No	0.00	105.33
10/Feb/06	9/Feb/06	PAG.TEL	P000745	No	2,358.95	0.00
10/Feb/06	10/Feb/06	PRO.PAG	P000810	No	12,860.00	0.00
11/Feb/06	11/Feb/06	ACC	P000123	Sí	108,100.00	0.00
11/Feb/06	10/Feb/06	PRO.PAG	P000811	Sí	249.04	0.00
13/Feb/06	10/Feb/06	PRO.ANT	P000812	Sí	0.00	3,982.25
17/Feb/06	12/Feb/06	PRO.ANT	P000814	Sí	0.00	1,050.69
20/Feb/06	10/Feb/06	ANL	P000815	Sí	0.00	24,830.00
21/Feb/06	20/Feb/06	PAG.AGU	P000421	Sí	1,002.50	0.00
22/Feb/06	12/Feb/06	DEP.DEU	P000816	Sí	0.00	137.64
25/Feb/06	16/Feb/06	SEG.AUT	P000817	Sí	2,100.00	0.00
25/Feb/06	15/Feb/06	PAG.RTA	P000820	Sí	4,350.00	0.00
28/Feb/06	25/Feb/06	PAG.LUZ	P000818	Sí	832.60	0.00
28/Feb/06	25/Feb/06	PAG.PRE	P000819	Sí	890.40	0.00

A EXPRESS INVSERFIN CITYBANK CHBANAMEX Banco Bancomer

Interfaces

- **Aspel-COI:**
 - Al momento de registrar un cheque, un cargo o abono, se genera automáticamente la póliza correspondiente. El usuario decide si la afectación a las cuentas contables se realiza en línea. Disponible con las versiones 6.0, 5.7, 5.6, 5.5 y 5.0 de Aspel-COI.
- **Aspel-SAE:**
 - Afectación en línea de las cuentas por cobrar y por pagar por los diferentes movimientos bancarios registrados.
 - Por cada concepto de movimiento bancario se puede indicar el concepto de cuentas por cobrar y por pagar que se generará en Aspel-SAE, para una integración más eficiente.
 - En caso de cheques devueltos, es posible manejar el cargo correspondiente a las cuentas por cobrar.
 - Generación automática de los cargos o cheques programados para el pago a proveedores.
 - La interfaz está disponible con las versiones 5.0, 4.6, 4.5 y 4.0 de Aspel-SAE.
- **Aspel-NOI:**
 - Aspel-BANCO genera automáticamente los cheques para el pago de las nóminas. Disponible con las versiones 5.0, 4.5, y 4.0 de Aspel-NOI.

Ejercicios

Integrando:

- Aspel-BANCO
- Aspel-COI
- Aspel-SAE

Características generales

- Completamente en español.
- Base de datos en formato Paradox® y posibilidad de uso en formato MS-SQL®.
- Traductor automático de datos para versiones Aspel-BANCO 2.X
- Actualización en línea vía Internet a las últimas mejoras de la versión (Aspel-AL).
- Nuevo módulo de perfiles de usuario para un acceso seguro a la información.
- Disponible en la modalidad de 1 usuario 99 empresas y licencias de usuarios adicionales.