
BUND

Software de gestión
empresarial en la nube

Procedimiento: Operaciones especiales con bancos

Procedimiento: BB01-04

Versión: 01

INDICE

1. ANTECEDENTES.....	3
2. AMBITO DE APLICACIÓN.....	3
3. LINEAMIENTOS GENERALES.....	3
4. PROCEDIMIENTO:OPERACIONES ESPECIALES CON BANCOS.....	3
5. REGISTROS.....	4

1. ANTECEDENTES

Este procedimiento es para guiar el registro de las transacciones con bancos para ciertas operaciones como letras en descuento, factoring o cualquier otra operación donde se entrega de valores al banco contra financiamientos del banco, en el entorno de la implementación del BUND-ERP Cloud Computing

2. AMBITO DE APLICACIÓN

Comprende el área de Contabilidad, Tesorería y Finanzas

3. LINEAMIENTOS GENERALES

BUND no restringe la categorización de cualquier cuenta del plan de cuentas como una cuenta caja, en otras palabras, las cuentas caja no están limitadas a la clase 10. Algunas cuentas del pasivo pueden calificarse como cuentas caja a efectos reflejar en el BUND operaciones de financiamiento de corto plazo contra entrega de valores, casos de ejemplo:

- Letras en descuento o factoring: el banco entrega dinero a la empresa como un prestamos de corto plazo contra documentos por cobrar y los clientes de la empresa pagan las obligaciones entregadas al banco, directamente al banco.
 - El banco se “cobra” el préstamo de corto plazo con los pagos de los clientes.
 - Si el cliente no pago la obligación, el banco carga en la cuenta de la empresa el monto no pagado más los gastos bancarios.
- b) Deben de crearse operaciones bancarias específicas por cada banco con los que se efectúen estas operaciones especiales, pues por cada operación solo puede especificarse una única contra cuenta, que en este caso es la cuenta caja asociada al banco.
- c) Cuando los clientes efectúan sus pagos en el banco, el banco informa la cobranza en un dietario o informe similar, estos depósitos deben de registrarse tomando como cuenta caja la cuenta que recibió el préstamo de corto plazo
- d) Los gastos bancarios que implican este tipo de transacciones con los bancos, se registran como gastos por medio de transacciones bancarias
- e) Otras operaciones con bancos que también resultan en financiamientos (leasing, leaseback, pagarés, cartas de crédito), que no tienen de por medio documentos por cobrar a nombre de terceros (clientes) se trabajan por medio del registro de provisiones, ver procedimiento “**AP01-04-Registro y procesamiento de provisiones simples**”.
- f) Los términos utilizados en este documento están detallados en el glosario de términos del modulo de BB (BB02-01)

4. PROCEDIMIENTO: OPERACIONES ESPECIALES CON BANCOS

AREA	TAREA
CONTABILIDAD / FINANZAS	1. Ingresar por Libro Bancos / TRX / Ingreso de Transacciones BB

	<ol style="list-style-type: none"> 2. Asignar un número de lote para identificar el grupo de transacciones a registrar. 3. Seleccionar la cuenta caja creada para reflejar la operación de endeudamiento de corto plazo. 4. Los puntos 2 y 3 representan la cabecera del grupo de transacciones, la cuenta caja indicada en el punto 3, será debitada,(signo D) asignado al registro de detalle. 5. Generar un número de documento, que es un correlativo interno del BUND. 6. Escoger un código de transacción bancaria que representa la transacción a registrar, específicamente las referidas a letras en descuento o factoring 7. Indicar la fecha de la transacción de bancos, aquí valida que el periodo del módulo en Administrador del Sistema, periodos, se encuentre activo. 8. Indicar la operación: <ul style="list-style-type: none"> • D = Débito, debita la cuenta del pasivo y acredita la cuenta de distribución, que en este caso será la cuenta caja que recibe el dinero. 9. Registrar el monto de la transacción en la moneda indicada para la cuenta caja del punto 2. 10. Si la transacción es moneda extranjera, se visualiza el tipo de cambio de la fecha de transacción y el equivalente en moneda local. 11. Grabar y repetir desde el paso 5 para seguir registrando nuevas transacciones bancarias hasta culminar lo asignado para el lote. 12. GEN, en la parte baja mostrará el balance de los débitos y créditos registrados para el lote 13. Al culminar el lote, grabar todo el lote, siempre y cuando la sumatoria de créditos y de débitos sea igual. 14. En Libro bancos / Trx / Procesar Transacción BB, asentar el lote para afectar los registros contables y dar conformidad a las transacciones registradas. 15. El registro en bancos reflejará el ingreso del dinero en la cuenta caja señalada como contracuenta de la operación utilizada en la transacción y la deuda de corto plazo contraída en la cuenta caja de la cabecera (cuenta del pasivo). 16. La cancelación contable y de la deuda con el banco, se efectúa por medio del registro de depósitos de clientes a la cuenta caja del pasivo, ver procedimiento “AR01-06 – Registro y aplicación de depósitos de clientes”
--	--

5. REGISTROS

Todos los reportes impresos del módulo de libro bancos del BUND-ERP.