

Extractos bancarios *on line*

La tendencia de las entidades financieras, bancos o cajas, es la de facilitar que sus clientes consulten y operen a través de Internet, ya que comporta ventajas para ambas partes: para la entidad, ahorro de costes, y para el cliente, inmediatez y comodidad.

Aunque actualmente las entidades financieras envían los extractos y comprobantes por correo ordinario, pronto éste va a ser un servicio optativo sujeto a un precio. Por ello es importante analizar qué información nos facilitan las entidades bancarias y, sobre todo, con qué formato lo hacen, ya que desgraciadamente aún son pocos los que lo hacen en un formato conocido y manipulable como puede ser Excel.

Se trata de manipular la información que nos llega de entidades financieras en un formato compatible con Excel para reagrupar con facilidad los distintos conceptos de los movimientos de la cuenta bancaria. En la pantalla de la entidad (fig. 1) tenemos que realizar un doble clic encima del icono de disquete señalado en rojo. Con ello obtendremos unos datos en un formato «bruto» (fig. 2), que aún no se trata propiamente de una hoja Excel.

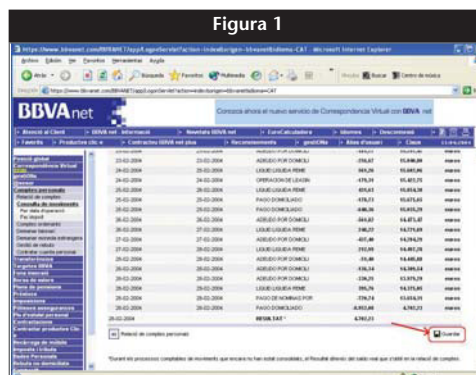


Figura 1

Primera manipulación de la información

En primer lugar, deberemos copiar esta información a una hoja Excel nueva. Para ello abriremos un nuevo libro con una hoja en blanco. A este libro lo vamos a denominar «MOVIMIENTOS BANCO A» y abriremos una hoja para cada mes. Copiaremos, pues, los datos obtenidos por Internet en esta hoja y, además, ensancharemos la columna C para que aparezca toda la descripción del movimiento. Vemos que existe un gran número de movimientos con el título genérico de «Adeudo por domiciliación». Buscaremos en el sitio web del banco a qué concepto se refieren y sustituiremos esa denominación por la específica. El resultado final de la hoja sería el que muestra la figura 3, que por precaución la guardaremos gravada.

FECHA OPERA	FECHA VALOR	CONCEPTO	IMPORTE EUR/Saldo	MONEDA
02/01/2004		SALDO INICIAL	3.406,95	
02/01/2004	02/01/2004	LIQUID LIQUIDA	204,89	3.611,84 euros
02/01/2004	02/01/2004	RECIBO DE TEL	-140,39	3.471,45 euros
03/01/2004	03/01/2004	ADEUDO POR	-883,12	2.588,33 euros
03/01/2004	04/01/2004	LIQUID LIQUID	302,84	2.891,17 euros
05/01/2004	05/01/2004	TRANSFEREN	33.670,13	36.561,30 euros
05/01/2004	05/01/2004	RECIBO MENS	-390,95	36.170,35 euros
05/01/2004	05/01/2004	ADEUDO POR	-57,41	36.112,94 euros
05/01/2004	05/01/2004	ADEUDO POR	-181,1	35.931,84 euros
05/01/2004	05/01/2004	ADEUDO POR	-209,2	35.722,64 euros
05/01/2004	05/01/2004	ADEUDO POR	-209,2	35.513,44 euros
05/01/2004	05/01/2004	ADEUDO POR	-209,2	35.304,24 euros
05/01/2004	05/01/2004	ADEUDO POR	-209,2	35.095,04 euros
05/01/2004	05/01/2004	ADEUDO POR	-209,2	34.885,84 euros
05/01/2004	05/01/2004	ADEUDO POR	-314,52	34.571,32 euros
05/01/2004	05/01/2004	ADEUDO POR	-349,83	34.221,49 euros
05/01/2004	05/01/2004	LIQUID LIQUID	95,94	34.317,43 euros
05/01/2004	04/01/2004	CUOTA DE REI	-48,78	34.268,65 euros
05/01/2004	04/01/2004	CUOTA DE REI	-61,6	34.207,05 euros
07/01/2004	07/01/2004	ADEUDO POR	-35,26	34.171,79 euros
07/01/2004	07/01/2004	ADEUDO POR	-209,2	33.962,59 euros
07/01/2004	07/01/2004	LIQUID LIQUID	407,31	34.369,90 euros
09/01/2004	09/01/2004	ADEUDO POR	-44,82	34.325,28 euros
09/01/2004	09/01/2004	ADEUDO POR	-158,23	34.167,05 euros

Figura 3

Agrupación de conceptos

A continuación marcaremos el área que contiene los datos obtenidos y con la secuencia «DATOS», «FILTRO», «AUTOFILTRO» nos aparecerán unos desplegables en cada columna. La que a nosotros nos interesa es la de conceptos (C), tal como se muestra en la figura 4.

A partir de aquí, si queremos ver los pagos a un determinado proveedor (Isdin, en nuestro ejemplo) sólo deberemos seleccionarlo en el desplegable y nos quedará una pantalla como la de la figura 5, en la que podremos hacer cualquier tipo de manipulación de la información, incluso cambiarla de signo, ya que en el extracto bancario nos viene en negativo; pero si la queremos pasar a la aplicación de contabilidad será necesario utilizar cifras positivas. Para realizar este proceso marcaremos con el cursor las celdas con importe negativo y mediante la secuencia «EDICIÓN», «REEMPLAZAR...» llegamos a la pantalla de la figura 6, en la que le indicamos que sustituya los signos negativos por positivos.

FECHA OPERA	FECHA VALOR	CONCEPTO	IMPORTE EUR/Saldo	MONEDA
02/01/2004		SALDO INICIAL	3.406,95	
02/01/2004	02/01/2004	LIQUID LIQUIDA REME	204,89	3.611,84 euros
02/01/2004	02/01/2004	RECIBO DE TELEFONIC	-140,39	3.471,45 euros
03/01/2004	03/01/2004	ADEUDO POR DOMICILIO	-883,12	2.588,33 euros
03/01/2004	04/01/2004	LIQUID LIQUIDA REME	302,84	2.891,17 euros
05/01/2004	05/01/2004	TRANSFERENCIAS	33.670,13	36.561,30 euros
05/01/2004	05/01/2004	RECIBO MENSUAL TARJ	-390,95	36.170,35 euros
05/01/2004	05/01/2004	Biogalenica	-57,41	36.112,94 euros
05/01/2004	05/01/2004	Isdin	-181,1	35.931,84 euros
05/01/2004	05/01/2004	Isdin	-209,2	35.722,64 euros
05/01/2004	05/01/2004	Diafarm	-209,2	35.513,44 euros
05/01/2004	05/01/2004	Diafarm	-209,2	35.304,24 euros
05/01/2004	05/01/2004	Diafarm	-209,2	35.095,04 euros
05/01/2004	05/01/2004	Diafarm	-209,2	34.885,84 euros
05/01/2004	05/01/2004	Isdin	-314,52	34.571,32 euros
05/01/2004	05/01/2004	Isdin	-349,83	34.221,49 euros
05/01/2004	05/01/2004	LIQUID LIQUIDA REME	95,94	34.317,43 euros
05/01/2004	04/01/2004	CUOTA DE RENTING	-48,78	34.268,65 euros
05/01/2004	04/01/2004	CUOTA DE RENTING	-61,6	34.207,05 euros
07/01/2004	07/01/2004	Biogalenica	-35,26	34.171,79 euros
07/01/2004	07/01/2004	Isdin	-209,2	33.962,59 euros
07/01/2004	07/01/2004	LIQUID LIQUIDA REME	407,31	34.369,90 euros
09/01/2004	09/01/2004	Renafarm	-44,82	34.325,28 euros
09/01/2004	09/01/2004	Renafarm	-158,23	34.167,05 euros

Figura 4

FECHA OPERA	FECHA VALOR	CONCEPTO	IMPORTE EUR	Saldo	MONEDA
02/01/2004		SALDO INICIAL:	3.406,00		
02/01/2004	02/01/2004	(Todas)	204,89	3.611,84	euros
02/01/2004	02/01/2004	(Las 10 más...)	-140,39	3.471,45	euros
03/01/2004	03/01/2004	(Personalizar...)	-853,12	2.588,33	euros
03/01/2004	04/01/2004	ADELDO POR DOMICILI	302,84	2.891,17	euros
05/01/2004	05/01/2004	Biogalenica	33.870,13	36.561,30	euros
05/01/2004	05/01/2004	CUOTA DE RENTING	-390,95	36.170,35	euros
05/01/2004	05/01/2004	Diafarm	-57,41	36.112,94	euros
05/01/2004	05/01/2004	Isdin	-181,1	35.931,84	euros
05/01/2004	05/01/2004	LIQUID.LIQUIDA REME	-209,2	35.722,64	euros
05/01/2004	05/01/2004	RECIBO DE TELEFONIC	-209,2	35.513,44	euros
05/01/2004	05/01/2004	Renafarm	-209,2	35.304,24	euros
05/01/2004	05/01/2004	TRANSFERENCIAS	-209,2	35.095,04	euros
05/01/2004	05/01/2004	Diafarm	-209,2	34.885,84	euros
05/01/2004	05/01/2004	Isdin	-314,52	34.571,32	euros
05/01/2004	05/01/2004	Isdin	-349,53	34.221,79	euros
05/01/2004	05/01/2004	LIQUID.LIQUIDA REME	95,94	34.317,73	euros
05/01/2004	04/01/2004	CUOTA DE RENTING	-48,78	34.268,95	euros
05/01/2004	04/01/2004	CUOTA DE RENTING	-61,6	34.207,35	euros
07/01/2004	07/01/2004	Biogalenica	-35,26	34.171,79	euros

Figura 5

FECHA OPERA	FECHA VALOR	CONCEPTO	IMPORTE EUR
02/01/2004		SALDO INICIAL:	3.406,00
05/01/2004	05/01/2004	Isdin	-181,1
05/01/2004	05/01/2004	Isdin	-209,2
05/01/2004	05/01/2004	Isdin	-314,52
05/01/2004	05/01/2004	Isdin	-349,53
07/01/2004	07/01/2004	Isdin	-209,2

Figura 6

Reemplazar

Buscar:

Reemplazar con:

Buscar: Por filas Coincidir mayúsculas y minúsculas Buscar sólo celdas completas

Buscar siguiente

Cerrar

Reemplazar

Reemplazar todas

Figura 7

		TOTAL COMISION:	11,59	1,15%
		IMPORTE	IMPORTE	%
		TARJETAS	COMISION	COMISION
02/01/2004	LIQUID.LIQUIDA REME	204,89	202,23	2,66 1,30%
03/01/2004	LIQUID.LIQUIDA REME	302,84	299,45	3,39 1,12%
05/01/2004	LIQUID.LIQUIDA REME	95,94	94,85	1,09 1,14%
07/01/2004	LIQUID.LIQUIDA REME	407,31	402,86	4,45 1,09%

Control de pagos con tarjeta

Partiendo de la base de lo explicado hasta ahora, podemos diseñar una sencilla aplicación para controlar los abonos efectuados por la entidad financiera de los pagos que han efectuado nuestros clientes mediante tarjeta. Para ello vamos a aprovechar el hecho de que este tipo de abonos vengan con una denominación determinada, en nuestro caso «LIQUID.LIQUIDA.REME». En primer lugar, eliminaremos las columnas que no nos sirven para nada (B, E y F) mediante el procedimiento de marcar la cabecera de cada una de ellas y pulsar el botón «Supr». A continuación marcaremos el área que contiene los datos y seguiremos la secuencia

«DATOS», «FILTRO», «AUTOFILTRO»; obtendremos los mismos desplegables en cada columna que ya hemos visto anteriormente. Aquí también nos interesa la de conceptos y en ella elegiremos «LIQUID.LIQUIDA.REME». Como resultado, tendremos cuatro líneas que cumplen esta condición. Mediante «COPIAR» y «PEGAR» las trasladaremos a una hoja en blanco y las pegaremos a partir de la línea 4.

Tabla 1. Hoja de control de tarjetas

- C1: «TOTAL COMISIÓN:» (en negrita y trama amarilla)
- D2: (trama amarilla)
- E2: «=SUMA(E5:E33)» (en negrita y trama amarilla)
- F2: «=SUMA(E5:E33)/SUMA(C5:C33)» (en negrita, trama amarilla y formato de número en porcentaje con dos decimales)
- D3: «IMPORTE» (centrado)
- E3: «IMPORTE» (centrado)
- F3: «%» (centrado)
- D4: «TARJETA»
- E4: «COMISIÓN»
- F4: «COMISIÓN»
- E5: «=C5-D5»
- F5: «=E5/C5» (en formato de número en porcentaje con dos decimales)

Hoja de control de tarjetas

Vamos a llenar las celdas del modo que se indica en la tabla 1. A continuación copiaremos las fórmulas de las celdas E5 y F5 y las pegaremos en las mismas columnas de las filas 6 a 33. El motivo de hacerlo hasta la línea 33 es el de asegurarnos que, aunque hubiese un abono diario y uno o dos de excepcionales, el programa nos sumará todos los importes.

Funcionamiento del programa

Si hemos realizado correctamente los pasos indicados, llegaremos a una hoja como la que se muestra en la figura 7. Deberíamos hacer una copia de ésta para cada mes del año y con ello formar un libro Excel de control de comisiones bancarias relacionadas con los cobros mediante tarjeta.

Solamente deberemos indicar en la columna D la suma diaria de los resguardos de las tarjetas y conoceremos el importe de la comisión y el porcentaje que representa respecto al importe vendido, con lo que podemos comprobar si se cumplen los pactos firmados con la entidad financiera.

El modelo de ficha explicado es continuo, ya que a medida que capturemos nueva información a través de la banca electrónica por Internet la manipularemos de igual forma y la añadiremos a continuación de la última información disponible. ■

JORDI VINTRÓ

CONTADOR DEL COF DE BARCELONA (jvintro001@cofb.net).