

# HOJA SUMARIO DE PRODUCTO



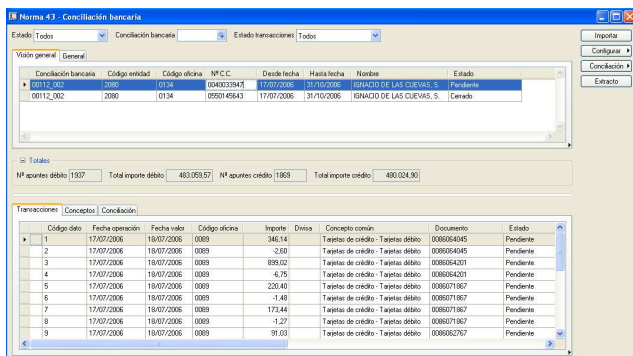
## CONCILIACIÓN BANCARIA AVANZADA MICROSOFT DYNAMICS AX

La finalidad éste genérico es automatizar la realización de la conciliación bancaria y integrar esta funcionalidad con el estándar de Microsoft® Dynamics™ AX.

Este genérico está diseñado, para soportar los estándares más utilizados a nivel Internacional: Norma 43, MT940, DTAUS, BAI, QIF.

### Ventajas:

- Incorporación de nuevas herramientas que amplían las posibilidades del sistema con las conciliaciones bancarias.
- Automatizar conciliaciones bancarias mediante formato electrónico.



Formulario de conciliaciones bancarias

### Conciliación bancaria

La conciliación bancaria es un proceso que permite confrontar y conciliar los valores que la empresa tiene registrados, de una cuenta de ahorros o corriente, con los valores que el banco suministra por medio del extracto bancario. Los diferentes formatos de ficheros electrónicos soportados, son los estándares más utilizados a nivel internacional.

En la actualidad, el proceso de conciliación bancaria, es un proceso costoso ya que la mayoría de las empresas lo realiza manualmente. Gracias a esta nueva funcionalidad, se permite automatizar este proceso reduciéndolo a una tarea rápida y eficaz para la empresa.

Un aspecto que potencia la eficacia de ésta funcionalidad es el hecho de poder crear grupos de conciliación bancaria, a partir de los cuales, se podrá definir diferentes reglas y a partir de cada regla diferentes condiciones, que se aplicarán en el momento de realizar la conciliación bancaria.

### Norma 43

La norma 43 de la AEB es el cuaderno que regula y normaliza la transmisión de extractos de cuentas corrientes y pólizas de crédito. Este cuaderno, es de gran utilidad para la realización de la conciliación bancaria en el territorio español.

### MT940

El formato MT940 es un estándar de SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial) utilizado para la comunicación electrónica de los estados de las cuentas bancarias.

# HOJA SUMARIO DE PRODUCTO



MT940 es el estándar más utilizado en el ámbito internacional para el proceso automatizado de pagos.

## DTAUS

El formato DTAUS es el estándar más utilizado en comunicación electrónica de los estados de las cuentas bancarias en Alemania para la realización de pagos por transferencia y débito. Es utilizando tanto entre bancos como entre bancos y clientes.

## BAI

BAI es un término coloquial utilizado para describir el formato para realizar la gestión del balance de cuentas bancarias de forma electrónica. El formato BAI fue desarrollado y es mantenido por BAI (Banking Administration Institute).

Éste es uno de los formatos más usados en EEUU para la comunicación entre entidades bancarias y clientes. La versión actual, y la que está implementada en el módulo de Conciliación bancaria, se denomina BAI2.

## QIF

El formato Quicken Interchange Format (QIF), es un formato de intercambio Quicken utilizado para la importación y exportación de movimientos bancarios en ficheros de texto (ASCII).

Este formato es utilizado por la mayoría de los bancos de Reino Unido para especificar los extractos bancarios con el fin de utilizarlos posteriormente en el proceso de conciliación bancaria.

## Proceso de conciliación bancaria

El proceso de conciliación bancaria se realizará a partir de la importación de ficheros con los valores que el banco suministra por medio del extracto bancario,

realizando así la conciliación bancaria entre los movimientos de las cuentas bancarias y los que tiene la

empresa en cuestión. El proceso de conciliación bancaria se podrá hacer de manera automática o bien de manera manual.

**Proceso de conciliación bancaria de manera automática,** esta opción realizará la conciliación bancaria de la cuenta del banco que hay seleccionada de manera automática.

**Proceso de conciliación bancaria de manera manual,** en este caso, se podrá realizar el proceso de conciliación bancaria de manera manual por el usuario.

Otras operaciones que se podrán realizar con las conciliaciones bancarias son las siguientes:

- Omitir conciliaciones
- Anular conciliaciones
- Cerrar conciliaciones
- Generar informes de conciliaciones

PROCESO DE CONCILIACIÓN BANCARIA
<p><b>Descripción</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Automatiza el proceso de conciliación bancaria, a partir de la importación de los datos bancarios, realizando una conciliación automática o manual con los datos de la empresa.</li> </ul>

**Madrid · Barcelona · Castellón · Lleida**  
 902 022 634 · [innova@innovaconsulting.es](mailto:innova@innovaconsulting.es)  
[www.innovaconsulting.es](http://www.innovaconsulting.es)