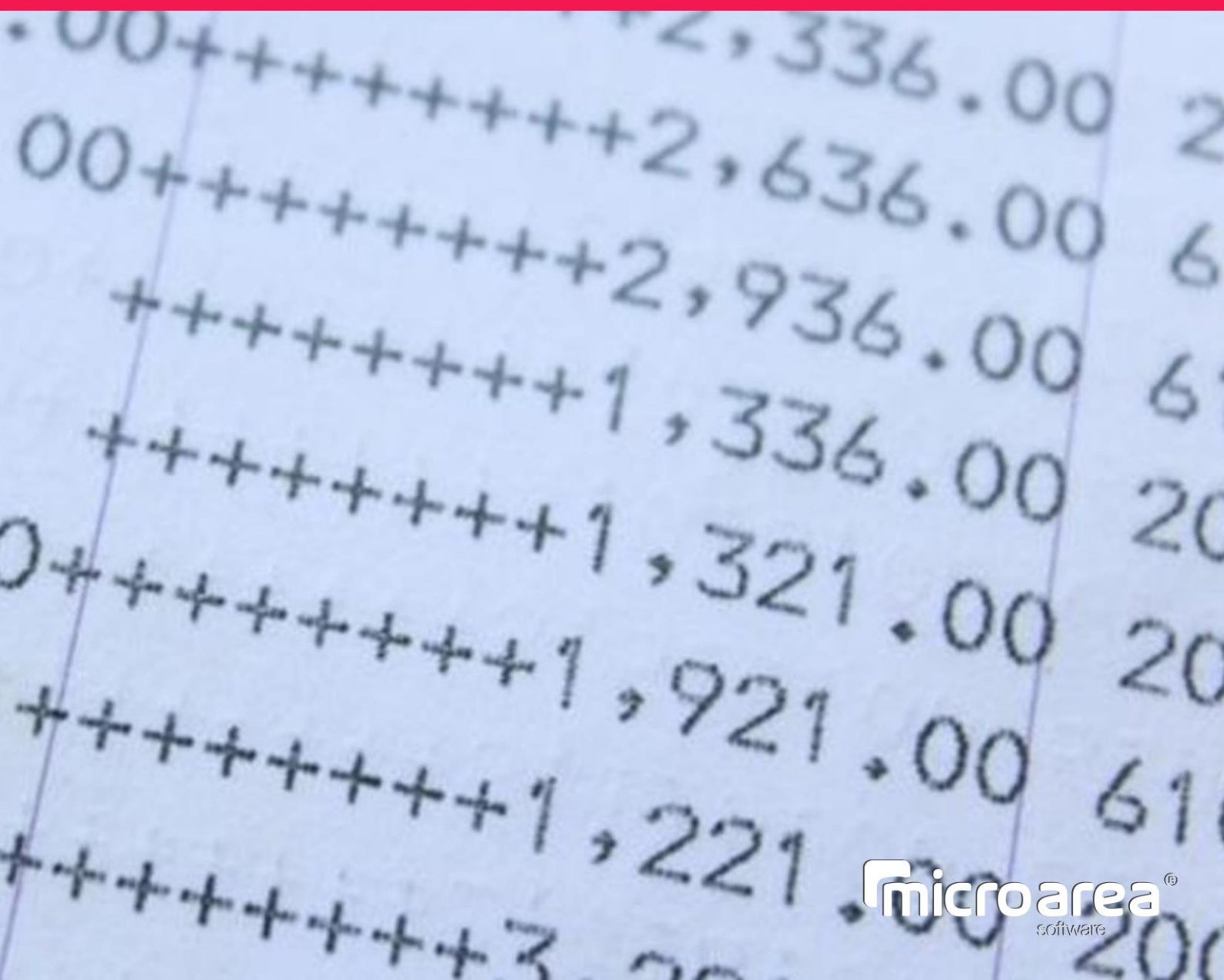


MICROAREA

Norma 43

Guía para la conciliación bancaria
mediante la importación fichero N43



MANUAL PARA LA CONCILIACIÓN BANCARIA N43
MICROAREA DESARROLLOS INFORMÁTICOS, S.L.U

info@microareanext.com | www.microarea.es

Índice General

¿Qué es la norma 43?	I
¿De dónde puedo obtener el fichero norma 43?	I
¿Tengo la versión de Maconta adecuada?	I
¿Es necesario alguna configuración para poder utilizar la norma 43?	2
Conciliación bancaria	2
<i>Cargando el fichero N43</i>	<i>3</i>
<i>Importando los movimientos.....</i>	<i>3</i>
<i>Resultado de la carga</i>	<i>4</i>
<i>Contabilizando los movimientos.....</i>	<i>6</i>
<i>Sobre reglas y alias.....</i>	<i>6</i>
Reglas	6
Operadores lógicos de búsqueda.....	8
Alias	9
Opciones alternativas	9
Activación del módulo	10
Preguntas frecuentes	I I
<i>Al cargar el fichero el banco no se carga automáticamente</i>	<i>I I</i>
<i>Al analizar el fichero no carga ningún dato.....</i>	<i>I I</i>
<i>Error al cargar el fichero.....</i>	<i>I I</i>
<i>Quiero contabilizar una factura o movimiento bancario, pero no puedo ya que no puedo seleccionarlo</i>	<i>I I</i>
<i>No consigo crear una regla o alias que funcione como espero</i>	<i>I I</i>
Información de Utilidad	12
<i>Información general:.....</i>	<i>12</i>
<i>Copias de seguridad</i>	<i>12</i>
<i>Enlaces de interés</i>	<i>12</i>
Descarga de responsabilidad	12

¿Qué es la norma 43?

La norma, o cuaderno, 43 es la normalización de todos los movimientos de una, o varias, cuentas corrientes de una misma entidad o sucursal financiera trasladada a un fichero estándar. Dicha normalización vino dada ante el alto volumen de información y movimientos bancarios y los diversos avances tecnológicos que permitieron la integración de nuevas tecnologías en los programas de contabilidad.

Dicha norma fue desarrollada por la Asociación Española de la Banca (AEB), la Confederación Española de Cajas de Ahorros (CECA), la Unión de Cooperativas de Crédito (UNACC) y las Entidades de Crédito, de forma que el fichero resultante es un estándar a nivel nacional, por lo que resulta indiferente con que entidad bancaria se trabaje.

Gracias a este fichero, es posible transformar la información aportada por el banco en asientos contables facilitando así el trabajo del departamento contable, así como del consecuente ahorro de tiempo al cuadrar los bancos de forma automática.

¿De dónde puedo obtener el fichero norma 43?

El fichero con los movimientos bancarios en formato norma 43 deberá ser proporcionado por su entidad bancaria. Normalmente será posible obtenerlo desde la propia web del banco cuando está visualizando los movimientos o consultando un extracto. Si por el motivo que fuere no ha sido posible encontrarlo, deberá ponerse en contacto con su banco para que le informe sobre la obtención del mismo.

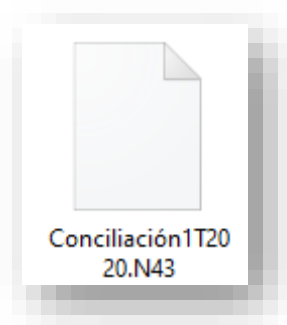


Ilustración 1: Ejemplo fichero bancario N43.

Nótese que el fichero norma 43 es un fichero de texto plano de formato único (si se hace doble clic para abrirlo, podremos ver el contenido estructurado del mismo), por lo que **no servirá** un fichero de cálculo, **Excel** o **XML**. Si ha descargado un fichero con esas extensiones, aunque sean los movimientos bancarios, no serán válidos, pues no seguirán el estándar de la norma.



AVISO IMPORTANTE:

Maconta, al igual que cualquier otro programa contable dotado de la norma 43, se limitará a la interpretación del fichero, por lo que, si los datos leídos no son correctos, deberá contactar con su banco.

¿Tengo la versión de Maconta adecuada?

Para poder conciliar los bancos con la norma 43 será necesario disponer de la versión 4827 de [Maconta](#) o una versión superior.

¿Es necesario alguna configuración para poder utilizar la norma 43?

No, no se requiere de ninguna configuración, tampoco previa, para poder emplear el módulo para conciliar los bancos. Únicamente se requerirá la activación del mismo para poder grabar los asientos. De lo contrario, podremos operar, pero no generar los asientos con los movimientos.

Conciliación bancaria

Para poder acceder a la conciliación bancaria, será necesario acceder a la ventana de normalización desde el menú “Diario”, “Conciliación Bancaria (N43)”.

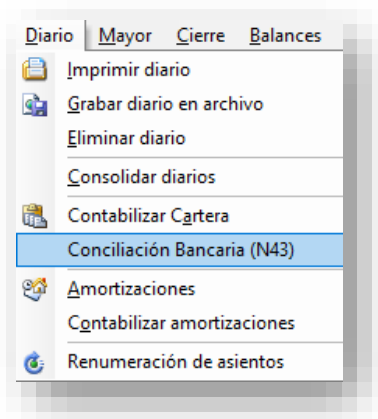


Ilustración 2: Acceso a la ventana de conciliación.

A continuación, aparecerá la ventana de conciliación para trabajar en ella, la cual estará claramente diferenciada en varias secciones:



Ilustración 3: Ventana de conciliación.

- | | | |
|----------|--|--|
| 1 | Área de carga. | Selección de fichero a cargar y banco (autoseleccionado). |
| 2 | Área de visualización de los movimientos. | Aquí serán presentados los movimientos existentes del fichero importado y su posible correlación con el PGC. |
| 3 | Opciones de carga. | Filtrado de los movimientos por fechas y tipo de movimiento. |
| 4 | Menú acciones. | Desde aquí podrá iniciarse el escaneo de movimientos, así como realizar su contabilización. |

- 5 Barra de opciones.** Conjunto de opciones, reglas y alias para facilitar la correlación del movimiento bancario y el PGC.
- 6 Área de previsualización contable** Área de previsualización del asiento contable resultante.

Cargando el fichero N43

El primero paso será importar los datos existentes en el fichero N43, para ello, deberá pulsarse sobre la lupa existente, denominada “Fichero”, en el área de carga (1). A continuación, aparecerá la ventana de selección de fichero. Tras ser localizado y seleccionado (pulsando el botón “Abrir”) cargará la ubicación del mismo y, si los datos bancarios indicados en el programa son correctos, el banco emisor del fichero:

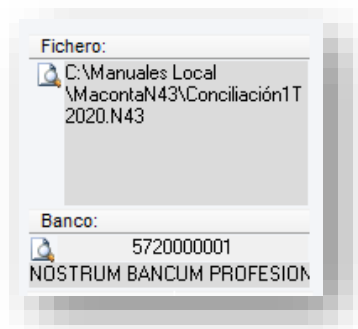


Ilustración 4: Carga del fichero N43 identificando al banco emisor.

De esta forma, podrá utilizarse la cuenta 57 asociada a dicho banco para realizar los apuntes con los movimientos. Si el banco no apareciese automáticamente, será preciso revisar los bancos dados de alta en el programa.

Importando los movimientos

Antes de visualizar los movimientos contenidos en el fichero, podrá especificarse un filtro por el cual delimitar los movimientos por fecha o por el tipo, esto es, por ingresos o gastos, desde las opciones ideadas a tal fin en las opciones de la carga (3). Este filtrado, es totalmente opcional, por lo que no es necesario ningún tipo de identificación, ya que, por defecto, siempre cargará todos los movimientos del año natural en activo.

Una vez cargado el fichero, será el paso de mostrar la información contenida mediante el análisis de los datos. Para ello, en el menú de acciones (4) deberemos pulsar sobre el botón “Analizar” para que comience el proceso. Podremos observar una barra de progreso en la parte superior de la ventana o en área de visualización de los movimientos (2).



NOTA INFORMATIVA:

De forma automática, y para simplificar el proceso, Maconta, mediante la comparación del concepto bancario y el PGC, intentará asignar la cuenta contable adecuada al movimiento.

De forma automática, el programa utilizará las reglas y alias predefinidas para intentar establecer una correlación entre el concepto emitido por el banco y la cuenta contable existente en el PGC. Por este motivo, es posible que, durante la carga, el progreso quede suspendido momentáneamente al solicitar por pantalla que se le indique a qué cuenta corresponde un concepto cuya cuenta no ha podido ser identificada. Dicha ventana podrá ser omitida para que el proceso continúe. El proceso podrá ser detenido en cualquier momento si se pulsa dos veces la tecla “ESC” (escape).

Conciliación Bancaria (N43)

Ilustración 5: Barra de progreso, lectura del fichero.

Si ese fuera el caso, aparecerá una ventana similar a esta:

%	Cuenta	Descripción
91.89	4100000016	Compañía de Seguridad
60.00	4100000014	Compañía Aguas
52.94	4100000013	Compañía Eléctrica
47.06	4100000015	Compañía Gasística
45.71	4100000017	Compañía Telefónica

Ilustración 6: Concepto no identificado y posibles cuentas del PGC candidatas.

- a Texto de entrada.** El concepto que el banco devuelve.
- b Regla empleada.** Se especifica la regla que se ha empleado.
- c Texto resultante.** Cadena encontrada para comparar en el PGC, con la barra podrá graduarse la precisión de la búsqueda.
- d Cuentas contables encontradas.** Lista de las posibles cuentas contables del PGC que podrían corresponderse con el concepto.
- e Cuenta seleccionada.** Cuenta contable que será empleada. Es posible establecer el vínculo mediante doble clic en alguna de las cuentas encontradas o haciendo uso de la lupa.
- f Opciones.** Posibles opciones disponibles.

Si se establece alguna correlación de esta forma, el programa automáticamente creará un alias, de manera que la próxima vez que encuentre un concepto igual establezca la cuenta contable indicada por defecto.

En cualquier caso, ya sea el proceso detenido/ interrumpido, omitidos algunos movimientos o simplemente finalizado sin mayor contratiempo, el resultado de la carga será mostrado (2).

Resultado de la carga

Una vez analizado el fichero, se mostrará el contenido de los movimientos en el área reservada para tal efecto (2):

Conciliación Bancaria (N43) 14 filas de 14

Esta ventana permite el realizar la conciliación bancaria a través de la importación de ficheros en formato N43

S	Oficina	Fecha	Común	Propio	Importe	Concepto	Factura	Asiento	Cuenta
	1500	02/01/202	00	17	-26,08	RECIBO Combustible Nº RECIBO YXX Gasolinera EL SURTIDOR REF. MANDATO400xxx60xxx2			
	1500	02/01/202	00	17	-156,90	RECIBO Empresa Material Oficina diverso Nº RECIBO AA/XXXX B8B2MZH REF. MANDATO 100123456			
	0864	02/01/202	00	07	-1.210,00	TRANSFERENCIA A FAVOR DE EL REFORMADOR, CONCEPTO PAGOFACURA YY/XXXX			
	9000	03/01/202	00	07	2.501,99	TRANSFERENCIA DE JUAN SEBASTIÁN ELCANO, CONCEPTO Factura 10/1770 del 02/01/2020.		4000000002	EL REFORMADOR (Mantenimiento)
	9000	03/01/202	00	17	-169,94	RECIBO Compañía Agua Nº RECIBO XXXXX		4300000441	JUAN SEBASTIÁN ELCANO
	9000	07/01/202	00	17	-39,62	RECIBO Compañía Seguridad Nº RECIBO YXXXX		4100000014	Compañía Aguas
	1892	07/01/202	00	17	-50,00	RECIBO Compañía Gas Nº RECIBO XXXXX		4100000016	Compañía de Seguridad
	1892	07/01/202	00	17	-25,53	CARGO Compra gran almacén Nº Aut XXXXX		4100000015	Compañía Gasística
	9000	07/01/202	00	17	-538,99	RECIBO Compañía Elect. Nº RECIBO XXXXX		4100000013	Compañía Eléctrica
	9000	07/01/202	00	07	151,25	TRANSFERENCIA DE Real Compañía de Filipinas CONCEPTO FACTURA ASERORAMIENTO		4309999999	Real Compañía de Filipinas
	9000	08/01/202	00	07	561,78	TRANSFERENCIA DE COMPAÑÍA DE LAS INDIAS ORIENTALES CONCEPTO PAGO FACTURA 176		4300000440	COMPAÑÍA DE LAS INDIAS ORIENTALES
	9000	08/01/202	00	17	-89,08	RECIBO Compañía Telefónica Nº RECIBO XXXXXXXXXX REF. MANDATOC6365680	0000097	4100000017	Compañía Telefónica
	9000	08/01/202	00	17	-14,52	RECIBO Compañía Móvil Nº RECIBO YYYYYYYYYY REF. MANDATOC6365680	0000096	4100000017	Compañía Telefónica
	9000	08/01/202	00	07	561,78	TRANSFERENCIA Blas de Lezo y Olavarrieta, CONCEPTO Paga fra.nº XX 1768	0000023	4300000443	Blas de Lezo y Olavarrieta

Ilustración 7: Resultado de la carga.

Por cada movimiento, aparecerá una línea con los datos de este, así como el estado o resultado de la correlación:

- Error** No es posible establecer una correlación entre el concepto y ninguna cuenta o alias.
- Aviso** El concepto no está definido en ninguna regla.
- Correcto** Ha sido posible establecer una relación entre el concepto y alguna cuenta/alias.
- Correcto** Ha sido posible establecer una relación mediante el CIF de la cuenta o el importe.

Adicionalmente, Maconta buscará, con los datos aportados, el asiento de la factura (a título informativo), así como el movimiento bancario asociado. Si así fuera, el botón de selección “S” no estaría disponible para prevenir la duplicidad de asientos.

Es posible que se muestren una o varias líneas con “error” o “aviso”, generalmente porque se saltó (omitió) la ventana en la carga, impidiendo así la generación del asiento. Para solventar esta situación no hay más que elegir la cuenta contable al pulsar sobre la lupa habilitada en la propia línea (requiere tener la línea activa pulsando sobre ella). No obstante, **no es recomendable** actuar de esta forma, lo correcto será ajustar correctamente las reglas y los alias:

	1500	02/01/202	00	17	-156,90	RECIBO Empresa Material Oficina diverso Nº RECIBO AA/XXXX B8B2MZH REF. MANDATO 100123456	
--	------	-----------	----	----	---------	--	--

Ilustración 8: Seleccionando una cuenta contable.

De la misma manera, es posible crear una regla o alias desde la propia línea, una vez establecida la relación, para que la próxima vez que un fichero N43 sea cargado con el mismo concepto se seleccione dicha cuenta automáticamente, si, después de haber indicado la cuenta y con la línea seleccionada, se pulsa sobre “Nuevo alias desde línea” o “Nueva regla desde línea” en las opciones de filtrado (5).

Cuando se pulse sobre alguna línea, en la parte inferior de la pantalla o área de previsualización contable (6) aparecerá el asiento contable que será generado:

Asiento que se va a generar					
Fecha	Cuenta	Documento	Concepto	Debe	Haber
02/01	4100000153	EL SURTIDOR (Gasolinera)	RECIBO Combustible Nº RECIBO YXX Gasolinera EL SURTIDOR REF. MANDATO400xxx60xxx2	26,08	0,00
02/01	5720000001	NOSTRUM BANCUM PROFESIONAL	RECIBO Combustible Nº RECIBO YXX Gasolinera EL SURTIDOR REF. MANDATO400xxx60xxx2	0,00	26,08

Ilustración 9: Resumen del asiento contable a generar.

Aunque no es recomendable, es posible editar los valores del asiento previo para realizar algún ajuste de extrema necesidad.

Contabilizando los movimientos

Para contabilizar los movimientos, tan solo habrá que seleccionar aquellos que queramos marcándolos con la "S" de selección y pulsar sobre la opción "Contabilizar" en el menú de acciones (4). Será necesario confirmar la acción:

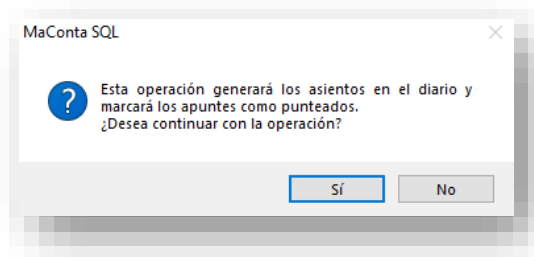


Ilustración 10: Contabilizando asientos.

Una vez hecha la contabilización, la pantalla se refrescará y mostrará los movimientos que fueron seleccionados actualizados (y el asiento punteado). Esto es, la casilla de selección ya no estará disponible y en la línea se mostrará el número de asiento generado:

✓	9000	08/01/202	00	17	-14,52	RECIBO Compañía Móvil Nº RECIBO YYYYYYYYYY REF. MANDATO6365680	0000096	0000104	4100000017	Compañía Telefónica
✓	9000	08/01/202	00	07	561,78	TRANSFERENCIA Blas de Lezo y Olavarrieta, CONCEPTO Pago fra.nº XX 1768	0000023	0000105	43000000443	Blas de Lezo y Olavarrieta

Ilustración 11: Movimientos contabilizados.

No es necesario seleccionar todos los registros, podrá hacerse parcialmente sin problemas y repetir la operación las veces que sean necesarias, eso sí, recuerde que lo que ya esté contabilizado no podrán ser elegibles o seleccionados.

**NOTA INFORMATIVA:**

No se establece un bloqueo del asiento al contabilizar los mismos, por lo que es posible eliminar el asiento del diario para volver a contabilizar el movimiento.

Sobre reglas y alias

Es posible crear, modificar y eliminar las reglas y alias de cara a personalizar la correlación entre el movimiento y la cuenta contable.

Reglas

Una regla es una parametrización de una búsqueda en un texto, en este caso el concepto que el banco establece, de forma que al realizar la comparación y ésta sea positiva, se establezca una relación y un asiento contable predefinido. Es decir, las reglas se utilizarán para determinar los patrones (texto que determina el tipo de movimiento) en los conceptos que el banco envía. Una vez localizados, el alias, o la propia regla, será el que se encargue de especificar contra qué cuenta contable deberá ir.

Las reglas están compuestas por el texto específico a buscar y una serie de [expresiones regulares](#) que permitirán realizar las búsquedas. Por defecto la N43 del programa incluirá una serie de reglas predeterminadas que deberían ser suficientes para cualquier tipo de banco, no obstante, podrá personalizarse sin novedad, agregando nuevas en función del banco.

**AVISO IMPORTANTE:**

Las reglas requieren un consumo de procesamiento elevado, por tanto, deberán ser usadas con temple, de lo contrario la importación podría verse ralentizada considerablemente.

Por ejemplo, supongamos que el banco devuelve una serie de movimientos con el concepto “CARGO” y después a quién pertenece, tal y como sucedería en la ilustración inferior:

☐	1500	02/01/2020	00	17	-26,08	CARGO Combustible Nº CARGO YYYY Gasolinera EL SURTIDOR REF. MANDATO400xxx60xxx2
☐	1500	02/01/2020	00	17	-156,90	CARGO Empresa Material Oficina diverso Nº CARGO AA/XXXX BBBZMH REF. MAIN0 del 02/01/2020.
☐	9000	03/01/2020	00	17	-169,94	CARGO Compañía Agua Nº CARGO XXXXX
☐	9000	07/01/2020	00	17	-39,62	CARGO Compañía Seguridad Nº CARGO YYYYXX
☐	1892	07/01/2020	00	17	-50,00	CARGO Compañía Gas Nº CARGO XXXXX
☐	1892	07/01/2020	00	17	-25,53	CARGO Compra gran almacén Nº Aut XXXXX
☐	9000	07/01/2020	00	17	-538,99	CARGO Compañía Elect. Nº CARGO XXXXX
☐	9000	08/01/2020	00	17	-89,08	CARGO Compañía Telefónica Nº CARGO XXXXXXXXXX REF. MANDATOC6365680
☐	9000	08/01/2020	00	17	-14,52	CARGO Compañía Móvil Nº CARGO YYYYYYYYYY REF. MANDATOC6365680

Ilustración 12: Ejemplo de un concepto patrón de un banco.

En este caso, no habría que hacer una regla por cada recibo abonado, sino definir una regla para que se encuentre la palabra “CARGO” y posteriormente con el alias, establecer exactamente contra qué cuenta deberá ir.

Así pues, pulsando el botón “Reglas” aparecerá la ventana de creación, consulta, modificación y eliminación de las reglas.

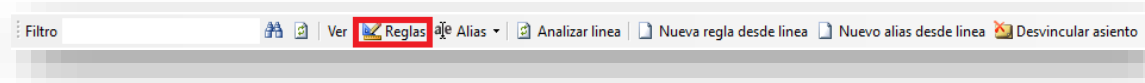


Ilustración 13: Localización del botón "Reglas" para la creación, consulta, modificación o eliminación.

En este caso específico, habría que crear una con la palabra “CARGO” y añadiendo el carácter comodín¹ asterisco “ * ”. De esta forma, buscara todos aquellos conceptos que comiencen con “CARGO” sin importar la coetilla que pueda tener detrás.

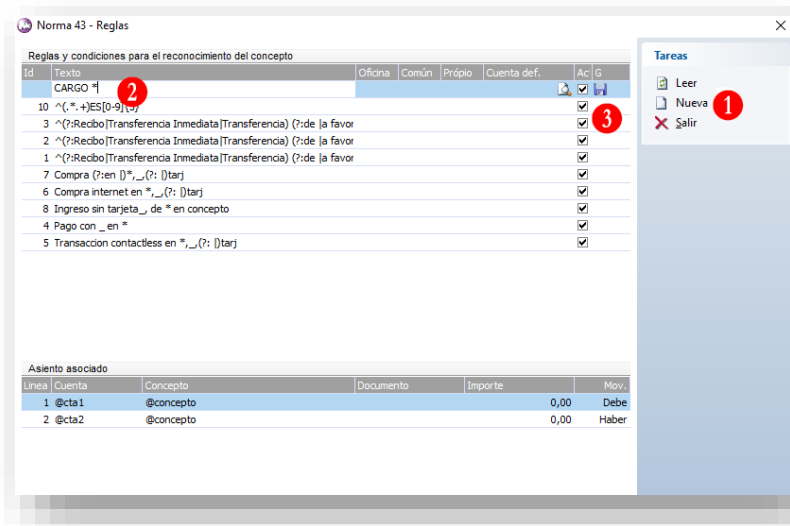


Ilustración 14: Creación de una regla.

Una vez en la ventana de las reglas, tan solo habrá que dar de alta una pulsando el botón “Nueva” (1). Automáticamente se habrá habilitado la primera línea para poder escribirla (2), cuando esté establecida, tan solo habrá que guardarla pulsando sobre el botón con el símbolo del diskette (3).

¹ Revisar el apartado “Operadores lógicos de búsqueda” para más información.

Operadores lógicos de búsqueda

Los operadores lógicos son caracteres especiales para realizar búsquedas complejas. Es decir, se trata de emplear uno o varios operadores comodín para encontrar un determinado texto sin conocer la palabra o frase completa.

Estos caracteres no son exclusivos del mundo funcional de la informática como profesión, se emplean en todos y cada uno de los ámbitos donde se emplee un dispositivo para desempeñar el trabajo diario, desde realizar búsquedas simples en Google o en un ordenador (Sin importar si se trata de Mac o Windows), hasta validaciones complejas de información de un banco u un organismo gubernamental (Como AEAT, el SEPE o la Tesorería).

A continuación, he aquí una lista de los operadores simples más comunes:

Operador	Descripción
*	Reemplaza cualquier cadena de carácter en un texto.
.	Reemplaza un carácter por cualquiera dentro de un texto.
—	Ignora el texto que lo precede.

Por ejemplo, si tuviéramos los conceptos de la luz, agua, gas y teléfono como:

- Cargo compañía gas
- Cargo compañía teléfono
- Cargo compañía luz
- Cargo compañía agua

Al especificar “Cargo compañía *” (sin comillas) encontraría los cuatro cargos. Por el contrario, si el fichero no devolviera acentos, y por tanto fuera “Cargo compañía” no se encontraría ninguna similitud. Para evitarlo, podría especificarse “Cargo compañía.a*” (sin comillas). En este caso el punto (.) encontraría tanto la i acentuada como sin acentuar, además de cualquier texto posterior gracias al asterisco (*).

A continuación, he aquí una lista de operadores complejos más comunes. Para poder emplearlos, deben ser precedidos del símbolo ^:

Operador	Descripción
:	Establece una negación.
a+	El carácter “a” será encontrado una o múltiples veces (consecutivamente).
a b	Establece la condición o, es decir, “a” o “b”.
[a-z]	Busca el rango de caracteres (de la “a” a la “z”) en un texto. Admite números.
(?xxx)	Se establece la condición “xxx”.
a{5}	Se establece una repetición, en este caso 5 veces, el carácter “a”.

Por ejemplo, supongamos que el banco devuelve este concepto por la compra de publicidad y posicionamiento en una red social (REDSOC):

COMPRA TARJ YYYYYXXXXXXXXXXXX REDSOC 7YF3XXTE2-ee.me/ads

En este caso, deberíamos buscar y encontrar el texto “REDSOC” dado que será lo que determinará el concepto del cargo. Como los operadores simples no alcanzan, deberemos usar los complejos. Para ello, estableciendo la regla “^.*.(REDSOC).*” (sin comillas) se encontrará “REDSOC” en cualquier texto. En este caso, “.*.” (sin comillas) funcionaría como el operador simple “*”.

También podría darse el caso contrario, como en este recibo pagado vía sepa de un servicio de mensajería:

RECIBO EMPRESA TRANSPORTE, SL, ESXXXXX MARTES 33 SEPA YYY

En esta ocasión, podríamos buscar cualquier texto que estuviera entre “RECIBO” y la cuenta bancaria parcial “ESXXXXX” para determinar la empresa y poder identificar la empresa del movimiento. Con la regla “^RECIBO(.*)?(ES[0-9]{5})” (sin comillas) obtendríamos “EMPRESA TRANSPORTE, SL” dado que es lo que se encuentra después de “RECIBO” y antes de la cadena de texto “ES y 5 números”.



DUDA: ¿Qué ocurre si no consigo crear correctamente una regla?

Absolutamente nada. Si por el motivo que sea, no ha sido posible crear una regla que funcione como necesita o espera, podrá remitirnos por correo electrónico el concepto de la N43 (o el fichero completo indicando el mismo) a info@microareanext.com indicando claramente el problema para que podamos facilitarle la regla totalmente funcional.

Alias

El alias es un sobrenombre, o nombre alternativo generalmente más corto y descriptivo que el original, para referirnos a una cuenta. De esta forma, al encontrarse en el concepto un texto determinado, automáticamente se identifique la cuenta contable destinataria.

Por ejemplo, en la sección anterior vimos que el banco devolvía muchos cobros de los recibos de los diferentes servicios como “COBRO” más la descripción, por tanto, se creó la regla. Cuando se analice el fichero, la regla hará que la ventana de creación del alias aparezca. Recordemos que se mostrarán con el icono del triángulo de emergencia (⚠) al encontrar la regla, pero no el alias asociado al movimiento en concreto:

%	Cuenta	Compañía de aguas
58.14	4100098	Compañía de aguas

Ilustración 15: Creando un alias.

Es decir, se detectó un cobro de un servicio, en este caso un recibo del consumo del agua, pero aún no hay asociación entre lo que es el recibo del agua con la cuenta contable de la empresa suministradora (Alias). Por defecto, el programa intentará buscar las cuentas contables que más se asemejen con el concepto que el banco devuelva (es posible ajustar el grado de exactitud con la barra percentil). En tal caso únicamente habría que pulsar dos veces sobre la cuenta, o bien elegirla con la lupa en el inferior de la ventana, para establecer la cuenta y aceptar.

Opciones alternativas

Cuando al realizar la carga, no fuera posible aplicar la regla o el alias bien porque no se cumplieron con las condiciones establecidas, o porque no se encontró coincidencia alguna, es posible intentar una relación extra mediante la búsqueda alternativa por documento/número de identificación o cantidad exacta y forzar así la creación del asiento del movimiento bancario.

En el [menú de opciones](#), existirá el icono “” el cual al ser pulsado aparecerán tres opciones:

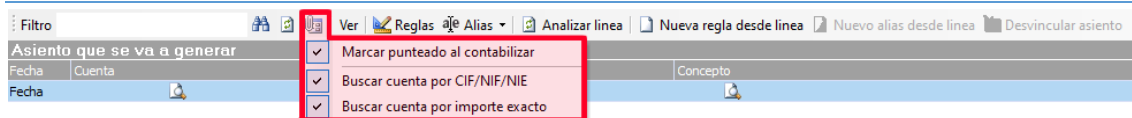


Ilustración 16: Opciones alternativas

- Marcar punteado al contabilizar:** Al generar el asiento contable quedará como punteado automáticamente.
- Buscar cuenta por CIF/NIF/NIE:** Si en el concepto viene establecido el documento, se intentará buscar el CIF/NIF/NIE en el plan contable para establecer la relación.
- Buscar cuenta por importe exacto:** Para la fecha (o cercana) del movimiento bancario se buscará el apunte cuya cuantía coincida al céntimo.

Por ejemplo, supongamos que tenemos un movimiento “*RECIBO B00000001*” sin más información descriptiva, Maconta buscaría en el plan contable en las cuentas del grupo 400/410 el CIF correspondiente para asignar ese proveedor/acreedor al asiento contable a generar.

Del mismo modo, supongamos que existe un movimiento bancario “*RECIBO XXX*” con una cantidad de “50€” para la fecha “01/04/2021”, el cual no ha podido ser identificado mediante una regla o alias (o mediante la opción, anterior, la búsqueda del CIF/NIF/NIE). En tal caso, el programa intentaría buscar en una fecha cercana al movimiento, el importe exacto (50€) en el diario para buscar el asiento contable correspondiente a la factura de venta o gasto y poder localizar así el cliente o proveedor/acreedor.

Activación del módulo

Para poder utilizar la norma 43 habrá que activar el módulo que permite la transformación de la información proveída en asientos contables. Para ello habrá que pulsar sobre el botón “Contabilizar”, en la ventana de conciliación, para que se muestre en pantalla el código de activación, deberá comunicar dicho código a los compañeros del departamento de Soporte Técnico para que puedan proporcionarle el contra código necesario.

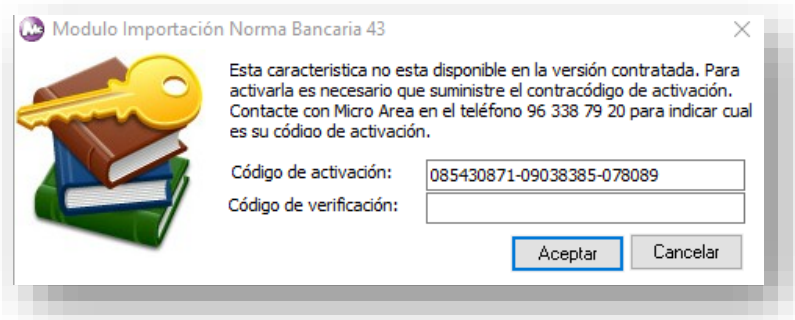


Ilustración 17: Activación del módulo Norma 43.

Una vez introducido el código y tras pulsar “Aceptar”, se procederá a la activación del módulo, si fuera correcto el código insertado, dejando este totalmente funcional.

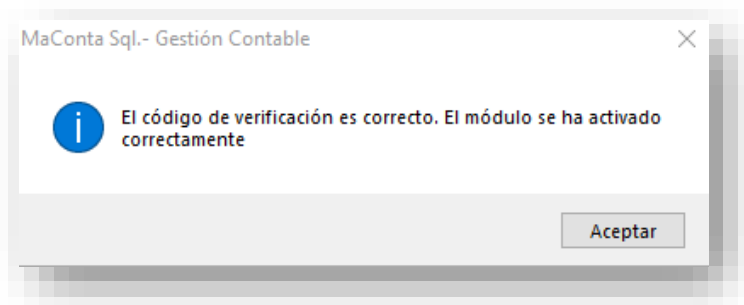


Ilustración 18: Módulo activado con éxito.

Preguntas frecuentes

Al cargar el fichero el banco no se carga automáticamente

Maconta no ha podido encontrar la cuenta bancaria especificada en el fichero en ninguno de los bancos dados de alta en el programa o la cuenta bancaria del fichero no es correcta. Revise el fichero y/o compruebe la información de sus bancos desde el menú “Archivo”, “Entidades bancarias”.

Al analizar el fichero no carga ningún dato

Es posible que tenga seleccionado un tipo específico de movimiento y el fichero no los contenga, es decir, se marcó la opción “Ingresos” pero, el fichero contiene solo gastos (o viceversa).

Del mismo modo, es posible que los movimientos pertenezcan a un ejercicio que no es el activo.

Error al cargar el fichero

Al cargar el fichero aparecer un error en pantalla como el siguiente:

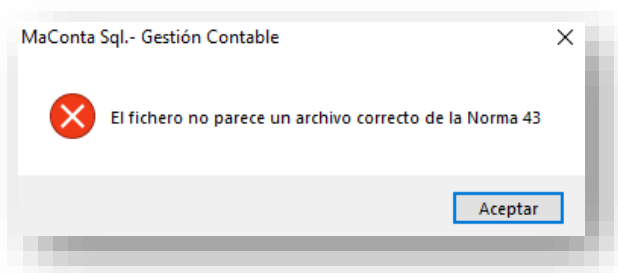


Ilustración 19: Error al cargar el fichero.

El fichero no pudo ser cargado debido a que no es válido o no cumple con el estándar 43, revise el fichero o póngase en contacto con la entidad bancaria.

Quiero contabilizar una factura o movimiento bancario, pero no puedo ya que no puedo seleccionarlo

Cuando carga la información del fichero N43, Maconta realizará una búsqueda en el diario para comprobar si el apunte ya existiera. Cuando esto ocurriera y encontrase una coincidencia, el registro con la factura o movimiento bancario no podrá ser seleccionado, quedando reflejado en la línea del movimiento a qué apunte corresponde.

Si por algún motivo hubiera necesidad de “desbloquear” dicho registro para poder realizar el asiento contable, podrá “desvincularse” el asiento del registro simplemente pulsando sobre la línea y sobre el botón “desvincular”, en dicho orden, situado en la [barra de opciones](#).

No consigo crear una regla o alias que funcione como espero

Si tras revisar la regla o el alias no ha sido posible crear una regla que funcione como necesita o espera, podrá remitirnos por correo electrónico el concepto de la N43 (o el fichero completo indicando el mismo) a info@microareanext.com indicando claramente el problema para que podamos facilitarle la regla totalmente funcional.

Información de Utilidad

Información general:

Teléfono Soporte Técnico: 96 338 79 20 

Teléfono Departamento Comercial: 96 338 79 21 

Correo Soporte Técnico: soporte.tecnico@microareanext.com

Correo Departamento Comercial: info@microareanext.com

Descarga del manual completo Maconta 4: [Llévame](#)

Redes sociales:



Copias de seguridad

Cualquier sistema informático está expuesto a multitud de factores de riesgo, internos y externos, directos e indirectos, que podrían poner en peligro la integridad lógica y física de los datos hasta el punto de poder sufrir una pérdida total e irremediable de información.

Robos, incendios, inundaciones, golpes, roturas, problemas eléctricos, infecciones de virus, ataques cibernéticos, ...son solo algunos de los problemas que ocasionalmente pueden darse. Por todo ello, la copia de seguridad debe ser un pilar fundamental en el que se base la seguridad de la empresa. Tal es la importancia de las copias de seguridad, que existe el [día internacional](#) de la copia de seguridad, el cual se celebra cada 31 de mayo, para recordarnos los beneficios de disponer de una copia en caso de emergencia.

Por esta misma razón, todas nuestras aplicaciones disponen de una herramienta totalmente gratuita que, bajo interacción del usuario, realizará la copia de seguridad (accesible desde el menú “Utilidades”, “Copias de Seguridad”). Dicho asistente, además servirá para restaurar las copias de seguridad, si fuera necesario.

Adicionalmente, si lo prefiere y para mayor comodidad, **es posible automatizar** el proceso mediante la adquisición del módulo especialmente diseñado para programar la realización de las copias de seguridad. Podrá obtener más información contactando con nuestro departamento [comercial](#) o llamando al 96 338 79 21 en horario de oficina (de 9 h a 14 h y de 16 h a 19 h).

Para más información, puede consultar el documento “Manual copia/restauración de datos” en nuestra [web](#).

Enlaces de interés

Asociación Española de Banca

[Llévame](#)

Buscador de consultas (AEAT)

[Llévame](#)

Descarga de responsabilidad



AVISO IMPORTANTE:

Microarea no se podrá hacerse responsable del contenido del fichero N43, ni de su traspaso al programa contable. Del mismo modo, tampoco podrá refrendar los asientos contables generados por el módulo, ni de las posibles alteraciones derivadas de la creación, modificación o eliminación de apuntes.



microarea[®]
software