

emmsa

¿Qué necesita su empresa para poder utilizar CheckBank?

Incorporar al sistema la información del extracto bancario

Existen varias formas de incorporar los datos del extracto:

- 1) Si su empresa utiliza DataNet o tiene acceso a algún sitio de Internet desde donde hacer un download ya está en condiciones de obtener la información necesaria, que CheckBank podrá interpretar en forma inteligente. En el caso de DataNet, el sistema se entrega preconfigurado para la lectura de su información.
- 2) Si su empresa no trabaja con estos servicios puede solicitar a los bancos que le envíen esta información en soporte magnético; trámite que realizan habitualmente y a bajo costo.
- 3) Existe la posibilidad de scanear los extractos e incorporarlos a CheckBank, previo reconocimiento de caracteres mediante un software de OCR. La confiabilidad de este método dependerá de la precisión del hardware y el software que se utilice para esta tarea.
- 4) CheckBank permite incorporar información vía clipboard. Ej.: si Ud. tiene las partidas pendientes de la última conciliación en una planilla Excel, puede

pasarlas a CheckBank simplemente "copiando" y "pegando" esa información.

5) Si los casos anteriores no fueran posibles, CheckBank permite el ingreso manual de movimientos.

Incorporar al sistema los movimientos de libros (registros contables)

- 1) Lo ideal es realizar una interface desde su sistema contable hacia CheckBank. La interface consiste en crear un archivo formato ASCII con la información de saldos y movimientos del período a conciliar para una cuenta en particular o para todas las cuentas en forma consolidada.
- 2) Debido a la flexibilidad que ofrece CheckBank para definir estructuras de archivos de interface, en muchos casos es posible levantar los movimientos a partir de "listados" redireccionados hacia archivos, evitando la necesidad de realizar un proceso específico para la creación del archivo ASCII.
- 3) Vía clipboard copiando los datos directamente desde otra aplicación.

¿Quiénes utilizan CheckBank?

Estas son algunas de las empresas que utilizan CheckBank para conciliar sus cuentas:

- AGA S.A.
- Air Liquide S.A.
- Akapol S.A.
- Banco Cetelem
- Castrol S.A.
- Ciccone Calcográfica S.A.
- Clorox S.A.
- Daymiler Chrysler S.A.
- Kapelusz Editora S.A.
- Kraft Foods S.A.
- Ledesma S.A.A.I.
- Macrossa del Plata S.A. (Caterpillar)
- Nidera S.A.
- Pirelli Neumáticos S.A.
- Principal Life S.A.
- Rowing Postal S.A.
- Siembra AFJP S.A.
- Tecna S.A.



Todas las marcas mencionadas son propiedad registrada de sus respectivas empresas.

emmsa



» CheckBank es un producto con la madurez de más de 15 años de experiencia en el mercado, que incorpora todas las características y funcionalidades requeridas por los usuarios más exigentes.

CheckBank

Una solución inteligente para la conciliación de sus cuentas bancarias

Este potente software permite conciliar automáticamente los movimientos bancarios (extracto) contra los registros contables, obteniendo en forma rápida y segura el informe final de la conciliación. Con su uso se acelera drásticamente el proceso de conciliación y se incrementa enormemente su confiabilidad. Como beneficio adicional, este software permite dedicar el personal a tareas más jerarquizadas de análisis, liberándolo del trabajo rutinario, tedioso y expuesto a errores.

CheckBank acelera el proceso de conciliación e incrementa enormemente su confiabilidad.



CheckBank es altamente parametrizable y adaptable a las necesidades de cada empresa. Soporta:

- Múltiples bancos
- Múltiples empresas
- Múltiples monedas
- Múltiples cuentas por banco
- Múltiples tipos de cuenta (cuentas corrientes, cajas de ahorro, cuentas recaudadoras, etc.)
- Diferentes configuraciones por cuenta
- Períodos de conciliación variables (diario, quincenal, mensual, etc.)
- Múltiples criterios de conciliación, definibles por el usuario.
- Múltiples usuarios simultáneos
- Múltiples estructuras de archivos: acepta archivos de interface de cualquier tipo, incluyendo DataNet (que se entrega preconfigurado), archivos de bancos, sistemas contables, módulos de disponibilidades, etc.
- Multi-idioma: Castellano/Portugués/Inglés

Características

Seguro

- Perfiles de usuarios - Accesos restringidos (se puede restringir el accionar de cada operador en cada etapa)
- Administración por grupos de usuarios
- Políticas de seguridad
- Integración opcional con NT / W2000/ Novell
- Definición de cuentas que puede ver/conciliar cada usuario
- Definición de archivos de interface que puede procesar cada usuario
- Auditoría total de movimientos y asignaciones (fecha/hora y usuario)
- Legajo completo de operaciones realizadas por período
- Arrastre automático de partidas pendientes en la creación de períodos
- Cierre de períodos conciliados (se inhabilita su modificación)
- Topes máximos de diferencias permitidas, cantidad de dígitos a utilizar para comparar nros. de comprobante, etc. (seteos por cuenta)
- Arrastre automático de diferencias en asignaciones desbalanceadas.
- La información incorporada al sistema es validada y chequeada en forma individual y en forma global, asegurando su consistencia

Rápido

- El proceso completo de conciliación se acelera más de 10 veces
- Normalmente el sistema concilia automáticamente entre el 70% y el 90% de los movimientos

- El proceso de interface levanta aprox. 1000 movimientos por minuto
- Permite ubicar movimientos en forma instantánea, por fecha, importe, número de comprobante o por una combinación de estas tres variables
- CheckBank puede conciliar cientos de movimientos por minuto
- El proceso de análisis de movimientos (aquellos que juntos suman un importe determinado), analiza miles de combinaciones por minuto

Amigable

- Manejo altamente intuitivo
- Menús contextuales
- Producto totalmente integrado con su entorno
- Escritorio totalmente configurable por usuario
- Ayuda On-Line completa
- Proceso de conciliación estructurado en etapas sencillas y claramente diferenciadas
- Manual de usuario
- Multi-idioma

Operativo

- Fácil anulación de cualquier operación realizada
- Consulta o impresión de todas las
- Asignaciones y movimientos
- Sumas automáticas de importes marcados y cálculo de diferencia
- Búsqueda asistida de importes compuestos, analizando sumas de hasta diez importes en tiempos récord

- Reordenamientos por múltiples columnas
- Búsqueda asistida de movimientos
- Arrastre automático de partidas pendientes al crear nuevos períodos
- Posibilidad de abrir y/o agrupar movimientos
- Posibilidad de marcar movimientos que deben quedar pendientes de conciliación, para evitar analizar más de una vez cada movimiento
- Posibilidad de marcar movimientos para reclamos internos al banco
- Diferentes niveles de detalle para el control de consistencia de los movimientos y saldos ingresados
- Opción de ingreso de datos vía archivos de interface, vía clipboard (Ej. copiando desde MS Excel), y vía manual
- Interfaces de datos individuales o consolidadas (en una única operación se ingresan los datos de todos los bancos y cuentas).
- Por su modo de operar, CheckBank permite que el usuario interrumpa su uso en cualquier momento para retomar la tarea más tarde sin peligro de equivocaciones.

Completo

- Tablero de Control para visión gerencial del estado de la conciliación de todas las cuentas
- Informe completo de cierre de conciliación, con resumen de saldos y movimientos sin tildar agrupados por diferentes criterios
- Diversos métodos de ingreso de datos
- Estadística de la conciliación
- Totales por concepto y grupo de concepto

Etapas de una conciliación

El proceso de conciliación se estructura en forma sencilla separándolo en tareas bien diferenciadas. Las etapas básicas a cumplir en una conciliación son:

1. Creación del Período:

Se debe crear el período que se desea conciliar. El mismo proceso de creación se encarga de arrastrar las partidas pendientes de la última conciliación. La creación de períodos puede realizarse en forma individual o consolidada para un grupo de cuentas.

2. Incorporación de la Información del Período:

Se deben ingresar al sistema los datos enviados por el banco y la información extraída de los registros contables. El sistema prevee diferentes vías de ingreso de datos y posee todos los niveles de validación necesarios para asegurar su consistencia.

3. Verificación del Estado de la Conciliación:

Mediante un cálculo sencillo que integra los saldos y movimientos incorporados, el sistema permite asegurar la consistencia global de toda la información ingresada.

4. Proceso de Conciliación Automática:

Al correr este proceso, CheckBank concilia en forma automática e inteligente los movimientos del banco y de los libros. Algunos criterios de conciliación se entregan precon-

figurados con el software, y otros pueden ser definidos y extendidos por los usuarios.

El sistema conciliará contraasientos en bancos o libros, y movimientos de bancos vs. libros utilizando diferentes criterios según la combinación de los siguientes datos: nro. de comprobante, fecha de movimiento, fecha valor, importe, concepto y grupo de concepto. Tanto en fecha como en importe se pueden configurar márgenes de diferencias admisibles.

Por cada cuenta se podrán seleccionar los criterios a aplicar y el orden en que deben ser procesados. CheckBank utiliza un nivel de seguridad extra para todos los criterios, analizando si existe algún otro movimiento con idénticas características al que se va a utilizar para tildar. De existir, no realiza la asignación dejando esos movimientos como partidas pendientes de conciliación.

5. Confirmación de asignaciones:

Al definirse los criterios de conciliación, debe indicarse si las asignaciones realizadas de esa forma deben ser confirmadas o no, según su nivel de confiabilidad. En caso de requerir confirmación, la consulta de asignaciones permitirá visualizarlas para su control y realizar la operación que corresponda: confirmar las asignaciones correctas y eliminar las que no correspondan.

6. Conciliación del usuario:

Trabajando sólo con los movimientos pendientes que el sistema no pudo tildar, queda a criterio del operador qué movimientos del banco y de libros se deben tildar entre sí. En esta etapa se brindan una serie de herramientas que facilitan enormemente esta tarea, como el análisis de combinaciones de importes, el reordenamiento de datos, la búsqueda de movimientos, apertura y agrupación de movimientos, marcado de movimientos para reclamos, marcado de movimientos que deben quedar pendientes de asignación, etc.

7. Informes:

Una vez realizados todos los pasos anteriores, o durante cualquier momento del proceso de conciliación se pueden obtener una serie de informes del período que permitirán su análisis: impresión de la carátula final de la conciliación, impresión de asignaciones y movimientos, totales por concepto, estadística de la conciliación, legajo del período, tablero de control, informe de reclamos al banco / reclamos internos, etc.

8. Cierre del período:

Al culminar la conciliación de un período debe realizarse su cierre para que no pueda ser modificado. Podrá ser consultado, se podrá imprimir la carátula final, etc. pero no podrán realizarse nuevas asignaciones ni destildar nada.