



www.formatenred.es
info@formatenred.es



Plataforma
SimulaRED

MÓDULO BANCOS: INTRODUCCIÓN

ÍNDICE

<i>Acceso</i>	2
<i>Listado de movimientos</i>	3
<i>Tarifas</i>	4

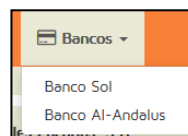
Este módulo simula la operativa bancaria más habitual en la empresa real. Además, incluye una serie de herramientas para el que el formador dinamice la actividad de su empresa simulada.

ACCESO

Todas las empresas tienen dos cuentas bancarias, una en el Banco Sol y otra en el Banco Al-Ándalus. Antes de entrar en alguna de ellas, el sistema pedirá usuario y contraseña, como si de un banco online real se tratara. La información para el acceso es la siguiente:

- Banco Sol:
 - Usuario: *tesoreria*
 - Contraseña: *bancosol*

- Banco Al-Ándalus:
 - Usuario: *tesoreria*
 - Contraseña: *bancoalandalus*



Aunque normalmente el acceso al banco lo realizará el alumno de Contabilidad, cualquier alumno podrá entrar introduciendo el usuario y contraseña indicados.

Una vez dentro, la vista será parecida a la siguiente:

Usted está en: Pagina principal Banco Sol

Ana Lopez Sierra

Peras Manuela, S.A.

Listado de movimientos

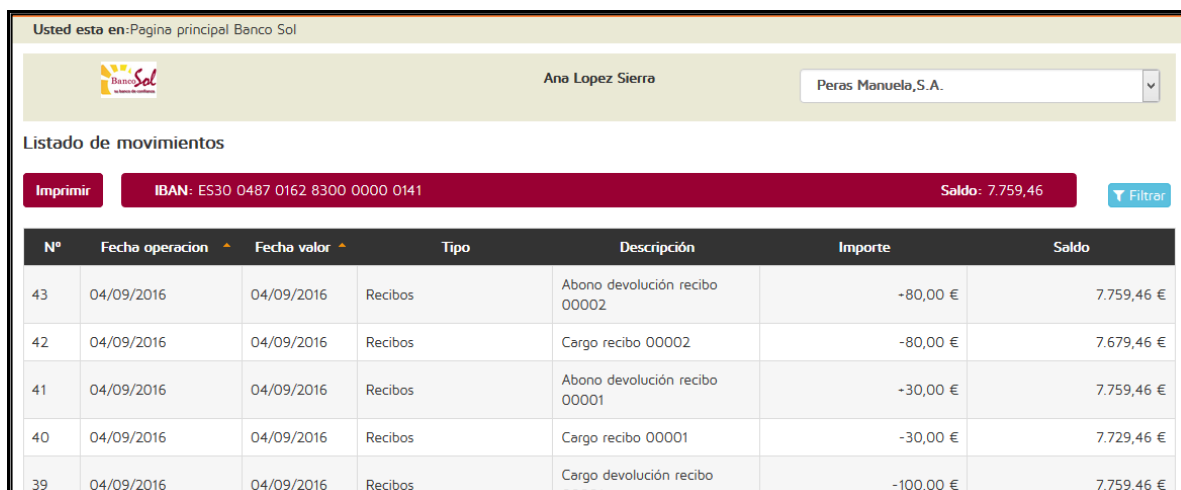
Imprimir IBAN: ES30 0487 0162 8300 0000 0141 Saldo: 7.759,46 Filtar

Nº	Fecha operacion	Fecha valor	Tipo	Descripción	Importe	Saldo
43	04/09/2016	04/09/2016	Recibos	Abono devolución recibo 00002	-80,00 €	7.759,46 €
42	04/09/2016	04/09/2016	Recibos	Cargo recibo 00002	-80,00 €	7.679,46 €
41	04/09/2016	04/09/2016	Recibos	Abono devolución recibo 00001	-30,00 €	7.759,46 €
40	04/09/2016	04/09/2016	Recibos	Cargo recibo 00001	-30,00 €	7.729,46 €
39	04/09/2016	04/09/2016	Recibos	Cargo devolución recibo 00001	-100,00 €	7.759,46 €

El menú de navegación de arriba ahora sólo contiene las opciones referentes a la operativa bancaria: TARIFAS, OPERACIONES y MOVIMIENTOS (éste último no será visible en el perfil alumno). Para salir del banco y volver al menú general, pulsaremos DESCONECTAR.

LISTADO DE MOVIMIENTOS

Tal y como entramos en el banco, lo primero que visualizamos es el listado de movimientos o extracto bancario:




N°	Fecha operacion	Fecha valor	Tipo	Descripción	Importe	Saldo
43	04/09/2016	04/09/2016	Recibos	Abono devolución recibo 00002	-80,00 €	7.759,46 €
42	04/09/2016	04/09/2016	Recibos	Cargo recibo 00002	-80,00 €	7.679,46 €
41	04/09/2016	04/09/2016	Recibos	Abono devolución recibo 00001	-30,00 €	7.759,46 €
40	04/09/2016	04/09/2016	Recibos	Cargo recibo 00001	-30,00 €	7.729,46 €
39	04/09/2016	04/09/2016	Recibos	Cargo devolución recibo 00001	-100,00 €	7.759,46 €

Los campos que aparecen son los siguientes:

- **N°:** número de movimiento. Este número lo asigna automáticamente el sistema y será correlativo. El listado de movimientos aparece ordenado por este campo.
- **Fecha operación:** será la fecha en la que tiene lugar la operación. Es decir, si por ejemplo hacemos una transferencia, la fecha de operación es la del día en que estamos emitiendo dicha transferencia.
- **Fecha valor:** es la fecha en la que para el banco es realmente efectivo este movimiento. Puede ser igual que la fecha de operación o no. De forma general diremos que la fecha operación será igual a la fecha valor cuando la operación al completo tenga lugar dentro del mismo banco. Es decir, si por ejemplo un cliente nos paga con un cheque del Banco Sol y lo enviamos al Banco Sol para cobrarlo, las fechas operación y valor serán iguales. En caso contrario, habrá un día de desfase. Esto lo explicamos con más detalle en cada operación en concreto.
- **Tipo:** nos indica el tipo de operación al que hace referencia el movimiento (recibo, transferencia, cheque...).
- **Descripción:** breve explicación sobre la naturaleza del movimiento (*pago factura nº...*, *abono cheque nº...*).
- **Importe:** valor en euros de la operación. Los abonos llevan delante un signo + y los cargos, un signo -.

- **Saldo:** importe que queda en cuenta al aplicar cada movimiento.

Este listado está ordenado por número de movimiento y lo podremos  por FECHA OPERACIÓN (desde-hasta), por IMPORTE (habrá que teclear la cantidad completa con dos decimales, aunque estos sean cero) y por TIPO DE OPERACIÓN.

Si tras un filtro queremos volver a ver todos los movimientos, pulsaremos SIN FILTRAR.

También podremos ordenar los movimientos por FECHA OPERACIÓN o por FECHA VALOR utilizando para ello los triángulos de ordenación .

Pulsando sobre el botón IMPRIMIR se generará un fichero en formato pdf con el listado de movimientos. Si hemos aplicado un filtro, en el pdf generado aparecerán solo los movimientos resultantes del filtro.


TARIFAS

Al pulsar sobre TARIFAS, se visualizará una tabla con lo que el banco en cuestión cobra por cada operación realizada:

Cada banco tiene su propia tabla de tarifas. Estas tarifas las creará y modificará el Administrador de formaTenred. Tanto el formador como el alumno sólo podrán consultarlas.

El objetivo de esta información es que el alumno sepa desde el principio cuánto le cobrará el banco por cada operación para que decida la mejor opción en cada momento y posteriormente realice comprobaciones sobre los documentos que el banco le vaya enviando.

Usted esta en: [Página principal Banco Sol](#) >> Consulta de Tarifas bancarias


Muebles La Silla, S.L.
Gertrudis Lara Pérez

Tarifas bancarias

Descripción	Comisión	Mínimo	Interés Anual
Traspaso emitido	0.00 %	0.00 €	0.00 %
Transferencia emitida	0.20 %	1.50 €	0.00 %
Remesa cheques	0.20 %	1.50 €	0.00 %
Remesa pagarés al descuento	0.15 %	1.50 €	7.30 %
Remesa pagarés en gestión de cobro	0.30 %	1.50 €	0.00 %
Remesa Recibos	0.30 %	2.00 €	0.00 %