



www.formatenred.es
info@formatenred.es



Plataforma
SimulaRED

MÓDULO BANCOS: TRANSFERENCIAS

ÍNDICE

<i>Acceso</i>	2
<i>Descripción de la operación</i>	2
<i>Emitir transferencias o traspasos</i>	2
<i>Recibir transferencias o traspasos</i>	5
Traspaso	5
Transferencia	5

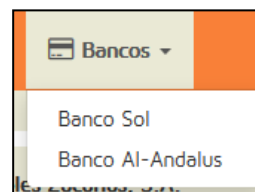
Para operar con transferencias, deberemos acceder a una de las dos entidades bancarias.

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*



DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN

Una transferencia es una operación bancaria mediante la cual se envía dinero de una cuenta origen a otra de destino. Estas cuentas pueden ser del mismo banco (traspaso) o de bancos distintos (transferencias). En SimulaRED, las transferencias llevarán aparejada una comisión que vendrá reflejada en la tabla de tarifas. Los traspasos no.

EMITIR TRANSFERENCIAS O TRASPASOS

Al pulsar sobre OPERACIONES/TRANSFERENCIAS del menú de navegación del banco, veremos algo como lo que sigue (si aún no hemos generado ninguna transferencia, el listado de transferencias emitidas aparecerá vacío):

Usted esta en: [Página principal Banco Sol](#) >> Transferencias/Traspasos

Muebles Zacarías, S.A.
Penélope Márquez Romero

Últimas transferencias/traspasos realizados Filtrar

Emitir transferencia

Nº	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Empresa Beneficiaria	Importe
00001	11/07/2015	11/07/2015	Pago parte factura 15	Pinturas El Loreño, S.A.	150,23 €
00002	11/07/2015	11/07/2015	Envío fondos a Banco Al-Ándalus	Muebles Zacarías, S.A.	1.500,00 €
00003	11/07/2015	11/07/2015	Pago factura B96	A Todo Color, S.A.	147,56 €
00004	11/07/2015	11/07/2015	Pago factura de 15/06/2015	Aguja e Hilo, S.A.	52,47 €
00005	11/07/2015	11/07/2015	Pago factura J897	Alheja, S.L.	154,78 €

Para emitir una transferencia o traspaso, pulsaremos sobre el botón EMITIR TRANSFERENCIA. Esta acción nos lleva al siguiente formulario en el que introduciremos los datos necesarios para realizar la operación:

Usted esta en: [Página principal Banco Sol](#) >> [Transferencias/Traspasos](#) >> Emitir Transferencia/Traspaso

Banco Sol Muebles Zacarías, S.A. Penélope Márquez Romero

Emitir transferencias/traspasos

Cuenta Beneficiaria: 20920149620000000061

Concepto: Pago factura R-0056

Fecha operación: 11/08/2015

Fecha valor: 11/08/2015

Tipo de Operación: Transferencia

Importe: 356.22

Cancelar Aceptar

- **Cuenta beneficiaria:** introduciremos la cuenta a la que queremos enviar el dinero, los veinte dígitos sin espacios ni guiones.
- **Concepto:** breve descripción de la naturaleza de la operación. Esta descripción aparecerá en el extracto de movimientos bancarios.
- **Fecha operación:** será la fecha del día en que estamos haciendo la transferencia o traspaso. Es inaccesible.
- **Fecha valor:** el alumno deberá anotar en qué fecha va a tener lugar el cargo de la transferencia o traspaso en su banco. En el caso tanto de transferencias como de traspasos, la fecha valor será siempre igual a la de operación. Si el alumno la introduce incorrectamente, el sistema le avisará para que la corrija. Este campo tiene un valor didáctico.
- **Tipo de operación:** habrá que elegir entre TRASPASO o TRANSFERENCIA. Si la cuenta de origen es del **mismo banco** que la de destino, el alumno debería elegir **traspaso**. Si son **distintos** bancos, **transferencia**. Este campo también tiene un valor puramente didáctico, al igual que el campo Fecha Valor.
- **Importe:** cantidad en euros de la operación.

Una vez introducidos todos los datos del formulario pulsaremos ACEPTAR. El sistema, tras pedirnos confirmación, nos devuelve a la página principal de TRANSFERENCIAS.

La que acabamos de generar aparecerá en el listado de transferencias emitidas:

Usted esta en: [Página principal Banco Sol](#) >> Transferencias/Trasposos

Muebles Zacarias, S.A. Penélope Márquez Romero

Ultimas transferencias/trasposos realizados [Filtrar](#)

[Emitir transferencia](#)

Nº	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Empresa Beneficiaria	Importe
00001	11/07/2015	11/07/2015	Pago parte factura 15	Pinturas El Loreño, S.A.	150,23 €
00002	11/07/2015	11/07/2015	Envío fondos a Banco Al-Ándalus	Muebles Zacarias, S.A.	1.500,00 €
00003	11/07/2015	11/07/2015	Pago factura B96	A Todo Color, S.A.	147,56 €
00004	11/07/2015	11/07/2015	Pago factura de 15/06/2015	Aguje e Hilo, S.A.	52,47 €
00005	11/07/2015	11/07/2015	Pago factura J897	Alhaja, S.L.	154,78 €
00006	11/08/2015	11/08/2015	Pago factura R-0056	Pinturas El Loreño, S.A.	356,22 €

Como en este tipo de operación las fechas de operación y valor son iguales, tal y como realicemos la transferencia/traspaso aparecerá el cargo en nuestra cuenta bancaria. Además, en caso de transferencia, aparecerá un segundo movimiento relativo a la comisión:

Usted esta en: [Página principal Banco Sol](#)

Muebles Zacarias, S.A. Penélope Márquez Romero

Listado de movimientos [Filtrar](#)

[Imprimir](#) Nº Cuenta: 0487-0162-83-0000000070 Saldo: 8.718,49

Nº	Fecha operación	Fecha valor	Tipo	Descripción	Importe	Saldo
34	11/08/2015	11/08/2015	Comisión Bancaria	Comisión por transferencia	-1,50 €	8.718,49 €
33	11/08/2015	11/08/2015	Transferencia	Pago factura R-0056	-356,22 €	8.719,99 €
32	11/08/2015	11/08/2015	Recibos	Cargo recibo Acreedor Aguas Frescas, S.A.	-225,50 €	9.076,21 €

De igual manera, en la bandeja de entrada del correo de Contabilidad habrán llegado los mensajes y documentos correspondientes a las operaciones. En caso de transferencia, en el mismo documento aparece el importe de la transferencia y la comisión:

Usted esta en: [Correo \(Contabilidad\)](#) >> [Bandeja de entrada de \(Contabilidad\)](#) >> Mensaje

Muebles Zacarias, S.A.

Detalle del mensaje **Movimiento en cuenta (Cargo Transferencia)**

De: BANCO SOL
 Para: Muebles Zacarias, S.A.
 Fecha/Hora: 11/08/2015 a las 18:00:00
 Fichero Adjunto: transferencia_cargo_1439308816.pdf [Descargar](#) [Descargar en Archivo](#)

Asunto: Movimiento en cuenta (Cargo Transferencia)
 Texto: Estimado cliente:
 Adjuntamos correo relativo al movimiento que se ha producido en su cuenta.
 Reciba un cordial saludo.

[Volver](#) [Imprimir](#) [Eliminar](#) [Reenviar](#)

BANCO SOL 0487-0162-83-0000000070

Nº movimiento: 33 **TRANSFERENCIA EMITIDA**
 Muebles Zacarias, S.A.

Fecha Operación: 11/08/2015 Fecha Valor: 11/08/2015

Ordenante: Muebles Zacarias, S.A.

Beneficiario: Pinturas El Loreño, S.A. Nº Cuenta: 2092-0149-62-0000000061

Importe: 356,22 € **Comisión: 1,50 €**

Concepto: Pago factura R-0056

Documento docenet sin valor legal

RECIBIR TRANSFERENCIAS O TRASPASOS

TRASPASO

En este caso, es decir, que las cuentas emisora y beneficiaria del dinero sean del mismo banco, las fechas operación y valor serán iguales. Es decir, recibiremos el dinero el mismo día en que la empresa emisora nos lo ha enviado:

Usted esta en: Pagina principal Banco Al-Andalus

Banco Al-Andalus Pinturas El Loreño, S.A. Penélope Márquez Romero

Listado de movimientos

Imprimir N° Cuenta: 2092-0149-62-0000000061 Saldo: 9.715,69 Filtar

N°	Fecha operacion	Fecha valor	Tipo	Descripción	Importe	Saldo
74	11/08/2015	12/08/2015	Transferencia	Pago factura R-0056	-356,22 €	9.715,69 €
73	11/08/2015	11/08/2015	Traspaso	Pago factura A66	-158,35 €	9.517,82 €

Y el correo y documento correspondiente llegará a la bandeja de entrada de Contabilidad:

Usted esta en: Correo (Contabilidad) >> Bandeja de entrada de (Contabilidad) >> Mensaje

Pinturas El Loreño, S.A.

Detalle del mensaje Movimiento en cuenta (Abono Transferencia)

De: BANCO AL-ANDALUS
 Para: Pinturas El Loreño, S.A.
 Fecha/Hora: 11/08/2015 a las 17:46:00
 Fichero Adjunto: traspaso_abono_1439308001.pdf Descargar Descargar en Archivo

Asunto: Movimiento en cuenta (Abono Transferencia)
 Texto: Estimado cliente:
 Adjuntamos correo relativo al movimiento que se ha producido en su cuenta.
 Reciba un cordial saludo.

BANCO AL-ANDALUS 2092-0149-62-0000000061
 N° movimiento: 73 **TRASPASO RECIBIDO** Pinturas El Loreño, S.A.

Fecha Operación: 11/08/2015 Fecha Valor: 11/08/2015
 Ordenante: Pinturas El Loreño, S.A. N° Cuenta: 2092-0149-62-0000000061
 Beneficiario: Pinturas El Loreño, S.A.
 Importe: 158,35
 Concepto: Pago factura A66

Documento abonos sin valor legal

TRANSFERENCIA

En caso de que la cuenta de la empresa que envía el dinero sea de banco distinto al nuestro, recibiremos el importe un día después de la fecha de emisión de la transferencia (fecha valor = fecha operación + 1).

Así, al día siguiente de haber enviado la transferencia la empresa emisora, aparecerá el movimiento en nuestra cuenta bancaria:

Usted esta en: Pagina principal Banco Sol

 Pinturas El Loreño, S.A. Penélope Márquez Romero

Listado de movimientos

Imprimir N° Cuenta: 0487-0162-83-0000000061 Saldo: 10.796,48 Filtrar

N°	Fecha operacion	Fecha valor	Tipo	Descripción	Importe	Saldo
82	11/08/2015	12/08/2015	Transferencia	Pago factura 66	-125,00 €	11.691,81 €

Y el correo con el adjunto correspondiente en la bandeja de entrada de Contabilidad:

Usted esta en: Correo (Contabilidad) >> Bandeja de entrada de (Contabilidad) >> Mensaje

 Pinturas El Loreño, S.A.

Detalle del mensaje Movimiento en cuenta (Abono Transferencia)

De: BANCO SOL
 Para: Pinturas El Loreño, S.A.
 Fecha/Hora: 12/08/2015 a las 02:00:00
 Fichero Adjunto: transferencia_abono_1439306222.pdf Descargar Descargar en Archivo

Asunto: Movimiento en cuenta (Abono Transferencia) →
 Texto: Estimado cliente:
 Adjuntamos correo relativo al movimiento que se ha producido en su cuenta.
 Recibe un cordial saludo.

Volver Imprimir Eliminar Reenviar

BANCO SOL 0487-0162-83-0000000061
 N° movimiento: 82 TRANSFERENCIA RECIBIDA Pinturas El Loreño, S.A.

Fecha Operación: 11/08/2015 Fecha Valor: 12/08/2015
 Ordenante: Muebles Zacarias, S.A. N° Cuenta: 2092-0149-62-0000000070
 Beneficiario: Pinturas El Loreño, S.A.
 Importe: 125,00
 Concepto: Pago factura 66

Documento bancario sin valor legal