



MANUAL DE OPERACIÓN

Caja y Bancos

El recorrido del dinero: de la caja que lo recibe a la cuenta que lo custodia, del depósito que hay que confirmar al estado de cuenta que hay que conciliar. Con lo que se cobra, lo que se paga y lo que se puede deshacer.

DIRIGIDO A

Quien controla el dinero

REQUIERE

Licencia de Caja y Bancos

EJEMPLO

Una ferretería real

Qué cubre este manual

Este manual sigue el dinero. No explica cómo se hace una factura ni cómo se registra una compra — eso vive en otros manuales—: explica qué pasa con la plata desde que entra hasta que se concilia contra el banco.

Un cliente paga en la caja, la caja se cierra y su efectivo se deposita, el depósito se confirma contra el banco, con ese saldo se le paga a un proveedor y al final del mes el estado de cuenta tiene que cuadrar. **Ese es el recorrido, y ese es el orden de los capítulos.**

1

Antes de empezar

La licencia, y las tres palabras que hay que distinguir.

2

Las cuentas

Bancos y cajas de control: cómo se crean y qué decide cada campo.

3

Los dos enlaces

Crear las formas de pago y de cobro, y enlazarlas con sucursales y cuentas.

4

Divisas y tipo de cambio

Los dos tipos de cambio, cuentas en otra moneda y conversión.

5

La caja del día

Apertura, estado, cierre y la diferencia entre caja y terminal.

6

El efectivo

Cargar, trasladar y retirar dinero de la caja.

QUÉ CUBRE ESTE MANUAL

7

Cobrar

Recibos, abonos, pagos múltiples y cómo se anula un cobro.

8

Certificados y notas

El dinero que el cliente ya entregó y todavía no consumió.

9

Pagar

Gastos, pago maestro y pagos a proveedores desde una cuenta.

10

Movimientos de banco

Depósitos, retiros y traslados entre cuentas.

11

Confirmar el dinero

Depósitos y cheques: por qué no entran al saldo hasta verificarlos.

12

Conciliación bancaria

El estado de cuenta contra lo que dice el sistema.

13

Consultas y control

Dónde mirar cuando algo no cuadra.

14

Los asientos que deja el dinero

Qué se contabiliza solo, y qué no.

Este manual asume oficio. Está escrito para quien lleva las cuentas: entiende qué es conciliar, qué es un saldo en tránsito y por qué un depósito no es lo mismo que un cobro. No se explican esos conceptos, se explica **cómo los resuelve SiReTT.**

De contabilidad, solo lo justo. Cada vez que una operación de dinero deja un asiento, este manual lo dice y muestra contra qué cuentas. Lo demás —el catálogo, los períodos, los informes contables— es materia del **manual de Contabilidad** y aquí no se toca.

El ejemplo que se sigue. Todo lo que se muestra se hizo operando una instalación real: **Grupo Yunque**, una ferretería costarricense con dos sociedades, dos sucursales, dos cuentas bancarias —una en colones y otra en dólares—, una caja fuerte y una caja de mostrador que se abre y se cierra todos los días.

1 · Antes de empezar

Antes de crear nada hay que tener claras tres palabras que el sistema usa con significados distintos y que se confunden todo el tiempo.

Concepto	Qué es
Caja	El punto de cobro. Sostiene el dinero mientras está abierta , y lo suelta cuando se cierra. Se abre en la mañana, recibe pagos todo el día y se cuadra al final.
Terminal	Lo mismo, pero con un responsable por punto: cada cajero abre la suya y responde por su propio efectivo. Es el modelo de supermercado, y se activa por configuración.
Cuenta de Caja	No es una caja: es una cuenta de control de efectivo . Representa la caja fuerte de la sucursal, o a la persona a quien se le entrega el dinero. Se maneja igual que un banco — tiene saldo, movimientos y libro—, pero el dinero sigue siendo efectivo.
Cuenta de Banco	La cuenta real en una entidad financiera, con su número, su IBAN y su estado de cuenta para conciliar.

La caja recibe el dinero durante el día. Al cerrarla, ese efectivo **se deposita en una cuenta** —la caja fuerte o el banco—, y de ahí en adelante se controla como saldo. Entender ese salto es entender el módulo completo.

1 · ANTES DE EMPEZAR

1.1 La herramienta es una licencia**DÓNDE ESTÁ** Bancos

Todo lo que sigue depende de la licencia **Caja y Bancos**. Sin ella, el sistema igual cobra y factura: lo que no hay es dónde ver entrar ese dinero, ni con qué conciliarlo después.

Los capítulos de caja, cobros y pagos funcionan sin la licencia —son parte de la operación normal—; los de cuentas, movimientos, confirmación y conciliación, no.

Contabilidad es otra licencia, y es opcional. Cuando está instalada, las operaciones de dinero generan sus asientos solas. Cuando no, todo lo demás funciona igual: el movimiento queda registrado en el libro de la cuenta, simplemente no se asienta.

1.2 Quién puede entrar**DÓNDE ESTÁ** Usuarios › Perfiles de Usuarios

Dos pantallas del menú Bancos piden además **perfil de Contabilidad**: la **Confirmación de Depósitos** y el **Depósito de Cheques**. No es una licencia, es el perfil del usuario: son las pantallas donde se declara que el dinero efectivamente entró, y esa es una decisión contable.

La marca de **conciliado** sobre un movimiento pide lo mismo.

2 · Las cuentas

Una cuenta es cualquier lugar donde el dinero se queda quieto y tiene saldo: un banco, o el efectivo que alguien custodia.

2.1 El listado

DÓNDE ESTÁ Bancos > Cuentas de Caja y Bancos

Arriba, el **saldo consolidado por divisa**: cada moneda con su total y cuántas cuentas lo componen. No se suman entre sí a propósito —convertir saldos a una sola moneda para presentarlos esconde en qué divisa está realmente el dinero—.



Dos cuentas en colones y una en dólares. Las tarjetas filtran por estado y por tipo.

Las tarjetas de abajo son filtros, y el buscador de la derecha encuentra por descripción, número de cuenta, IBAN o sociedad. Sirven para trabajar sobre un grupo cuando la lista crece.

Filtro	Qué agrupa
Activas	Las que están operando. Son las únicas que aparecen al cobrar, cerrar caja o pagar.
Cerradas	Retiradas de la operación. Su historia se conserva, pero ya nadie mueve dinero en ellas.
Inactivas	Archivadas. Se dejan a la vista solo para consultar movimientos viejos.
Caja y Banco	Separan el efectivo bajo custodia de las cuentas bancarias. Útil para responder «cuánto efectivo hay fuera de las cajas».

El saldo que se muestra es el del sistema, no el del banco. Es la suma de lo que SiReTT tiene registrado: depósitos confirmados, retiros y traslados. Que coincida con el estado de cuenta es precisamente el trabajo del capítulo 12.

2 · LAS CUENTAS

#1 Cuenta Corriente Colones - Ferretería Banco Activa CRC En tu sucursal # 001-0112345-6 Ferretería El Yunque S.A. CR72001500010112345678 SALDO ACTUAL €0,00 SUCURSALES ENLAZADAS 2 Movimientos
#2 Cuenta Corriente Dólares - Ferretería Banco Activa USD En tu sucursal # 001-0298765-4 Ferretería El Yunque S.A. CR21001500010298765432 SALDO ACTUAL \$0.00 SUCURSALES ENLAZADAS 2 Movimientos
#3 Caja Fuerte - Tienda Central Caja Activa CRC En tu sucursal # CF-SXQ-01 Ferretería El Yunque S.A. SALDO ACTUAL €0,00 SUCURSALES ENLAZADAS 1 Movimientos

Las tres cuentas del ejemplo, con su saldo y sus sucursales enlazadas.

Cada cuenta muestra de un vistazo lo que importa: su **tipo**, su **estado**, su **divisa**, si está enlazada a la sucursal donde usted está parado, el **saldo actual** y a cuántas sucursales llega. El botón **Movimientos** abre su libro; el del lápiz, su ficha.

«En tu sucursal» **no es decoración**. Ese distintivo dice si la cuenta está enlazada a la sucursal desde la que usted trabaja. Una cuenta sin ese enlace se ve en la lista, pero no aparece al cerrar caja ni al pagar: es el capítulo siguiente.

2 · LAS CUENTAS

2.2 Crear una cuenta

DÓNDE ESTÁ Bancos › Registrar Nueva Cuenta

Son pocos campos, pero tres de ellos deciden cosas que después no se pueden deshacer sin consecuencias.

La cuenta en dólares de la ferretería.

Campo	Qué decide
Tipo	Banco o Caja. La de tipo Caja es la caja fuerte o el encargado que custodia efectivo: mismo manejo, pero el dinero sigue siendo físico.
Sociedad	De quién es el dinero. El efectivo de una sociedad no entra en la cuenta de la otra.
Moneda	La divisa en que vive el saldo. No se convierte: una cuenta en dólares guarda dólares.
Cuenta contable	Contra qué subcuenta se asientan sus movimientos. Opcional si no hay contabilidad.
Formato de conciliación	Qué archivo de estado de cuenta acepta esta cuenta. Se explica en el capítulo 12.
Estado	<i>Activada</i> para operar; <i>Desactivada</i> para retirarla de las listas sin borrar su historia; <i>Inactiva</i> para archivarla.

La cuenta contable se valida, y exige la misma moneda. Si escribe un código, tiene que existir en el **período contable activo** y su moneda debe coincidir con la de la cuenta. El sistema rechaza el guardado si no cuadran, y hace bien: una cuenta en dólares apuntando a una subcuenta en colones deja los asientos en una divisa y el saldo en otra.

2 · LAS CUENTAS

2.3 De dónde sale el código contable**DÓNDE ESTÁ** Conta › Periodos Contables

No hay que inventarlo. Al generar el catálogo de un período, el sistema **crea una subcuenta por cada cuenta activa** de Caja y Bancos, con el prefijo *Banco:* o *Caja:* y el nombre que usted le puso, respetando su divisa.

El orden natural es entonces: crear las cuentas primero, generar el catálogo después, y volver a la ficha a escribir el código que le tocó.

Una cuenta recién creada puede quedarse sin código contable un rato. No pasa nada: opera igual, y lo que no genera mientras tanto son sus asientos.

Cerrar una cuenta no borra su historia. Cambiarla a *Desactivada* la retira de los selectores —ya nadie deposita ni paga desde ella— pero sus movimientos siguen en el libro y en los informes. Es lo correcto cuando se cierra una cuenta bancaria de verdad.

3 · Los dos enlaces

Una cuenta recién creada no recibe nada. Hay que decirle al sistema **dónde** se puede usar y **con qué** se llena.

Enlace a sucursales

Dónde se ofrece la cuenta: cierres, efectivo y pagos.

Enlace a formas de pago

Qué cobros y qué pagos aterrizan en ella.

3.1 Dónde se puede usar

DÓNDE ESTÁ Ficha de la cuenta > Enlace a Sucursales

Un interruptor por sucursal. Lo que habilita es concreto: que el efectivo del **cierre de caja** se pueda depositar ahí, que el **manejo de efectivo** la ofrezca, y que se pueda **pagar una factura de proveedor** contra su saldo.

Sucursal	Estado actual	Enlace
Tienda Central San José Avenida 10, entre calles 14 y 16. Frente al parque, contiguo a la farmacia antigua.	Enlazado	☒
Sucursal Heredia 300 metros norte de la Universidad Nacional, edificio auxilium.	Sin enlace	☐

La caja fuerte, enlazada solo a la sucursal donde está físicamente.

El criterio cambia según el tipo: una **cuenta de caja** se enlaza solo donde está —una caja fuerte no viaja—, mientras que una **cuenta bancaria** suele enlazarse a todas las sucursales que depositan en ella.

3 · LOS DOS ENLACES

Antes de enlazar una cuenta hay que tener las **formas** creadas. Son dos catálogos distintos y los nombres se prestan a confusión, así que conviene fijarlos de una vez.

Formas de Pago	Formas de Cobro
Cómo le pagan a usted sus clientes.	Cómo paga usted a sus proveedores.
Es lo que entra : el efectivo, el depósito, la tarjeta, el SINPE del cliente.	Es lo que sale : el cheque que se gira, la transferencia al proveedor.
Conta > Configuración de Conta > Formas de Pago para Ingresos	Conta > Configuración de Conta > Formas de Pago para Gastos

El botón dice una cosa y la pantalla otra. El segundo botón se llama *Formas de Pago para Gastos* y abre una pantalla titulada **Formas de Cobro**. Son la misma cosa. Para no perderse, quédese con la pregunta y no con el nombre: **¿este dinero entra o sale?**

Se llenan una vez. Son pantallas de puesta en marcha. El manual de *Configuración Inicial* las cubre en su capítulo 5, dentro del recorrido completo.

3.2 Crear una forma de pago

DÓNDE ESTÁ Conta > Configuración de Conta > Formas de Pago para Ingresos

La última fila, la del +, es la que agrega. Se escribe la **descripción** —el nombre que verá el cajero— y se elige el **método**, la familia a la que pertenece.

Se pueden crear **varias formas del mismo método**, y esa es la gracia: con dos bancos, cree *Depósito BAC* y *Depósito BN*, ambas de método depósito. Cada una se enlaza a su cuenta y el dinero aterriza donde corresponde.

Formas de Pago
Configuración de Métodos permitidos como Pagos por Cliente.

Guardar Cancelar

#	Descripción	Método	% Comisión	% Retención	% Baita	Reglas
1	(EF) Efectivo	Efectivo	0	0	0	\$ \$ \$
2	(CH) Cheque	Cheque	0	0	0	\$ \$ \$
3	(DP) Depósito	Depósito	0	0	0	\$ \$ \$
4	(NC) Nota de Crédito	Nota de Crédito	0	0	0	\$ \$ \$
5	(TA) Tarjeta	Tarjeta	0	0.01	0.02	\$ \$ \$
6	(PR) Puntos de Regalo	Puntos de Regalo	0	0	0	\$ \$ \$
7	(CE) Certificado	Certificado	0	0	0	\$ \$ \$
8	(SM) SINPE Móvil	SINPE Móvil	0	0	0	\$ \$ \$

• 8 resultado(s) encontrado(s) •

+ Descripción de Método Método % Comisión % Retención % Baita

Métodos de Pago

Esta sección permite detallar cuáles formas de pago son permitidas a la hora de cancelar o abonar en facturas de clientes. El método es la base del pago, clasificando los métodos más comunes y esto permite por ejemplo que cree 2 formas de pago de depósito, si usted posee 2 cuentas bancarias. No cambia el método de pago a menos que esté seguro de lo que está haciendo, ya que podría traer consecuencias respecto a la forma de trabajar de cada uno y los pagos que ya se han procesado.

Las ocho formas del ejemplo. Las filas en gris son métodos que el sistema reserva y no se eliminan.

3 · LOS DOS ENLACES

Columna de las formas de pago	Para qué sirve
% Comisión	Lo que cobra el procesador. Se descuenta de lo que efectivamente entra.
% Retención y % Renta	Lo que el adquirente retiene por ley. Aplica sobre todo a tarjeta.
Los tres botones de Reglas	Limitan dónde se puede usar: por precios , por sucursal y por caja . Sin tocarlos, queda disponible en todas partes.

3.3 Crear una forma de cobro

DÓNDE ESTÁ Conta > Configuración de Conta > Formas de Pago para Gastos

La misma idea, más corta: **descripción** y **método**, sin comisiones ni reglas. Aquí no hay nada que retener, porque el dinero sale.

Se usa al pagarle a un proveedor, y decide de cuál cuenta se gira. Por eso conviene crear una por cada banco desde el que efectivamente se paga.

#	Descripción	Método
1	(EF) Efectivo	Efectivo
2	(CH) Cheque	Cheque
3	(DP) Depósito	Depósito
4	(NC) Nota de Crédito	Nota de Crédito
5	(TJ) Tarjeta	Tarjeta
6	(PR) Puntos de Regalo	Puntos de Regalo
7	(CR) Certificado	Certificado

• 7 resultado(s) encontrado(s) •

+ Descripción de Método: Cheque

Las formas de cobro del ejemplo: sin comisiones, sin reglas.

3 · LOS DOS ENLACES

3.4 Con qué se llena

DÓNDE ESTÁ Ficha de la cuenta › Enlace a Pagos

Aquí se dice qué **formas de pago** (lo que entra) y qué **formas de cobro** (lo que sale) corresponden a esta cuenta. Depósito, tarjeta y SINPE entran a la cuenta corriente; el efectivo no, porque se queda en la caja hasta que alguien lo deposite.

The screenshot shows a web interface for managing a bank account. At the top, it says 'Cuenta' and 'Cuenta Corriente Colones - Ferreteria - CRC'. Below this, there are two main sections: 'Formas de Pago - Ingresos' and 'Formas de Cobro - Gastos'. Each section has a table with columns for 'Forma de Pago', 'Enlace Actual', and 'Enlace'. In the 'Formas de Pago' section, three rows are shown: 'Depósito', 'Tarjeta', and 'SINPE Móvil', all linked to 'Cuenta Corriente Colones - Ferreteria - CRC'. In the 'Formas de Cobro' section, three rows are shown: 'Cheque', 'Depósito', and 'Tarjeta'. 'Cheque' and 'Depósito' are linked to 'Cuenta Corriente Colones - Ferreteria - CRC', while 'Tarjeta' is linked to '- Sin Asignar'. There are also toggle switches for each row to enable or disable the link.

Forma de Pago	Enlace Actual	Enlace
(DP) Depósito	Cuenta Corriente Colones - Ferreteria - CRC	☒
(TJ) Tarjeta	Cuenta Corriente Colones - Ferreteria - CRC	☒
(SM) SINPE Móvil	Cuenta Corriente Colones - Ferreteria - CRC	☒

Forma de Cobro	Enlace Actual	Enlace
(CH) Cheque	Cuenta Corriente Colones - Ferreteria - CRC	☒
(DP) Depósito	Cuenta Corriente Colones - Ferreteria - CRC	☒
(TJ) Tarjeta	- Sin Asignar	☐

Las formas vinculadas a la cuenta en colones, arriba las de ingreso y abajo las de gasto.

El enlace es por divisa, y esto es lo que más se olvida. Cada forma de pago guarda **una cuenta por moneda**. Si un cliente paga con depósito en dólares, el sistema busca la cuenta en dólares de esa forma de pago; si no hay ninguna, ese cobro no llega a ninguna parte. En el ejemplo, Depósito y Tarjeta apuntan a la cuenta en colones **y** a la de dólares; SINPE Móvil solo a colones, porque en Costa Rica se cobra en la moneda local.

3 · LOS DOS ENLACES

Qué pasa si falta cada enlace. Vale la pena tenerlo claro, porque los dos fallan en silencio.

Si falta	Qué se ve
El enlace a la sucursal	La cuenta no aparece al cerrar la caja ni al mover efectivo, y no se puede pagar con ella desde esa sucursal. La cuenta existe, pero es invisible donde se necesita.
El enlace a la forma de pago	El cobro se registra en el documento y el cliente queda al día, pero el saldo del banco no se mueve . Después no hay con qué conciliar ese depósito contra el estado de cuenta.
La cuenta en esa divisa	Igual que el anterior, pero solo para los pagos en esa moneda. Es el más difícil de notar: todo funciona en colones y falla únicamente cuando alguien paga en dólares.

Quitar un enlace no borra nada. Los movimientos que ya se hicieron siguen en el libro de la cuenta. Lo único que cambia es que, de ahí en adelante, deja de ofrecerse.

Regla práctica: después de crear una cuenta, no se sale de la ficha sin haber pasado por los dos enlaces. **Es el olvido que más tarde cuesta descubrir**, porque nada avisa hasta que toca cuadrar el mes.

4 · Divisas y tipo de cambio

Un sistema tiene una moneda base y puede manejar otras. Conviene separar tres cosas que se confunden: en qué moneda **está** el dinero, en qué moneda se **presenta** un informe, y con qué tipo de cambio se **emite** un documento.

Qué	De dónde sale
La moneda del saldo	De la cuenta. No se convierte nunca: una cuenta en dólares guarda dólares y su saldo se muestra en dólares.
La moneda de presentación	Del selector de la barra superior, que usa los valores de <i>Tipos de Cambio</i> . Cambia cómo se ven los informes, no lo que hay.
El tipo de cambio de un documento	Del Banco Central, para los documentos electrónicos. Es un dato oficial y no se edita a mano.

Emitir en otra moneda es una licencia aparte. Manejar cuentas en dólares y ver informes convertidos viene con el sistema. Facturar en otra moneda corresponde a la licencia *Tipos de Cambio*, y es un tema del manual de Ventas.

4 · DIVISAS Y TIPO DE CAMBIO

El sistema guarda **dos** tipos de cambio y no son lo mismo. Confundirlos es el origen de la mayoría de las dudas de este capítulo, así que conviene separarlos antes de tocar nada.

El del Banco Central	El empresarial
Hacienda > Tipo de Cambio del B.C.C.R	Conta > Tipo de Cambio
Es el oficial . Hacienda lo exige para registrar documentos electrónicos en divisas: sin él, una factura en dólares no se puede declarar.	Es el suyo . Decide a cuánto se convierten los precios de venta a otras monedas y cómo se reconoce un pago recibido en una divisa distinta a la del sistema.
Se descarga por mes y no se edita a mano.	Lo escribe usted, y puede sostenerlo aunque el oficial se mueva.
Sirve además de referencia : la pantalla del empresarial muestra el oficial al lado, para comparar.	Puede coincidir con el oficial o no. Muchas empresas proyectan un valor distinto a propósito.

Se pueden enlazar. En Sistema > Opciones del Sistema > Sección 3, la opción **Auto Actualización del Cambio** hace que cada vez que se sincronice con el Banco Central se actualice también el empresarial, tomando el valor de **venta** o el de **compra**, según se elija. Apagada, el empresarial solo cambia cuando alguien lo escribe.

No lo cambie con las cajas abiertas. La apertura de caja valora los fondos en otra moneda con el tipo de cambio **del momento en que se abrió**, y el cierre vuelve a leer el que esté vigente **al cerrar**. Si alguien lo movió en medio de la jornada, el arqueado compara dos valoraciones distintas y aparece una diferencia que nadie causó. Lo sano es dejarlo en automático, o cambiarlo **antes** de abrir las cajas del día.

4 · DIVISAS Y TIPO DE CAMBIO

4.1 Declarar una moneda

DÓNDE ESTÁ Conta > Tipo de Cambio

El sistema trae el catálogo cerrado —dólares, euros, yuanes y pesos— y aquí se declara cuáles se usan y con qué valor. La moneda base no aparece: es la del país y siempre vale uno.

Moneda	Cambio del día	Cómo se lee el valor
(USD) Dólares	520.0000000000	CRC es a 1 (USD) Dólares
(EUR) Euros	610.0000000000	CRC es a 1 (EUR) Euros
*** Monedas que todavía no se manejan		
(CRC) Colones	0.0000000000	CRC es a 1 (CRC) Colones
(CNY) Yuanes	0.0000000000	CRC es a 1 (CNY) Yuanes
(COP) Pesos	0.0000000000	CRC es a 1 (COP) Pesos

Dólares y euros declarados; las demás monedas quedan disponibles abajo.

Se escribe el **cambio del día** y se revisa la columna de al lado, que dice cómo se está leyendo ese número. Lo normal es dejarla como viene y anotar cuántos colones vale una unidad de la otra moneda: **520 colones por dólar**. La opción contraria existe para las monedas que se cotizan al revés.

Una moneda nueva pide volver a iniciar sesión. El selector de la barra superior se arma al abrir la sesión. Si acaba de declarar el dólar y no lo ve en el selector, no es un error: cierre sesión y vuelva a entrar.

Con la moneda ya declarada, el **selector de la barra superior** cambia la presentación de todo el sistema: los informes, las listas y los documentos de cobro se muestran convertidos con este valor. Es una lente, no una conversión real —lo que hay registrado no cambia—, y por eso conviene que el número esté al día antes de entregarle un informe a alguien.

Se convierte	No se convierte
Los montos que se presentan : informes, consultas y listas.	El saldo de una cuenta , que siempre se ve en la moneda de la cuenta.
Los totales consolidados de los tableros.	Los documentos ya emitidos , que conservan el cambio con el que nacieron.

4 · DIVISAS Y TIPO DE CAMBIO

4.2 El dato del Banco Central

DÓNDE ESTÁ Hacienda > Tipo de Cambio del B.C.C.R

Los tipos de cambio oficiales se descargan por mes y quedan guardados en el sistema. Son los que llevan los documentos electrónicos, y la referencia contra la cual comparar lo que uno tiene declarado.



Un mes descargado: compra y venta de las cuatro monedas, con el navegador de periodo arriba.

La descarga **no pide trámite**: de fábrica el sistema los pide a la red de SiReTT, que los obtiene del Banco Central. Consultarlos directamente al BCCR es opcional y exige registrarse en su sitio para obtener un token propio.

Detalle diario								
Fecha	USD		EUR		CNY		COP	
	Compra	Venta	Compra	Venta	Compra	Venta	Compra	Venta
2026-08-15 hoy	444.55000	451.28000	514.99363	522.67249	65.94930	66.93264	0.14271	0.14484
2026-08-14	446.12000	451.89000	516.69018	523.37899	66.16733	67.02912	0.14316	0.14504
2026-08-13	448.85000	452.18000	515.30742	521.45397	66.26478	67.05519	0.14273	0.14443
2026-08-12	445.92000	451.57000	515.08219	521.60850	66.12384	66.96672	0.14297	0.14478
2026-08-11	447.79000	452.77000	517.01883	522.76824	66.37957	67.11780	0.14326	0.14485
2026-08-10	447.88000	451.88000	517.18703	523.66439	66.38524	67.24472	0.14351	0.14495

El detalle diario, con el día de hoy resaltado.

Referencia no es lo mismo que valor de trabajo. Esta tabla no cambia sola el número que usted declaró en *Tipos de Cambio*. Son dos cosas distintas a propósito: el oficial sirve para los documentos, y el declarado es el que usted decide usar para ver sus informes.

4 · DIVISAS Y TIPO DE CAMBIO

4.3 Una cuenta en otra moneda

DÓNDE ESTÁ Bancos > Cuentas de Caja y Bancos

Una cuenta en dólares se crea igual que cualquier otra, eligiendo su moneda. A partir de ahí todo lo suyo vive en dólares: su saldo, sus depósitos, sus retiros y su estado de cuenta.

Los **totales por divisa** del listado muestran cada moneda por separado, con cuántas cuentas la componen. Es la respuesta a «cuántos dólares tengo», que no es lo mismo que «cuánto tengo».

Operación	Cómo trata la moneda
Cobro en dólares	Busca la cuenta que la forma de pago tenga asignada para esa divisa . Sin ella, el cobro no aterriza en ninguna cuenta.
Depósito o retiro directo	Entra en la moneda de la cuenta. Si el movimiento viene de otra cuenta en distinta moneda, se pide el tipo de cambio bancario de esa operación.
Devolución de un certificado	Solo se ofrecen cuentas de la misma moneda del certificado, y se entrega el saldo exacto, sin conversión.
Efectivo de caja	El efectivo se maneja en la moneda base. Las entregas por moneda del cierre son la excepción, y se explican en el capítulo 5.

El tipo de cambio de una transferencia es el de esa operación, no el del sistema. Cuando un movimiento cruza dos monedas, el sistema pide el cambio aplicado. Use el que el banco le dio realmente: es lo que hará que el movimiento cuadre después contra el estado de cuenta.

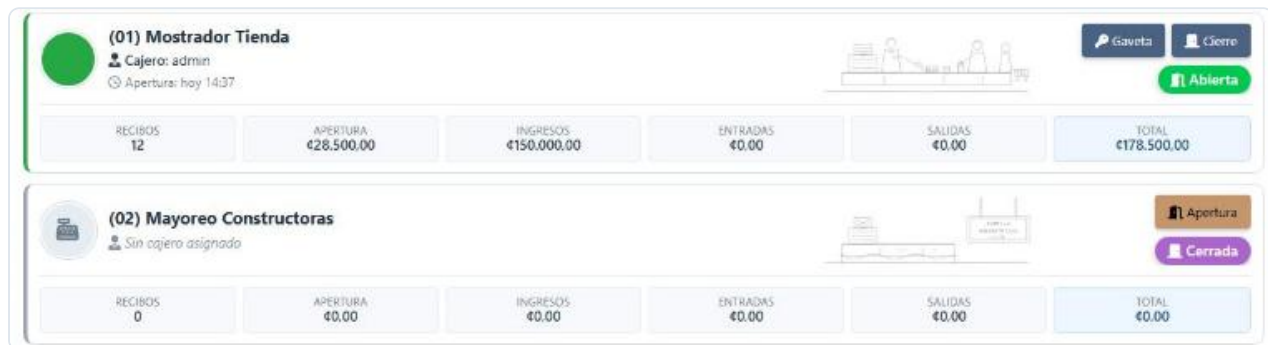
5 · La caja del día

Una caja se abre, recibe dinero y se cierra. Mientras está abierta, el efectivo es suyo; al cerrarla, hay que decir dónde queda.

5.1 Ver cómo están las cajas

DÓNDE ESTÁ Caja > Estado de Caja

La pantalla con la que se empieza el día. Muestra las cajas de **la sucursal donde usted está**, quién las abrió y el efectivo que llevan acumulado.



Una caja abierta con doce recibos y otra cerrada, en la misma sucursal.

Indicador	Qué suma
Apertura	El fondo con que empezó el día.
Ingresos	Lo cobrado en efectivo desde la apertura.
Entradas y Salidas	Los ajustes de efectivo: lo que entró o salió sin ser un cobro.
Total	Lo que debería haber en la gaveta en este momento.

Aquí solo cuenta el efectivo. En el ejemplo se cobraron €1.094.000 en el día, pero la caja marca €178.500: lo demás entró por tarjeta, depósito, SINPE o cheque y **nunca pasó por la gaveta**. Cada uno aparece por su lado en el cierre.

5 · LA CAJA DEL DÍA

5.2 Abrir la caja

DÓNDE ESTÁ Estado de Caja > Apertura

Abrir es declarar con cuánto empieza. Ese monto se compara contra el cierre anterior y queda registrado con el nombre de quien lo hizo.

(01) Mostrador Tienda
Tienda Central San José - apertura del punto de venta y verificación del efectivo.

Arqueo de caja. Indique la cantidad física de cada moneda y billete encontrados en la caja. Si hay 10 billetes de 1000, escriba 10 — no 10000. El monto de apertura se calcula solo con lo que anote aquí.

Cantidad	Moneda / Billete	Cantidad	Moneda / Billete
0	5 Colones	10	2000 Colones
0	10 Colones	0	5000 Colones
0	25 Colones	0	10000 Colones
10	50 Colones	0	20000 Colones
20	100 Colones	0	50000 Colones
2	500 Colones	0	Dólares
5	1000 Colones	0	Euros

Monto Total de Apertura de Caja en Efectivo y Tarjeta / Ultimo Cierre: **€0,00**

Efectivo Reportado CRC:
28,500.00

• Suma total del monto del Cheque en su Suma de Venta (Caja / Terminal)
• Se debe sumar todo el efectivo (incluyendo el Fondo de Caja Inicial). Ingrese el valor monetario diferente a Colones se calcula en su Tipo de Cambio por Compra

Apertura con conteo de billetes: el sistema suma solo.

Modo de arqueo

Cómo se declara el efectivo

Por monto directo, con totales

Se escribe la cifra y el sistema muestra cuánto debería haber. El más rápido, y el más permisivo.

Por monto directo, sin totales

Igual, pero **a ciegas**: el cajero no ve el esperado. Sirve para que el conteo sea real.

Por conteo de monedas

Se anota cuántos billetes y monedas hay de cada denominación y el sistema calcula el monto. Es el del ejemplo.

En el conteo se anota la cantidad, no el monto. Diez billetes de mil son **10**, no 10.000. Es el error clásico del primer día, y por eso el propio módulo lo advierte antes de la tabla. El modo se elige en **Opciones del Sistema**, sección 8.

5 · LA CAJA DEL DÍA

5.3 Cerrar la caja

DÓNDE ESTÁ Estado de Caja > Cierre

El cierre es un arqueo: se cuenta lo que hay y el sistema lo compara contra lo que debería haber. La cifra que interesa es la **diferencia**.

Monto Total de Cierre de Caja en Efectivo y Tarjeta

Efectivo Reportado CRC	178,500.00
- Suma total del conteo del efectivo en su Punto de Venta (Caja / Terminal). - Se debe sumar todo el efectivo, incluyendo el Fondo de Caja Inicial, ingresos en otras monedas diferentes a Colones, se deben calcular en su Tipo de Cambio por Compra.	
Diferencia Efectivo CRC	0.00
Cierre de Tarjetas CRC	50,000.00
Si usan múltiples Cajas en la Sucursal, separa el cierre de Tarjetas en montos por Caja y deja posibles diferencias solo en una. Recuerda que en este caso, todos los diferentes Cajas de la Sucursal pueden facturar en Tarjeta, por lo que el monto estaría dividido.	
Diferencia Tarjetas CRC	0.00

Asientos/Depósitos a Cuentas de Sucursal

Caja Fuerte - Tienda Central	150,000.00
Cuenta Corriente Colones - Ferreteria	0.00
Cuenta Corriente Dólares - Ferreteria	0.00

Efectivo y tarjetas cuadrados: diferencia cero en ambos.

Se cuenta por separado el **efectivo** y el **cierre de tarjetas** —lo que reporta el datáfono—, porque son dos conteos distintos y cada uno puede descuadrar por su cuenta.

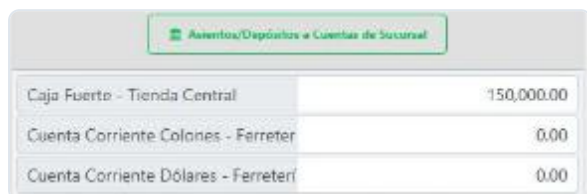
Al iniciar el cierre, la caja se congela. El sistema avisa que *no se podrá facturar ni realizar abonos o adelantos hasta que complete el cierre*. Eso también explica por qué un recibo no se puede anular mientras el cierre está en proceso: hay que terminarlo primero.

5 · LA CAJA DEL DÍA

5.4 Dónde queda el dinero

DÓNDE ESTÁ Cierre › Depósitos a Cuentas de Sucursal

Este es el punto donde la caja se conecta con las cuentas. El sistema ofrece **las cuentas enlazadas a la sucursal** y usted reparte el efectivo entre ellas.



Asientos/Depósitos a Cuentas de Sucursal	
Caja Fuerte - Tienda Central	150,000.00
Cuenta Corriente Colones - Ferreteria	0.00
Cuenta Corriente Dólares - Ferreteria	0.00

Las tres cuentas enlazadas. Los ₡150.000 van a la caja fuerte.

En el ejemplo se depositan ₡150.000 en la **caja fuerte** y se dejan ₡28.500 como fondo de la próxima apertura. El cierre genera solo los movimientos:

Movimiento que crea el cierre	A qué cuenta
Cierre de Caja / Efectivo	La cuenta donde se depositó el efectivo — aquí, la caja fuerte.
Cierre de Caja / Tarjetas	La cuenta vinculada a la forma de pago de tarjeta.

Sin cuentas enlazadas, el efectivo sale como «entrega». Si la sucursal no tiene ninguna cuenta enlazada, el cierre registra la salida del dinero pero no lo deposita en ningún lado, y **no genera asiento**. Es la diferencia práctica entre llevar el control en el sistema o solo en el papel.

5 · LA CAJA DEL DÍA

5.5 El informe del corte

DÓNDE ESTÁ Cierre > Ver Informe

Cada cierre deja un informe numerado, consultable e imprimible. Arriba, los cuatro números que resumen el día.

Grupo Yunque
 Ferretería y distribución de materiales de construcción
 2255-4400
 info@grupoyunque.co.cr

Corte de Caja #2
 2026-08-15 · 16:15:00
 Sucursal: Tienda Central San José · POS: (01) Mostrador Tienda
 Cajero: admin


RECIBOS
 12


TOTAL INGRESOS
 ₡1.094.000,00


EPEC. REPORTADO
 ₡178.500,00


DIFERENCIA
 ₡0,00

La cabecera del corte: recibos, ingresos del día, efectivo contado y diferencia.

Ingresos por Método de Pago	
EFFECTIVO	₡150.000,00
CHEQUE	₡75.000,00
DEPÓSITO	₡689.000,00
TARJETA	₡50.000,00
SINPE MÓVIL	₡130.000,00
PLATAFORMA DIGITAL	₡0,00
= TOTAL INGRESOS	₡1.094.000,00
N. DE CRÉDITO APLICADAS	₡20.000,00
PUNTOS DE REGALO	₡0,00
CERTIFICADOS	₡11.000,00

Los ingresos del día, método por método.

Fíjese en el orden: arriba, los métodos que **traen dinero** —efectivo, cheque, depósito, tarjeta, SINPE— sumando el total de ingresos. Debajo, y **fuera de ese total**, las notas de crédito y los certificados aplicados: son documentos con los que el cliente pagó, pero **no entró dinero** por ellos. Confundirlos es la forma más común de creer que la caja descuadra.

El informe también trae los asientos. La última pestaña muestra los asientos contables que produjo el cierre. El capítulo 14 explica cuáles son y contra qué cuentas.

6 · El efectivo

Entre la apertura y el cierre, el dinero de la caja se mueve por razones que no son cobros. Para eso están los ajustes de efectivo.

Herramienta	Cuándo se usa
Carga de Efectivo	Gerencia mete plata a la caja: sencillo para vueltos, refuerzo de fondo.
Traslado de Efectivo	Pasar dinero de una caja a otra dentro de la misma sucursal.
Retiro de Efectivo	Sacar dinero de la caja: para depositarlo, para llevarlo a la caja fuerte o para pagar un gasto.

Retirar no es gastar. El retiro saca el dinero de la caja y lo deja en una cuenta o en manos de alguien. **El gasto es otro documento**, y se registra aparte (capítulo 9). Confundirlos lleva a registrar la salida dos veces: una como retiro y otra como gasto.

Regla simple: si el dinero **cambia de lugar**, es un ajuste de efectivo. Si el dinero **se va para no volver** —porque se le pagó a alguien—, es un gasto.

6 · EL EFECTIVO

6.1 Retirar hacia una cuenta**DÓNDE ESTÁ** Caja > Retiro de Efectivo

El retiro puede quedarse como una salida sin destino —alguien se llevó el dinero— o apuntar a una **cuenta de la sucursal**. Lo segundo es lo que conviene: el dinero no desaparece del sistema, se muda a la caja fuerte o al banco y sigue teniendo saldo.

Si el retiro va a pagar un gasto que todavía no está registrado, el propio módulo recomienda retirarlo a **una cuenta de gastos** vinculada a la sucursal, para que después el pago salga de ahí.

Los ajustes de efectivo no se anulan. La tabla tiene columna para ello, pero ningún módulo la usa. Un ajuste equivocado se corrige con **el movimiento contrario**, anotando en los comentarios por qué. Es la única familia de documentos de este manual que se comporta así.

Todos los movimientos quedan en **Buscar Movimiento de Efectivo**, con su tipo, su monto y el cierre al que pertenecen. Un ajuste hecho con la caja abierta entra en el cierre de ese día, en las casillas de *Entradas* y *Salidas* que vimos en el capítulo anterior.

7 · Cobrar

Todo cobro es un **recibo de dinero**. Cambia si se aplica a una factura, a varias, o a ninguna.

Herramienta	Para qué	Dónde está
Registrar Nuevo Ingreso	Un cobro contra una factura, o un ingreso directo sin documento.	Menú Caja
Abono Global	El cliente entrega un monto y el sistema lo reparte entre todas sus facturas pendientes, de la más antigua a la más nueva.	Estado de cuenta del cliente
Abono Selectivo	Igual, pero usted marca cuáles facturas entran en el reparto.	

Los abonos múltiples no están en el menú de Caja. Se hacen desde el cliente, porque reparten dinero entre sus facturas: Clientes > Buscar Clientes > abrir el cliente > Estado de Cuenta, y ahí el menú de la pantalla ofrece **Abono Global** y **Abono Selectivo**.

7.1 El recibo de dinero

DÓNDE ESTÁ Caja > Registrar Nuevo Ingreso

Dos montos que no son lo mismo: **Monto a Pagar** es lo que se aplica a la deuda, y **Paga con** es lo que el cliente entregó. Si entrega de más, la diferencia se resuelve según la vía.

Abono a Crédito

Código: CL-000002 Nombre: Constructora Cafías Del Valle S.A.

Saldo Actual: **4,400,000.00** Días de Atraso: 0 días

Monto a Pagar CRC

150,000.00

Pago a realizar: el monto exacto a aplicar para este ingreso.

Método de Pago

(EF) Efectivo Colones # Nota / Cheque

Paga con

150,000.00

Con cuanto se está pagando, para determinar el cambio en Efectivo.

Si escribe aquí lo que entrega el cliente, el **Monto a Pagar** se reduce la suma con el tipo de cambio, sin tener que buscarlo a mano.

Lo que entregue de más de la deuda no se aplica, salvo que se active el **Excedente del Pago**.

Excedente del Pago

☐ Seleccione el tipo de Certificado

No hay ninguna clasificación de Certificado marcada como **Desactivable**, y este dinero es del cliente: se le debe poder reintegrar.

Un Administrador puede habilitar desde **Tipos de Certificados**, activando la opción DEV en la clasificación de Saldo a favor.

Cambio CRC

0.00

En Notas de Crédito, el cambio pasa a convertirse en una nueva Nota.

Un abono de ₡150.000 en efectivo contra una factura de crédito.

7 · COBRAR

7.2 Cobrar varias facturas de una vez

DÓNDE ESTÁ Cliente > Estado de Cuenta > Abono Selectivo

Se marcan las facturas y se escribe el monto. El sistema reparte **de la más antigua a la más nueva**, cobrando primero los intereses por mora de cada una, y nunca imputa más que el saldo de lo seleccionado.

Deuda Pendiente del Cliente en USD a nivel global (todas las Sociedades)
\$1,640.00

# Doc	Sucursal / Caja	Referencia	Fecha	Vence	Boleta	Total	Saldo	Int.Mora
1000010000000003	SJO / (01) Mostrador Tienda		2026-08-15	2026-08-30	---	\$1,200.00	\$1,000.00	\$0.00
1000010000000004	SJO / (01) Mostrador Tienda		2026-08-15	2026-08-30	---	\$640.00	\$640.00	\$0.00

Monto a Pagar

USD 800

El pago a realizar, en la moneda de las facturas. Se calcula al marcar facturas, pero también puede ajustarse manualmente.

Método de Pago y Referencia

(DP) Depósito DEP-USD-4420

Moneda del Pago

Dólares

Tipo de Cambio

1.00000

Moneda con la que el cliente entrega el dinero (puede diferir de la moneda de las facturas). Las monedas coinciden no aplica conversión, el tipo de cambio queda fijo en 1.

Cliente Entrega

USD 800.00

Las monedas coinciden, el cliente entrega el mismo monto a pagar en USD. Si varía aquí lo que el cliente entrega, el **Monto a Pagar** se recalcula solo con el tipo de cambio sin tener que buscarlo a mano. Lo que entregue de más de las facturas marcadas no se aplica, sino que se aplica el **Excedente a Favor del Cliente**.

28. Se aplicará a las facturas. El monto se reparte entre las facturas marcadas, de la más antigua a la más nueva, cobrando primero los intereses por mora de cada una. Lo que se imputa no puede superar el saldo de esa selección.

USD 1,640.00

Dos facturas en dólares marcadas; el pago de \$800 se aplica desde la más antigua.

La divisa de la deuda y la del pago son dos cosas. El encabezado pregunta primero en qué moneda está la **cuenta por cobrar** —y con eso arma la lista de facturas—; más abajo se indica en qué moneda **paga el cliente**, con su propio tipo de cambio. Así se registra que alguien pagó en dólares una deuda en colones, dejando anotado a qué cambio se hizo.

7 · COBRAR

7.3 Anular un cobro

DÓNDE ESTÁ Documento del recibo > Anular

Se anula desde el recibo, siempre escribiendo la **razón** —es obligatoria y queda guardada con el usuario y la fecha—. Lo primero que decide el sistema es **si la caja ya cerró**, porque de eso depende quién puede hacerlo.

Antes del cierre	Después del cierre
El recibo todavía no entró en ningún corte.	El recibo ya forma parte de un cierre de caja.
Permiso Anulación Pre-Cierre.	Permiso Anulación Pos-Cierre.
Además, si la caja o la terminal está cerrando en ese momento , hay que esperar a que termine.	El corte ya no cambia: es historia. La anulación entra como un movimiento posterior .

Anular después del cierre no es lo mismo que anular en el día. No es un permiso más amplio: es **otra responsabilidad**. Quien lo hace está tocando dinero que ya fue arqueado, depositado y probablemente contabilizado, y queda a cargo de **cuadrar lo que se descuadre** —en Caja y Bancos y, sobre todo, en Contabilidad—. Por eso el permiso se le da a alguien con criterio contable y no al cajero.

7 · COBRAR

Con el permiso en la mano, el sistema todavía revisa otras seis cosas. Conviene conocerlas porque explican los mensajes que aparecen.

Condición	Qué pasa
Pertenece a un recibo múltiple	Se anula el múltiple completo, no una de sus partes.
La factura asociada está anulada	Ya no se puede: el saldo a favor está vivo en una nota o un certificado.
Emitió un certificado todavía vigente	Primero se anula el certificado. La pantalla lleva directo a él.
Emitió un certificado ya aplicado	Bloqueado. El cliente ya consumió el anticipo en otro trámite.
Es el comprobante de una devolución	Bloqueado. Reactivaría el saldo a favor sin devolver el dinero a la caja.
Está confirmado en el banco	Sí se puede anular. Al hacerlo, el sistema deshace también el depósito: anula la transferencia y le resta el monto al saldo de la cuenta.

La contabilidad no se revierte sola. Si el recibo ya tenía un **asiento contable**, anularlo **no lo elimina ni lo reversa**: el asiento queda en pie. El sistema tampoco lo impide. Es la otra mitad del trabajo de quien anula después del cierre, y la razón por la que conviene que sea la misma persona que después entra a Contabilidad a corregirlo.

Anular un cobro no borra el dinero del cierre. Si el recibo ya entró en un cierre, ese corte queda como está —es historia— y la anulación se refleja como un movimiento posterior. Por eso el informe del cierre muestra también los *ingresos anulados*.

8 · Certificados y notas

Dinero del cliente que todavía no se ha convertido en mercadería: un adelanto, un saldo a favor, una devolución pendiente. Se guarda en un documento y se gasta como forma de pago.

Documento	De dónde sale
Certificado	Se vende como certificado de regalo, se emite por un adelanto, o nace de un excedente de pago .
Nota de crédito	De anular una factura, de una devolución de mercadería, o se crea directamente como ajuste comercial.

8.1 Cuando el cliente paga de más

DÓNDE ESTÁ Recibo de dinero > Excedente del Pago

Si el cliente entrega más de lo que debe **por una vía electrónica**—depósito, transferencia, SINPE, tarjeta o cheque—, ese dinero ya entró y no se puede devolver en el acto. El sistema lo convierte en un certificado a favor.

Monto a Pagar CRC
69,000.00

Pago a realizar: el monto ingresado se aplica para este ingreso.

Método de Pago
(DP) Depósito Colones DEP-90117

Paga con
80,000.00

Con cuánto se está pagando, para determinar el cambio en Efectivo.
Si escribe aquí lo que entrega el cliente, el **Monto a Pagar** se recalcula solo con el tipo de cambio, sin tener que buscarlo a mano.
Lo que entregue de más de la deuda no se aplica, salvo que se active el **Excedente del Pago**.

Excedente del Pago
☒ Saldo a Favor por Adelanto

Para abonar items con escribir en **Paga con** lo que el cliente entrega. Esta opción es la que permite además **suprimir la deuda**, dejando la diferencia a favor como Certificado.
Aplica en pagos por depósito, transferencia, SINPE, tarjeta o cheque, donde el dinero ya entró y no se devuelve en el acto.
Si saldo a favor se genera en la misma moneda en que el cliente pagó.
Solo se ofrecen las clasificaciones marcadas como **Devolvibles**, porque este dinero es del cliente y se le debe poder reintegrar.

A Favor CRC
11,000.00

En Notas de Crédito, el cambio para a convertirse en una nueva Nota.

Deuda de ₡69.000, deposita ₡80.000: quedan ₡11.000 a favor.

En efectivo no aplica, y por una buena razón. Ahí el excedente es vuelto: se devuelve en el momento. El certificado existe para el dinero que **ya entró a una cuenta** y no se puede sacar de la gaveta.

8 · CERTIFICADOS Y NOTAS

El excedente funciona igual en los cobros grupales, con una diferencia de forma: en el **abono global o selectivo** el sistema muestra antes de aplicar cuánto se imputa y cuánto sobra.

Cliente Entrega

CRC 90,000.00

Las monedas coinciden: el cliente entrega el mismo monto a pagar en CRC.
Si saca más de lo que el cliente entrega, el **Monto a Pagar** se recalcula solo con el tipo de cambio, sin tener que buscarlo a mano.
Lo que entregue de más de la deuda no se aplica, salvo que se active el **Excedente a Favor del Cliente**.

☒ Se aplicará a las facturas: CRC 75,000.00
☐ Sobra sin aplicar: CRC 15,000.00
 El cliente entrega más de lo que su deuda necesita. Elija el tipo de Certificado con el que se le deje a favor.

Excedente a Favor del Cliente

☒ Saldo a Favor por Adelanto

El dinero que el cliente entregue por encima de su deuda se le devuelve como Certificado, en la moneda con la que pagó.
Si no activa esta opción, ese excedente no queda registrado y deberá devolverlo por otra vía.

El desglose del abono global: aplica ₡75.000 y sobran ₡15.000.

Si no activa la casilla, el excedente no queda registrado. Es la advertencia del propio módulo. El dinero entró a la cuenta igual, pero el sistema no sabrá que es del cliente: tendrá que devolverlo por otra vía y explicar después por qué el banco tiene más de lo que dice la cuenta por cobrar.

El certificado nace en la **moneda en que el cliente pagó**, y solo se ofrecen las clasificaciones marcadas como **devolvibles** — el capítulo siguiente explica esa marca.

8 · CERTIFICADOS Y NOTAS

8.2 Pagar con un certificado o una nota

DÓNDE ESTÁ Recibo de dinero > Método de Pago

Se elige **(CE) Certificado** o **(NC) Nota de Crédito** como método y se escribe el número del documento en el campo de referencia. El sistema lo valida y responde con el saldo disponible.

The screenshot shows a payment screen titled 'Monto a Pagar CRC' with a value of 11,000.00. Below it, the 'Método de Pago' is set to '(CE) Certificado' and the currency is 'Colones'. A modal window titled 'Mensaje del Sistema' is displayed, stating: 'El documento de tipo Certificado con referencia 100000 tiene un monto disponible de uso de 11000.00.' There is a 'Cerrar' button at the bottom right of the modal.

El sistema confirma el disponible del certificado y llena el monto.

Lo que hace el sistema	Por qué
Bloquea el selector de moneda	El documento vale lo que dice, en su propia moneda.
Llena el monto por usted	Es el disponible del documento: así no se aplica de más.
Deja el documento como Aplicado	Ya no se puede volver a usar ni anular.

Un certificado se puede usar en cualquier sucursal. No está atado a la caja que lo emitió. Si el tipo está marcado como *usable hasta agotar*, al gastarlo parcialmente el sistema emite otro certificado por el resto.

8 · CERTIFICADOS Y NOTAS

8.3 Devolver el dinero de un certificado**DÓNDE ESTÁ** Documento del certificado > Devolución

Un certificado que representa dinero del cliente —un adelanto, un saldo a favor— se le puede reintegrar. Contabilidad autoriza primero y después se registra la entrega.

De dónde sale el dinero	Qué exige
Del efectivo de una caja	La caja debe estar abierta y tener el dinero. Se entrega en la moneda base, porque el efectivo no maneja divisas.
De una cuenta bancaria	No hace falta caja abierta. Se entrega el saldo exacto y el movimiento aparece luego en la conciliación.

La marca DEV se configura y no viene puesta. En **Sistema > Tipos de Certificado**, el interruptor **DEV** habilita la devolución en dinero. Se marca solo en los tipos que representan dinero que el cliente entregó —adelantos y saldos a favor—, nunca en un certificado de regalo o promocional, donde no hubo dinero que devolver.

Solo se ofrecen cuentas **de la misma moneda del certificado**. El anticipo quedó registrado en la cuenta contable de esa divisa, y devolverlo desde otra dejaría el pasivo abierto en una moneda y el cargo en otra. Si el cliente lo quiere en otra divisa, esa conversión la hace el banco.

9 · Pagar

Del otro lado del mostrador, el dinero sale. Un pago siempre es un **gasto**: lo que cambia es de dónde sale y a cuántos documentos se aplica.

Herramienta	Para qué
Registrar Gasto Simple	Un gasto suelto, o el pago de una factura de proveedor puntual.
Pago Global	Se entrega un monto al proveedor y se reparte entre sus facturas pendientes, de la más antigua a la más nueva.
Pago Selectivo	Igual, pero marcando cuáles facturas entran.
Pago Maestro de CxP	El pago selectivo llevado a escala: varias facturas, en la cuenta y la moneda que se indique.
Pre-Gasto	El aviso de que hay un gasto por documento electrónico, para que Contabilidad lo ubique. No mueve dinero.

Todos preguntan lo mismo: **con qué forma de cobro se paga y de qué cuenta sale**. Esa segunda pregunta es la que conecta el pago con el capítulo 3: la cuenta se ofrece si está enlazada a la sucursal, y la forma de cobro si está enlazada a la cuenta.

9 · PAGAR

9.1 De dónde sale el dinero**DÓNDE ESTÁ** Cualquier módulo de pago > Cuenta

Un pago puede salir de una **cuenta bancaria**, de una **cuenta de caja** —la caja fuerte— o del **efectivo de la caja** abierta. Las dos primeras dejan movimiento en el libro de la cuenta; la tercera afecta el arqueo del día.

Si el dinero se retiró antes de la caja para pagar algo que aún no estaba registrado, lo ordenado es haberlo retirado **a una cuenta** y pagar desde ahí: así el gasto queda contra un saldo y no contra el aire.

Un gasto con asiento no se puede anular. El sistema lo rechaza y pide eliminar antes el asiento desde Contabilidad. Tampoco se anula si la compra ya se aplicó al inventario o si la importación está cerrada. Y si el gasto es parte de un **pago múltiple**, se anula el pago completo, nunca una de sus partes.

Al anular un pago múltiple queda un detalle que conviene revisar: la **transferencia bancaria sigue viva** si no se anuló con él. El documento del gasto lo advierte y ofrece el enlace para anularla; mientras no se haga, el saldo del banco quedará menos de lo que corresponde.

10 · Movimientos de banco

Hasta aquí el dinero se movió solo, empujado por cobros y cierres. También se puede registrar a mano lo que pasa en el banco y no nace de un documento.

Módulo	Qué registra
Registrar Depósito	Dinero que entra a una cuenta. Opcionalmente, desde otra cuenta .
Registrar Retiro	Dinero que sale de una cuenta. Opcionalmente, hacia otra cuenta .

Cuando se indica la otra cuenta, el sistema no crea un movimiento suelto sino **un traslado con sus dos patas**: sale de una y entra en la otra. Es como se registra el viaje del efectivo de la caja fuerte al banco, que en la práctica es el movimiento más común de este módulo.

The screenshot shows a web form titled 'Depositar en'. It contains the following fields and options:

- Depositar en:** A dropdown menu showing 'Cuenta Corriente Colones - Ferreteria 001-0112345-6 (Colones) - 150.000,00'.
- Seleccione la Cuenta Destino:** A label for the destination account.
- Monto a Depositar:** A text input field containing '120,000'.
- El monto se debe realizar en la moneda de la Cuenta a depositar (Destino):** A note below the amount field.
- Transferir desde:** A dropdown menu showing 'Caja Fuerte - Tienda Central CF.SJO-01 (Colones) - 150.000,00'.
- Indique si se va a tomar el depósito de otra cuenta de Caja/Banco (Origen):** A note below the source account dropdown.
- Fecha:** A date and time picker showing '08/15/2026 05:10 PM'.
- Referencia:** A text input field containing 'BOLETA-DEP-5521'.

Un traslado: el dinero sale de la caja fuerte y entra al banco, en un solo registro.

Entre monedas distintas, el tipo de cambio es el del banco. Si el traslado cruza dos divisas, el sistema pide el cambio aplicado en la operación. Use el que el banco dio realmente: es el que hará que las dos patas cuadren cuando llegue el estado de cuenta.

10 · MOVIMIENTOS DE BANCO

10.1 Anular un movimiento

DÓNDE ESTÁ [Detalle de la transferencia > Anular](#)

Aquí vive la regla de oro del módulo: **cada movimiento se revierte desde donde nació**. El de una confirmación se deshace quitando la confirmación; el de un pago, anulando el pago.

Con una excepción, y conviene saberla de antemano: **el depósito de un cierre de caja no se deshace**, porque **un cierre no se anula**. No existe la opción en ninguna pantalla.

Un cierre de caja es historia. Una vez hecho el corte, queda como está: el sistema no ofrece anularlo ni rehacerlo. Si el problema nace de ahí —el efectivo se depositó en la cuenta equivocada, o el arqueó salió con una diferencia que después se explicó— la corrección **no se hace en Caja y Bancos**: la registra el contador con un **asiento manual** desde Contabilidad. Por eso vale tanto revisar el destino del efectivo *antes* de cerrar, y por eso el capítulo 5 insiste en el enlace de la cuenta a la sucursal.

Se puede anular aquí

No se puede anular aquí

El movimiento **no tiene vínculo**: se registró a mano desde este menú.

Viene de un cierre, un ingreso, un ajuste de efectivo o un traslado.

Su pago ya fue anulado por completo y la transferencia quedó **huérfana**.

Tiene un **asiento contable propio**: primero se elimina el asiento.

La transferencia huérfana es el caso que hay que vigilar. Ocurre cuando se anula un pago y su movimiento bancario queda activo: el dinero salió del saldo y ya nadie lo debe. El sistema la detecta y permite anularla desde el detalle, pero **no lo hace solo**.

Todo lo registrado, venga de donde venga, se consulta en **Buscar Movimientos**, y el detalle de cada uno enlaza con el documento que lo originó y con su asiento, si lo tiene.

11 · Confirmar el dinero

Un depósito registrado en el recibo es una **promesa**: el cliente dice que depositó. Hasta que alguien lo vea en el banco, ese dinero no existe para el saldo.

11.1 Depósitos por confirmar

DÓNDE ESTÁ Bancos > Confirmación de Depósitos

La lista trae los cobros por depósito del período que todavía nadie verificó, con su referencia bancaria editable. Se marcan los que aparecieron en el banco y se guarda.

Resultados de Confirmación									
Edite la referencia bancaria y marque la confirmación correspondiente.									
Documento	Ubicación	Cliente	Recibos	Fecha	Usuario	Monto	Referencia	Conf.	Confirmación
#2	SJO ID11 Monterrey Tienda	Constructora Cañas Del Valle S.A. 7400.32581100	1	2025-08-15 15:03:15	admin	€100.000,00 (DP) Depósito	DEP-88214	☐	—
Los cambios en referencia y confirmación se aplican al guardar desde el buscador.									1 resultado(s)

Un depósito de €100.000 esperando verificación.

Al confirmarlo, el sistema crea el movimiento en la cuenta y **el saldo se mueve**:

Agosto 2026 9 de 1 cargados									
« < Agosto 2026 > » Hoy									
Transferencia	Fecha	Item	Usuario	Referencia	Anotaciones	Estado	Conciliado	Débito	Crédito
Saldo Inicial — al iniciar Agosto 2026									€0,00
3	2025-08-15	15:03:15	admin	DEP-88214	Confirmación de Depósito	Aplicada	☒	€0,00	€100.000,00
Movimientos del período								0/1	€0,00
Saldo Final — al cerrar Agosto 2026									€100.000,00

El mismo depósito, ya como movimiento aplicado en el libro de la cuenta.

Antes de confirmar, el banco no sabe nada. En el ejemplo, el recibo existía y el cliente quedaba al día, pero el saldo de la cuenta seguía en cero. Por eso esta pantalla no es un informe: **es trabajo pendiente**.

11 · CONFIRMAR EL DINERO

11.2 Depósito de cheques

DÓNDE ESTÁ Bancos › Depósito de Cheques

Misma mecánica, documento distinto. Un cheque recibido no es dinero hasta que se deposita y el banco lo hace efectivo, así que tiene su propia pantalla de seguimiento.

Los filtros vienen puestos para **ocultar lo ya confirmado**: lo que se ve es lo que falta.

Confirmar	Conciliar
Responde ¿entró el dinero?	Responde ¿lo vi en el estado de cuenta?
Es lo que hace aparecer el movimiento en la cuenta.	Es una marca sobre un movimiento que ya existe.
Va por documento: un pago múltiple se confirma como un solo depósito .	Va por movimiento: un pago por SINPE genera dos líneas —el retiro y su comisión— y cada una se concilia aparte.

Las dos pantallas piden perfil de Contabilidad. No es una licencia: es el perfil del usuario. Declarar que el dinero entró es una decisión contable, no del cajero.

12 · Conciliación bancaria

El único momento en que se contrasta lo que dice el sistema contra lo que dice el banco. Todo lo anterior fue registrar; esto es comprobar.

12.1 Cargar el estado de cuenta

DÓNDE ESTÁ [Ficha de la cuenta](#) > [Conciliar](#)

Hay dos caminos según el banco. Si es **BAC, BCR o Banco Nacional**, se elige ese formato en la ficha de la cuenta y se sube el archivo **tal como lo entrega la banca en línea**, sin abrirlo. Para cualquier otro banco, el sistema entrega una **plantilla propia** a la que se le copian los movimientos.

Estado de cuenta cargado como conciliación #1. Si desea no se ha empleado nada, revise el resumen antes de continuar.

[Conciliar](#)

MOVIMIENTOS LEÍDOS 4	CRÉDITOS (ENTRADAS) €270.000,00	DÉBITOS (SALIDAS) €3.500,00	PERÍODO QUE CUBRE 2026-08-15 2026-08-15
---------------------------------------	--	--	--

Qué trae el archivo

Depósitos	2
Pagos de tarjeta	1
Comisiones	1

Cuenta del archivo

IBAN	CR73001500010112345678
Moneda declarada	CRC
Cuenta en el sistema	Cuenta Corriente Colonias - Ferreteria

El archivo leído: cuatro movimientos, ya clasificados por tipo.

La plantilla sale con el **IBAN de la cuenta impreso**, así que el sistema reconoce si se equivocó de cuenta al subirla. Por eso no se borran las filas de la cabecera. El **saldo final es obligatorio**: es lo que permite cuadrar.

El período lo decide el archivo, no el calendario. Se toma el rango real de los movimientos, que puede no coincidir con el mes que el banco declara: es normal que un estado de cuenta incluya movimientos de los últimos días del mes anterior. Los movimientos con **fecha posterior a hoy** no se cargan.

12 · CONCILIACIÓN BANCARIA

La pantalla de trabajo separa el problema en dos preguntas: qué está en los dos lados, y qué está solo en uno.

Arriba el avance; abajo, lo que solo aparece en el banco, partido en dos grupos.

Grupo	Qué hacer
Del banco — se registran desde aquí	Comisiones, intereses, impuestos y cargos. Nacen en el banco y no tienen documento que esperar: se registran con un clic desde esta misma pantalla.
Con documento detrás	Depósitos de clientes, pagos a proveedores, traslados. Se registran por su módulo , para no perder el cliente, el documento ni sus impuestos.

El sistema avisa antes de dejarle tomar el atajo. Si intenta registrar aquí un movimiento que huele a documento, aparece esta advertencia. Es la diferencia entre cuadrar el banco y cuadrarlo **bien**.

La advertencia al registrar un depósito directamente.

12 · CONCILIACIÓN BANCARIA

12.2 Emparejar y cuadrar

DÓNDE ESTÁ Conciliación > Movimientos del banco

El sistema busca para cada movimiento del banco su correspondiente en el libro usando el **número de referencia**, y **nunca confirma solo**: propone y espera que una persona acepte. Si hay más de un candidato, prefiere no elegir.

Movimientos del banco					
Todas	Propuestas	Sin coincidencia	Conciliadas	Descartadas	
4	0	3	1	0	
Fecha	Referencia	Concepto del banco	Tipo	Debito	Credito en el sistema
2026-08-15	DEP-88214	DEPOSITO CLIENTE CONSTRUCTORA CANAS	Depósito	—	4100.000.00
2026-08-15	VISA-LQ-0815	LIQUIDACION TARJETAS VISA	Pago de tarjeta	—	450.000.00
2026-08-15	BOLETA-DEP-5521	DEPOSITO EFECTIVO VENTANILLA	Depósito	—	1120.000.00
2026-08-15	COMA-0815	COMISION POR MANEJO DE CUENTA	Comisión	43.500.00	—
				Ya en el libro Max. #8 - 2026-08-15	

La comisión, ya registrada en el libro con su número de movimiento.

El cuadro se lee de arriba abajo, y es la única cifra que importa al final:

Cuadre del periodo		Lo que dice el banco comparo lo que dice el libro de la cuenta	
Saldo según el banco al corte	4266.500,00	El banco lo tiene y el libro no (3 movimientos)	4276.000,00
Saldo del libro al 2026-08-15	4266.500,00	El libro lo tiene y el banco no (3 movimientos)	(4276.000,00)
Diferencia	49,00	Sin explicar	49,00

Saldo del banco y saldo del libro, iguales: diferencia cero.

Cada acción tiene su contraria. **Aceptar** confirma la propuesta; **Rechazar** la descarta sin tocar nada; **descartar** saca una línea del cuadro dejándola revisada; y si un emparejamiento salió mal, se puede **romper el vínculo**. Romperlo no revierte el depósito: eso se hace desde su propio documento.

13 · Consultas y control

Dónde mirar cuando algo no cuadra, ordenado por la pregunta que responde.

La pregunta	Dónde se responde
¿Cuánto tengo, y en qué moneda?	Cuentas de Caja y Bancos , con sus totales por divisa.
¿Qué pasó en esta cuenta este mes?	Movimientos de la cuenta, con saldo inicial y final del período.
¿Qué dinero está registrado y todavía no verificado?	Depósitos sin Confirmar , en la misma ficha de la cuenta.
¿Cuánto efectivo hay en las cajas ahora?	Situación Global de Cajas , que recorre todas las sucursales.
¿Qué se cobró y con qué forma de pago?	Búsqueda de Ingresos y el informe de cada cierre.
¿De dónde salió este movimiento del banco?	Buscar Movimientos : el detalle enlaza con su documento.

Cuenta Corriente Colones - Ferreteria

Cuenta de Banco - Activa

DE CUESTA

001-0112345-6

CUESTA CLIENTE

IBAN

CR730015000010112345678

CUESTA CONTABLE

100-013-001

CONCILIACIÓN

Plantilla SiReTT

MONEDA

CRC

EMPRESA

Ferreteria El Yunque S.A.

SALDO ACTUAL

€100.000,00

Agosto 2026

8 de 1 cardista

<<

<

Agosto

>

>>

HQV

Transferencia	Fecha	Item	Usuario	Referencia	Anotaciones	Estado	Concluido	Débito	Crédito
+ Saldo Inicial — al iniciar Agosto 2026									
3	2026-08-15	15:03:15	admin	DEP-88214	Confirmación de Depósito	Aplicada	☐	€0,00	€100.000,00
Movimientos del período								0/1	€0,00 €100.000,00
+ Saldo Final — al cerrar Agosto 2026									€100.000,00

La ficha de una cuenta: sus datos, su saldo y el mes en curso.

13 · CONSULTAS Y CONTROL

En la vista de movimientos hay dos columnas que conviene no confundir, porque contestan cosas distintas:

Columna	Qué dice
Estado	Si el movimiento está aplicado o anulado. Los anulados no afectan el saldo.
Conciliado	Si ese movimiento ya se vio en el estado de cuenta del banco. Se marca con un clic y se quita igual; pide perfil de Contabilidad.

El **saldo inicial y el final** del mes no se guardan: se reconstruyen desde el saldo actual de la cuenta hacia atrás, aplicando sus movimientos. Por eso una anulación vieja cambia lo que se ve en meses anteriores, y por eso mismo el saldo siempre concuerda con la ficha.

Para revisar el período entero con calma. La conciliación permite **descargar el cruce en Excel**: una hoja con las tres fuentes en la misma fila —el movimiento del banco, el del libro y el documento que lo originó— con las diferencias de monto, los días de desfase y si las referencias coinciden.

14 · Los asientos que deja el dinero

Con la licencia de Contabilidad instalada, casi todo lo de este manual deja su asiento sin que nadie lo escriba. Aquí está el mapa; el detalle es materia del manual de Contabilidad.

Operación	Asiento que genera
Confirmar un depósito	<i>Asiento de Confirmación de Ingreso</i> : entra a la cuenta bancaria.
Cerrar la caja	<i>Asiento de Cierre de Caja</i> con las ventas del día, más un <i>Flujo de Efectivo del Cierre</i> por el dinero depositado.
Traslado entre cuentas	<i>Transferencia entre Cuentas</i> : sale de una y entra en la otra.
Registrar un cargo del banco	Debita el gasto —comisiones, intereses— y acredita la cuenta.
Pagar un gasto	El asiento del gasto, que además bloquea su anulación mientras exista.

Lo que decide contra qué cuenta se asienta es el **código contable de cada cuenta** de Caja y Bancos, más las cuentas configuradas en la sociedad. Sin ese código, la línea del asiento no se puede escribir.

14 · LOS ASIENTOS QUE DEJA EL DINERO

14.1 Cuando un asiento sale incompleto

DÓNDE ESTÁ Conta > Registro de Asientos

Los asientos automáticos no interrumpen la operación: si algo falta, el sistema **igual aplica lo que puede** y deja constancia. Esa constancia vive aquí, y es la pantalla que hay que revisar cada tanto.

TOP CANAL CON EVENTOS

- 11 Inserción de Líneas de Asiento
- 2 TRANSFERENCIA
- 2 PLANILLA
- 1 Cierres de Caja

TOP NIVEL CON EVENTOS

- 11 MAJOR
- 5 ERROR

El resumen: por canal, por nivel y por función.

Los eventos se leen de arriba abajo, del más reciente al más viejo, y se pueden filtrar por canal, por nivel o buscando un número de asiento o de documento.

Canal	Nivel	Fecha	Función	Detalle
ASIENTO	ERROR	2026-Aug-15 17:15:41	ctrl_asiento_actualizar	ASIENTO_ID 20 PERIODO_ID 1 DESC Transferencia_entre_Cuentas DOC T6 DEBE 120000.00000 HABER 0.00000 SALDO 120000.00000 Asiento aplicado con descuadre
ASIENTO	MAJOR	2026-Aug-15 17:15:41	ctrl_asiento_insertar	ASIENTO_ID 20 PERIODO_ID 1 SIDE c EX MONTO 120000 MONTO 120000.00000 cuenta contable no configurada (full_codigo vacio)
TRANSFERENCIA	MAJOR	2026-Aug-15 17:15:41	ctrl_transferencia_agregar	DOC_ID 6 CUENTA_ID 1 la cuenta de caja/bancos origen no tiene cuenta contable configurada
ASIENTO	ERROR	2026-Aug-15 16:15:00	ctrl_asiento_actualizar	ASIENTO_ID 19 PERIODO_ID 1 DESC Flujo de Efectivo del Cierre DOC C2 DEBE 0.00000 HABER 150000.00000 SALDO -150000.00000 Asiento aplicado con descuadre
ASIENTO	ERROR	2026-Aug-15 16:15:00	ctrl_asiento_actualizar	ASIENTO_ID 18 PERIODO_ID 1 DESC Asiento de Cierre de Caja DOC 2 DEBE 1067280.00000 HABER 616000.00000 SALDO 451280.00000

Los eventos, con su nivel y el detalle de qué faltó.

14 · LOS ASIENTOS QUE DEJA EL DINERO

Nivel	Qué significa
WARN	Faltó un dato y esa línea no se escribió. Ejemplo: « <i>Cuenta contable no configurada</i> ».
ERROR	El asiento se aplicó descuadrado : el debe y el haber no coinciden porque alguna línea no pudo escribirse.

Una cuenta sin código contable no deja de operar: deja de cuadrar. Es el caso más común de este registro. La cuenta recibe y entrega dinero con normalidad, pero su lado del asiento no se escribe y el asiento queda descuadrado. El sistema lo aplica igual y lo anota aquí, **sin detener a nadie**: por eso conviene revisar esta pantalla después de crear cuentas nuevas.

Si ve errores de descuadre, el orden de revisión es siempre el mismo: **primero** que cada cuenta de Caja y Bancos tenga su código contable; **después**, que la sociedad tenga configuradas sus cuentas de enlace; **por último**, que exista período contable abierto en la fecha del movimiento.

Para terminar

El recorrido del dinero, en una página.

Entra

Se cobra en la caja o se recibe en el banco.



Se verifica

El depósito se confirma; el cheque se deposita.



Se comprueba

El estado de cuenta se concilia contra el libro.

Si algo no cuadra, revise en este orden

1. ¿La cuenta está enlazada a la sucursal y a la forma de pago, en la divisa correcta?
2. ¿Hay depósitos o cheques sin confirmar? Ese dinero todavía no está en el saldo.
3. ¿El cierre depositó el efectivo en alguna cuenta, o salió como entrega?
4. ¿Quedó alguna transferencia huérfana de un pago anulado?
5. ¿El Registro de Asientos muestra descuadres por cuentas sin código contable?

Lo que este manual no cubre. El catálogo contable, los períodos y los informes de contabilidad viven en el **manual de Contabilidad**. Cómo se emiten facturas y compras, en los manuales de Ventas y Proveeduría. Aquí solo se explicó **qué pasa con el dinero**.