

# BANCO

**Controla** tus ingresos y egresos  
con *información precisa*  
en todo momento.

## **Aspel-BANCO 3.0** **Sistema de Control Bancario**

Controla eficientemente los ingresos y egresos de cualquier tipo de cuenta bancaria, ofreciendo información financiera precisa en todo momento. Permite manejar movimientos y saldos en moneda nacional y extranjera, la programación de movimientos periódicos, el control de inversiones en plazo fijo y en acciones, así como la conciliación electrónica con las principales instituciones financieras.

Para una mayor eficiencia administrativa e integridad de la información, Aspel-BANCO mantiene interfase en línea con otros productos Aspel: con Aspel-COI permite la contabilización automática de todos los movimientos bancarios, con Aspel-SAE ofrece la afectación simultánea de las cuentas por cobrar y/o por pagar al registrar los movimientos bancarios y la interfase con Aspel-NOI posibilita la generación automática de los cheques para el pago de nómina.



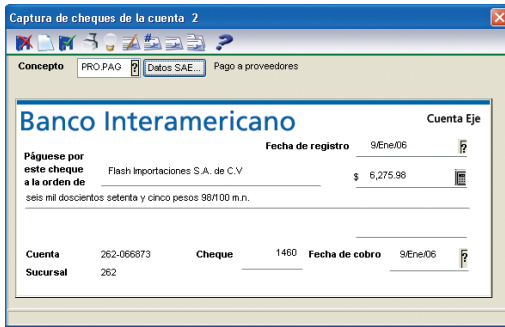
The Aspel logo, consisting of a stylized blue and green circular graphic followed by the word 'Aspel' in a bold, blue, sans-serif font with a registered trademark symbol (®).

## Cuenta bancarias

- Diferentes tipos de cuentas: cheques, inversiones, caja y crédito, entre otros.
- En cualquier momento se puede consultar el saldo actualizado de cada una de las cuentas bancarias, desglosando los montos en tránsito y en inversiones.

## Cheques

- Permite registrar varios conceptos de cargo en el mismo cheque (multiconcepto).
- Amigable captura de cheques que incluye el logotipo del banco.
- Alta de nuevos conceptos de cargo desde la captura del movimiento.
- Formato de impresión personalizable.
- Impresión en línea.
- Captura e impresión del RFC del beneficiario así como del porcentaje y monto de IVA incluido en la operación.



Captura de cheques de la cuenta 2

Concepto: PRO PAG [?] Datos SAE... Pago a proveedores

**Banco Interamericano** Cuenta Eje

Páguese por este cheque a la orden de Flash Importaciones S.A. de C.V. Fecha de registro: 9/Ene/06 \$ 6,275.98

seis mil doscientos setenta y cinco pesos 98/100 m.n.

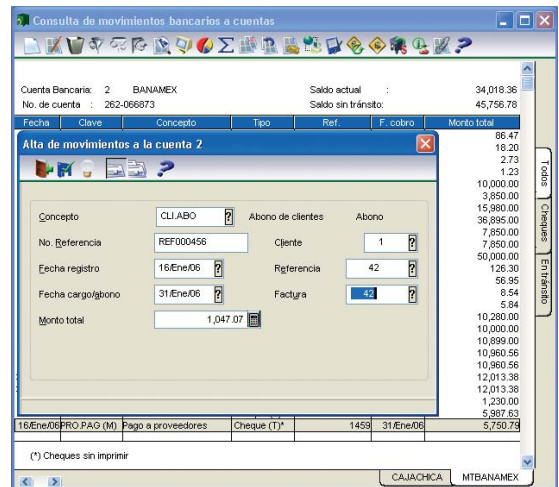
Cuenta: 262-066873 Cheque: 1460 Fecha de cobro: 9/Ene/06

Sucursal: 262

## Movimientos bancarios

- Captura de depósitos, retiros, pagos, cheques y transferencias entre cuentas.
- En un mismo depósito es posible registrar abonos de diferentes clientes (multiconcepto).
- En un cheque o cargo se pueden incluir los pagos de diferentes documentos al mismo proveedor.
- Ágil captura de transferencias entre cuentas; su consulta permite una rápida apreciación de las afectaciones.

- A cada movimiento se puede asociar cualquier archivo (doc, .xls, .pdf, .jpg), como comprobante del mismo, incluso se pueden asociar y consultar comprobantes fiscales digitales tales como las facturas electrónicas (Almacén Digital de Documentos).
- Control de movimientos en tránsito; incluye la notificación oportuna de su vencimiento para un mejor seguimiento.
- Carpetas dinámicas para consultar ágilmente los movimientos de todas las cuentas.



Consulta de movimientos bancarios a cuentas

Cuenta Bancaria: 2 BANAMEX Saldo actual: 34,018.36  
No. de cuenta: 262-066873 Saldo sin tránsito: 45,756.78

Fecha	Clave	Concepto	Tipo	Ref.	F. cobro	Monto total
						66.47
						18.20
						2.73
						10,000.00
						3,850.00
						15,980.00
						36,895.00
						1,223
						7,850.00
						7,850.00
						50,000.00
						126.30
						56.95
						0.54
						5.84
						10,200.00
						10,000.00
						10,899.00
						10,960.56
						10,960.56
						12,013.38
						12,013.38
						1,230.00
						5,807.63
						5,750.74

Alta de movimientos a la cuenta 2

Concepto: CLIABO [?] Abono de clientes Abono

No. Referencia: REF000456 Cliente: 1 [?]

Fecha registro: 16/Ene/06 [?] Referencia: 42 [?]

Fecha cargo/abono: 31/Ene/06 [?] Factura: 42 [?]

Monto total: 1,047.07

16/Ene/06 PRO PAG (M) Pago a proveedores Cheque (T) 1458 31/Ene/06

(\*) Cheques sin imprimir

CAJACHICA MTBANAMEX

## Agenda de movimientos

- Programación de cargos y abonos repetitivos.
- Recordatorios del vencimiento de movimientos programados.
- Desde la consulta de la agenda es posible: confirmar movimientos, autorizar cargos y asignar el número de cheque; para mayor dinamismo, la consulta permite la selección múltiple de movimientos.
- Genera movimientos programados para saldar las cuentas por pagar de Aspel-SAE y emitir los cheques para el pago de nómina de Aspel-NOI.
- Para los cargos de tipo cheque se permite indicar el

nombre del solicitante para un mejor seguimiento.

- Al iniciar las operaciones, el sistema muestra los movimientos programados con vencimiento en ese día para su confirmación o cancelación.
- Práctica presentación y manejo de la consulta con filtros de los movimientos por día, semana, quincena o mes, entre otros.

Cta.	Fec. onero	Día	Clave	Concepto	Tipo	Status	Plazo	Monto total
2	4Feb06	SA	PRO PAO	Pago a proveedores	Cheque	AUT	VENCIDO	7,702.23
2	10Feb06	VI	ACC	Compra de acciones	Cheque	AUT	VENCE HOY	105,100.00
2	10Feb06	VI	PAG TEL	Teléfono	Cheque	AUT	VENCE HOY	2,356.85
2	10Feb06	VI	PRO PAO	Pago a proveedores	Cheque	AUT	VENCE HOY	12,860.00
2	11Feb06	SA	PRO PAO	Pago a proveedores	Cheque	AUT	FALTA 1	548.04
2	13Feb06	Luz	PRO ANT	Participa a proveedores	Albano	AUT	FALTA 3	3,882.25
2	15Feb06	M	PAG TEC	Teléfono celular	Cheque	AUT	FALTA 5	680.50
2	17Feb06	VI	PRO ANT	Anticipo a proveedores	Albano	AUT	FALTA 7	1,050.69
2	21Feb06	Ma	ARL	Ahorros en banco y no en el	Albano	AUT	FALTA 11	24,000.00
2	21Feb06	Ma	PAG AGU	Agua	Cheque	AUT	FALTA 11	1,802.50
2	22Feb06	M	DEP DEU	Pago de deudores	Albano	AUT	FALTA 12	137.64
2	24Feb06	VI	SEG AUT	Seguro de automóvil	Cheque	AUT	FALTA 14	4,135.80
2	25Feb06	SA	MAN AUT	Mantenimiento automóvil	Cheque	AUT	FALTA 15	2,100.00
2	26Feb06	Ma	PAG LUZ	Luz	Cheque	AUT	FALTA 18	833.60
2	28Feb06	Ma	PAG PRE	Pre dial	Cargo	PRO	FALTA 18	890.40
2	28Feb06	Ma	PAG RTA	Renta	Cheque	AUT	FALTA 18	4,350.00

## Multimoneda

- Manejo de cuentas bancarias en diferentes monedas.
- Si la moneda es dólar, los datos del cheque pueden imprimirse totalmente en inglés.
- En movimientos multiconcepto es posible elegir documentos de Aspel-SAE con diferente moneda a la de la cuenta para su liquidación.
- En inversiones de mercado de capitales se permite manejar una moneda diferente a la definida en la cuenta bancaria.

## Conciliación

- Diferentes funciones para una rápida conciliación de los movimientos y su seguimiento.
- Conciliación automática con las principales instituciones bancarias (Bancomer y Banamex).

## Inversiones y planes financieros

- Manejo de inversiones de plazo fijo y acciones.
- Operaciones de compra, reinversión y liquidación

de inversiones de plazo fijo.

- Compra y venta de acciones.
- Actualización del último valor de mercado en acciones.
- Auxilia en la planeación de programas de ahorro o créditos, permitiendo el cálculo de cualquiera de las variables relacionadas: total ahorrado, tasa de interés, monto de la aportación, etc. Los movimientos pueden ser programados en la Agenda de Pagos para su generación automática.

## Consultas, reportes y estadísticas

- Diario de bancos.
- Estados de cuenta.
- Movimientos en conciliación.
- Pronóstico de ingresos y egresos.
- Portafolio de inversiones.
- Flujo de efectivo.
- Creación de reportes definidos por el usuario.

F. cargabanco		Cltivo	Descripción	Retiro/Cargo	Deposito/Monto	Saldo	Referencia
13Feb06	ESP INC	DEPOSITO INICIAL		0.00	2,800.00	2,800.00	01001
13Feb06	075 PAO	GASTOS PAMPALONA		407.00	2,393.00	2,393.00	AT01
13Feb06	075 PAO	TRASPORTE		200.00	2,193.00	2,193.00	C140
13Feb06	075 PAO	GASTOS MUNDOS VARIOS		407.00	1,786.00	1,786.00	000
13Feb06	075 PAO	TRASPORTE		172.00	1,614.00	1,614.00	400
13Feb06	075 PAO	TRASPORTE		172.00	1,442.00	1,442.00	400
13Feb06	075 PAO	GASTOS PAMPALONA		200.00	1,242.00	1,242.00	400
13Feb06	075 PAO	GASTOS PAMPALONA		143.75	1,098.25	1,098.25	400
13Feb06	075 PAO	TRASPORTE		200.00	898.25	898.25	01001
13Feb06	075 PAO	GASTOS PAMPALONA		200.00	698.25	698.25	000
13Feb06	075 PAO	GASTOS MUNDOS VARIOS		407.00	291.25	291.25	C1100
13Feb06	075 PAO	GASTOS MUNDOS VARIOS		407.00	1,504.25	1,504.25	400
13Feb06	075 PAO	TRASPORTE		172.00	1,332.25	1,332.25	400
13Feb06	075 PAO	TRASPORTE		172.00	1,160.25	1,160.25	400
13Feb06	075 PAO	TRASPORTE		172.00	988.25	988.25	400
13Feb06	075 PAO	TRASPORTE		172.00	816.25	816.25	400
13Feb06	075 PAO	TRASPORTE		172.00	644.25	644.25	400
13Feb06	075 PAO	TRASPORTE		172.00	472.25	472.25	400
13Feb06	075 PAO	TRASPORTE		172.00	300.25	300.25	400
13Feb06	075 PAO	TRASPORTE		172.00	128.25	128.25	400
13Feb06	075 PAO	TRASPORTE		172.00	56.25	56.25	400
13Feb06	075 PAO	TRASPORTE		172.00	0.00	0.00	400
Total de registros ingresados:				4,217.00	8,192.00	1,808.25	
				21			

## Infoweb (opcional)

Con este servicio, desde Aspel-BANCO se pueden publicar de forma segura en un sitio de Internet las consultas y reportes del sistema, además de cualquier tipo de documento requerido (hojas de cálculo, diagramas o imágenes). El acceso a la información publicada se controla mediante la definición de contraseñas para los usuarios autorizados.

## Interfase con los sistemas Aspel

- Aspel-COI:
  - Al momento de registrar un cheque, un cargo o abono, se genera automáticamente la póliza correspondiente. El usuario decide si la afectación a las cuentas contables se realiza en línea. Disponible con las versiones 5.0 y 4.0 de Aspel-COI.
- Aspel-SAE:
  - Afectación en línea de las cuentas por cobrar y por pagar por los diferentes movimientos bancarios registrados.
  - Por cada concepto de movimiento bancario se puede indicar el concepto de cuentas por cobrar y por pagar que se generará en Aspel-SAE, para una integración más eficiente.
  - En caso de cheques devueltos, es posible manejar el cargo correspondiente a las cuentas por cobrar.
  - Generación automática de los cargos o cheques programados para el pago a proveedores.
  - La interfase esta disponible con las versiones 4.0 y 3.0 de Aspel-SAE.
- Aspel-NOI:
  - Aspel-BANCO genera automáticamente los cheques para el pago de las nóminas. Disponible con las versiones 4.0 y 3.52 de Aspel-NOI.

### Requerimientos mínimos de hardware y software:

- Procesador Intel Pentium® o compatible, de 300 Mhz o superior.
- 256 MB de RAM mínimo.
- 115 MB de espacio libre en disco duro.
- Monitor Super VGA (800x600) o superior.
- Microsoft Windows® NT, 2000, XP, 2003 o superior.

## Características generales del producto

- Completamente en español.
- Base de datos en formato Paradox® y posibilidad de uso en Dbase®, MS-SQL®, Oracle® y DB2®.
- Traductor automático de datos para versiones Aspel-BANCO 2.x.
- Actualización en línea vía Internet a las últimas mejoras de la versión (Aspel-AL).
- Nuevo módulo de perfiles de usuario para un acceso seguro a la información.
- Disponible en la modalidad de 1 usuario 99 empresas y licencias de usuarios adicionales.