## Como contabilizar los TPV.-

Lo primero es conocer que son y cómo funcionan los TPV y Datafonos, su definición es Terminal de Punto de Venta y para tener un conocimiento simple y fácil del mismo baste decir que es el aparato que te conecta al servicio de Banca Electrónica del banco con que hayas contratado el servicio (no confundir Banca Electrónica con Banco On Line) y con el puedes operar las 24 h.

Tienen opciones para varias funciones, pero la principal y habitual es la del cobro por tarjeta a nuestros clientes por venta/servicio realizado y el mecanismo una vez que has pasado la tarjeta, tecleado el importe y pulsado enviar/Intro, es que se genera una comunicación con nuestro banco para solicitar la confirmación de cargo-abono por el importe tecleado, cargo a la Cia. De la tarjeta y abono a nuestra cuenta bancaria asociada.

Nuestro banco aplica los controles y filtros que tenga establecido y si no hay incidencia, genera una solicitud de Autorización a la Cia. De la tarjeta (Visa, Mastercad, American Expres, etc.).

La Cia. De la tarjeta también aplica sus controles y si no hay incidencia solicita confirmación para la autorización al banco que ha concedido la tarjeta, el cual aplica también sus controles y si no hay incidencia remite la confirmación positiva a la Cia. la cual a su vez remite la autorización a tu banco y tu banco te envía la orden al TPV de imprimir el Ticket para que lo firme el cliente, o resguardo si la tarjeta tiene chip y el cliente ha tenido que confirmar con su clave.

Aunque todo esto se realiza de forma automática en pocos segundos, la verdad es que tu solamente tienes tickets y resguardos que se ingresaran en tu cuenta a los equis días, por lo que podemos decir que en la práctica tu lo que posees son recibos generados a tus clientes pagaderos a x días, de ahí la importancia de controlar estas operaciones para que no se nos escape ningún cobro.

Hay varias formas para realizar este control en MGD y cada maestrillo tiene su librillo, yo índico a continuación la forma como yo lo realizo, espero pueda servir de ayuda.

Lo primero es abrir una nueva cuenta de banco para el TPV y mi consejo es que para indicar el nº de cuenta reflejéis el nº que figura en el contrato que habréis firmado en el banco, como tenéis que aplicar una cuenta contable hacedlo a la 572000X yo he puesto la 5750001, como aparece en la imagen:



A continuación dar de alta el tipo de clientes que usa tarjeta, y definir para nuevas facturas que los vencimientos van a ser por el TPV, yo por comodidad además he puesto que el cobro sea inmediato, puesto que cuando recibamos la liquidación del banco vamos a ir traspasando los importes de las operaciones a nuestra cta.cte. y si alguna queda sin ser liquidada quedaría el saldo en esta cta. del TPV por lo que rápidamente la localizaríamos y podríamos reclamar al banco su abono. Si no se marca el cobro inmediato, cuando venga el documento del banco, tendremos por tesorería que abonar los vencimientos correspondientes en esta cuenta abierta al TPV, os pongo imágenes de ejemplo del alta del cliente:

Edición de Client Terminar Nu A B	es Tipo Cliente (430) Tipo Deudor (440) Ocasional • Copia del actual Modificación de tipos	HI M A Inicio Final Filtrar	Config Otros	S T U NIF T	V W X Y	
Qr						•
				(ensider 3.5-62	Dominan 13 de Nin d	embre de 2011
emple 🥔	d Administración Seguridad M	antenimientes Bandes Ofres	Ayude Safe	fersión 3.5 rS2	Domingo, 13 de Nevi	iembre de 2011
emplo model Teoremic Cantabilit las Alb.Emu Emilia @ Edición de Client	a Administración Seguridad M es Tesorenta Di Estres es Aceptar	anterimmientus Bendes Otres Proveed. Clientes He Xe Cancelar Justificantes	Ayute Safe Presqueetes Pasimetres	reside 3.5 /52	Domingo, 13 de Nevi	iembre de 2011
emplo model Tercenic Cantabilit las Alb.Em Emili	a Administración Seguridad M es Tesorenta Detes s Editar Bor Det Editar Bor Tempresa Vingresa Nordo bisisci Vingresa Nordo Nicorero	International Devices Ofree Proveed. Clientes Nete X 2 Cancelar Justificantes Neoson Factures Barnon Neoson Factures Barnon Neoson Factures Cuera Cuera * CIENTES CON TARJETAS al :	V Ayute Safe Presupuestos Pasimetros Pesibos Cuerta Q 4300001 Is de articipos Q	Menu Gal	Domingo, 13 de Nevi Citos datos	iembre de 2011
emplo	Admensitración Segunidad M  Seg	Internamiento Bandei Otras Proveed. Clientes nte X 2 Cancelar Justificantes Macvan Facturan Banco Necel/NIF Cuert 1 CIENTES CON TARJETAS al 1 Apda de 0 MI DOMICIJO NESOCIO 4 MI CUDAD a	Ayuna Sala Presaguestas Parámetros Carria Q 4100001 ta de anticipos Q	Menii Grat	Domingo, 13 de Nevi Citros datos	embre de 2011

Edición de Clientes	🖌 🗶 🤇		
	Aceptar Cancelar Justificantes		
Terminar Nuevo Editar Bon	Dates hásicos Norvai Facturas Banco Recibo	-	
	Datas generados automática	mente en nuevas facturas	
*Empresa	Aputes automáticos		
	Tipo Descripción		
	C		
	Se cobra a través de	Forma de cobro	
	TPV DEL BANCO À LA VUELTA DE LA I	an jejos	
	Gibro immediato en nuevas facturas	Declaración de terceros Declaración nomal	
Q)	Too de fecture 😥 Por defecto : VENT	AS	
	tipo de tiva : (2) (Por defecto : VENT)	A5 AL 187	
	Terrefraer Nuevo Editar Ber A B C D E F *Ingress	Terreinar   Nuevo   Editar   Bor   Datos básicos   Naevas Facturas   Banco   Recibe     A   B   C   D   E   F   Datos básicos   Datos generarados autornálica     *Engressa   *Engressa   Tpo   Descipodn   Image: Contra a través de   Image: Cotro a través de   Image: Cotro armediato en nuevas facturas     Image: Cotro armediato en nuevas facturas   Tpo de facturas   Image: Per defecto   VENIT     Image: Cotro armediato en nuevas facturas   Tpo de facturas   Image: Per defecto   VENIT	Terreinar   Nuevo   Editar   Bor   Datase bisisces   Naevas Facturas   Bench   Rescibes     A B C D E F   "Engressa   Datase generaradoa suttornaliscarmente en muervait facturas   Aputes automitics     *Engressa   Tpo   Descripcin   Image: Control and the second     *Engressa   Tpo   Descripcin   Image: Control and the second     *Engressa   Tpo   Descripcin   Image: Control and the second     *Engressa   (TPV DEL BANCO A LA VLEL TA DE LAT   Engressa     *Cotors inmediato en nuevas factures   Declaración de tercenos   Image: Cotors inmediato en nuevas factures     *Tpo de factura   Por defecto: VENTAS M. 195;   Tpo de factura   Por defecto: VENTAS M. 195;

Una vez tenemos el cliente dado de alta y vinculado sus vencimientos al TPV podemos empezar a generar las facturas:

*Número	*Fecha Cliente	Tetal	Peadiente )	
	Nueva factura emitide Aceptar Cancelar Con varios IVAs Ciente Center Conversion IVAS Ciente Conversion IVAS Ciente Conversion IVAS Ciente Conversion IVAS Con			
(Q)				

Una cosa a tener en cuenta es si vuestros clientes van estar incluidos en la declaración del mod. 340 de Hacienda, Declaración de Terceros, como generalmente no será así, yo al dar de alta el cliente también he puesto "No Declarable" en la opción de declaración de de Terceros en Nuevas Facturas, así al generar la factura ya asume que no se incluye en la declaración, pongo imagen de la factura emitida:

tec Recibidas Alb.Erre	Terminar Nueva Editar Borrar Imprimir Inicio Fesal Albarán Asociar Filtrar Coofig Otros
	Aceptar Cancelar Otros Imprimir Formatos Justificantes
	Datos + Datos Facturación Ajustes Contabilidad Actividades
	Número: [?] 1/2011 P. Feche: Interfail . Serveroe
	Too factura: QVENTAS Declaración terceme
	Olente: Q CIENTES CON TARJETAS No declarable
	Totel: 78.46 Fecha: 01/01/11 NP: 0 No.declarable = Total
	Tipo de IVA Base imp. NVA Total: SRE Total RE Deductée B Invensión 🔹 <table-cell-rows></table-cell-rows>
	Vencementos
	Fecha Total a cobrar Total a pagar Pendiente Cuenta pago Entidad pago Pi Fema 25/01/11 78.46 *cobrado.* colente> TPV DEL.BA.
	Choevaciones
	Ret

Supongamos que al finalizar el día hemos realizado 3 facturas de cobro por TPV, nos quedaría un detalle como este:

ec Recibidas Alb.Erre	Terminar Nueva	Editar I	onar Impomir Inicio Final Albaran Asociar Filtrar	Loofig Otros		
	*Número	*Fecha	Cliente	Tetal	Pendiente >	
	1/2011	01/01/11	CIENTIS CON TARJETAS	78,46	-	
	2/2011	01/01/11	CLEARING CONTACTIONS	124,55		
				-		
		-				
				_		
				_		
					-	
	0			-14		
	1991				1	In College College

Como se puede observar en la columna "Pendiente" no hay nada porque había marcada la casilla de cobro inmediato, por lo que la consulta de Tesorería quedaría así:

🖸 Gestion MGD : (1999) ejemplo	the second s		- 3 - 3
Compres Ventes Facturación Tesorería Contabilidad	Administración Seguridad Mantenimiento Bandes Otros A	ytute Sala	
Alb.Rec Recibidas Alb.Emi Emitidas	Tesoneria Estras Proveed, Clientes 7	responstos Parametros Mensi Gral	
Contract In Internet All States In Provide			
	Ø Bija un banco		
	🖌 🗶 🗋 📾 📾	н ж 🛞 🔛	
	Eleger Cancelar Nuevo Editar Bornar Imprime	anco Final Config Otros	
	Saldo actual Nombre	Cuenta Número	
	0,00 EL BANCO QUE ESTA A LA VUELTA L	A ESQUINA 5720000 I =	
	259,66 TPV DEL BANCO A LA VIELTA DE LA	ESQUINA 5720001 2 💽	
	[19]		
			N 22 N 27 N 28 N 29 N 20
		Versión 3.5 /52 Domingo, 13 de N	oviembre de 2011

Cuando se reciba el extracto de liquidación del banco indicando que han abonado las operaciones del TPV en la cuenta es cuando haremos el traspaso de una cuenta a otra usando el botón de "Otro Banco" que aparece en la ventana de nuevo movimiento en Banco, el traspaso hay que hacerlo por el total de las facturas cobradas, aconsejo poner en el nombre de la operación el de la referencia de la remesa, como p.ej. REMESA TPV 01/2011, reitero que este traspaso es por el total, ahora haremos otro apunte por las comisiones y cuotas, vamos a Tesorería>Banco>Nuevo y podemos facilitar el trabajo si creamos una plantilla como en la imagen:

Nuevo movimiento de EL BANCO QUE ESTA A LA VUELTA LA ESQUINA
Tem X
Fecha: 10/01/11   Importe: -1.66   Busca: venamentos de Une facturas Bedolda   Une facturas Bedolda Un Provesder   Une facturas Entida Un Ocerte   Une facturas Entida Une Cuertas   Otros Pre- selicación   Pre- facto a subota Directo a Proveedar   Unerto a subota Directo a Proveedar
Bet

La cuenta a usar es la 626 como en esta imagen:

Nuevo movin	niento de EL BANCO	QUE ESTA A L	A VUELTA LA E	SQUIMA		
Acentar	Cancelar Plan	ntilles Pres	C In	B B D Detrinites		
Tei Acepter Cano	elar					
		VALO	RES DE EJE	CUCION DE LA FLANTILLA		
Apurtes	Concepto UQU	ID REMESA 1				P
	Importe	P/C Page	Caenta 6260000	Descripció SERVICIOS BANCARIOS Y SIMILARES	*	
Cuerte			1250001			
					<u> </u>	
Q. Total 1,66						
1	-	_				
<u>(</u>			_			

Una vez ejecutados los movimientos de cobro y pago la ventana de movimientos y la de saldos quedarían como las siguientes imágenes:

C EL BANCO QUE ESTA A	LA VUELTA LA ESQUENA	0 P	
Fecha 10/01/11 LIQUE 10/01/11 CONTROL	Descripción ACION TPV 01/2011 ONTO-HEIOTEXY 1/2/011	Importe 259,66 1,60	Saldo + 259,66 + 269,00

Gestion MOD 1999 ejempla	NAME AND ADDRESS OF TAXABLE PARTY.		- # X
Compres Ventes Facturación Tesoreria Contatulidad /	idministración Seguridad Martenimiento Bandes Otros	Ayude Sala	
Alb.Rec Recibidas Alb.Emi Emitidas	Tesoreria Extras Proveed, Clientes	Presupuestos Parámetros Menú Gral	
	N GERRER (A) - VERES A DESERVES A FERENCE	The set of	
	O Elija un banco		
	✓ × □ ■ ● ▲	HH HH @ D	
	Begir Cancelar Nuevo Editar Borrar Impri	mir Inicio Final Config Otros	
	Saldo actual Nombre	Cuenta Número	
	258,00 EL BANCO QUE ESTA A LA VUELT	A LA ESQUINA 5720000 1	-
	0,00 TPV DEL BANCO A LA VUELTA DE	LA ESQUINA 5720001 2	의 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이
	(250)		
		Version 3.5 /52	Demonson 13 de Naviembre de 201
		Channel autor	E5
		and the second se	13/11/2011

Espero que esta descripción os ayude para poder controlar a vuestro gusto la contabilidad del TPV.

Que os vaya bien, sed felices y lo que os rodena lo serán.

Carlos