Módulo de Inversiones

Capacitación a contadores y administradores de las obras.

Qué resuelve el módulo

Registra en el sistema, de principio a fin, las pólizas e inversiones de cada obra: con la Sociedad Salesiana o directamente con un banco.



Registro

Creación, aprobación y desembolso de cada inversión



Intereses

Provisión mensual automática del interés ganado



Cobros

Ingreso de intereses y capital según lo negociado



Renovación

Reinversión, capitalización o terminación anticipada

Alcance: las inversiones nuevas (desde octubre de 2026) se registran en el módulo. Las inversiones vigentes anteriores siguen su manejo contable actual.

Dos tipos de inversión, un mismo proceso



Inversiones en Casa Matriz

Dinero que la obra entrega a la Sociedad Salesiana para que lo invierta y le genere réditos.

También se usa si la obra invierte directamente en un banco: se elige el banco como institución financiera.



Inversiones de Desvinculación

Depósitos para cubrir jubilaciones o desvinculaciones.

Quedan invertidos por un plazo determinado, pero pueden cancelarse antes.

Cada tipo tiene su propio diario contable. El flujo es idéntico en ambos.

Configuración: las cuentas contables

Cuenta puente

Se abre al aprobar y se cierra al acreditar el desembolso

CxC Inspectoría

Depósitos reembolsables: el capital por cobrar

Réditos reembolsables

Provisión mensual de intereses; una cuenta por cada obra

Ingreso (grupo 4)

Reconoce el interés ganado; definida por la matriz

Tarea de cada obra: cuenta analítica
Si maneja centros de costo de ingresos, asigne una cuenta analítica en los dos tipos de inversión. Si no, déjela en blanco.

Diarios: agregar un banco nuevo

Contabilidad › Diarios tiene dos diarios: Inversiones en Matriz e Inversiones de Desvinculación. Solo hay que tocarlos si la obra abre una cuenta bancaria nueva.

1. **Abrir el diario de inversiones**
2. **Ir a Configuración avanzada**
3. **Editar «Cuentas permitidas»**
4. **Agregar el banco nuevo y guardar**



Repita en ambos diarios. Si la obra mantiene los mismos bancos, no cambie nada.

El ciclo de vida de una inversión

1	2	3	4	5	6
Crear	**Aprobar**	**Acreditar**	**Generar asientos**	**Registrar pagos**	**Reinvertir o terminar**
Borrador	Aprobado	Acreditado	Mensual	Cobros	Cierre



Control por oposición
Crear y aprobar son pasos separados: una persona registra la inversión y otra la aprueba.

Crear la inversión: datos clave

Tipo y diario

Casa Matriz o Desvinculación, con su diario

Institución financiera

Sociedad Salesiana o el banco, si invierte directo

Número de póliza

El que entrega la matriz en el documento

Cuenta contable

CxC depósitos reembolsables
Inspectoría (o la del banco)

Tipo de pago

Cada cuánto se cobran intereses: al vencimiento, trimestral...

Días, interés y monto

Plazo, tasa anual negociada y capital invertido

Ejemplo

USD 100.000

3,5 % · 365 días
Pago trimestral
Apertura: 01/01/2025

Interés total
USD 3.548,61

Aprobar y acreditar: los dos primeros asientos

1 · Al aprobar

Debe	Haber
CxC Inspectoría por el monto invertido	Cuenta puente de inversiones

2 · Al acreditar (desembolso)

Debe	Haber
Cuenta puente de inversiones	Banco desde el que sale el dinero

Al acreditar se elige el banco, la forma de pago (transferencia) y la fecha. **La cuenta puente queda en cero y se crea la tabla de rendimientos.**

¿No deja aprobar? Revise que el diario tenga configurada la cuenta puente de inversiones.

Intereses mensuales: generar asientos



Tabla de rendimientos
Divide capital e interés en cuotas mensuales (12 para 365 días), con fecha al último día de cada mes.



Configuración › Generar asientos
Elija la fecha «hasta». Nunca se crean asientos futuros.



Gris → celeste
Actualice la vista: las cuotas contabilizadas cambian de color.

Asiento mensual

Debe	Haber
Réditos reembolsables (provisión de la obra)	Ingreso por intereses (grupo 4)

Ejemplo

USD 295,72

de interés reconocido cada mes

Registrar el cobro de intereses

El botón «Registrar pagos» aparece según el tipo de pago. En el ejemplo trimestral, cada tres cuotas:



Asiento del cobro

Debe	Haber
Banco que recibe el dinero	Réditos reembolsables

En la última cuota usted decide:

- recibir solo el interés
- recibir capital más interés
- no cobrar y reinvertir

Reinvertir: renovar sin volver a desembolsar

En la inversión original: Acción › Reinvertir. El sistema arma la nueva inversión con el saldo pendiente.

Cobrar interés y reinvertir capital
Se propone solo el capital

Capitalizar
Se propone capital + interés no cobrado

Agregar monto adicional
Asiento y desembolso solo por lo nuevo

Ejemplo de reinversión

Capital anterior	100.000,00
Interés capitalizado	887,13
Monto adicional	15.000,00
Nuevo capital	**115.887,13**
180 días · al vencimiento	+2.028,02

Terminar antes del vencimiento

Acción › Terminar inversión: se cobra el capital más los intereses de los meses ya cumplidos. El resto se anula.

Se liquida

USD 116.901,13

115.887,13 de capital + 3 meses × 338,00 de interés

Asiento de liquidación

Debe	Haber
Banco: capital + intereses ganados	CxC Inspectoría y réditos reembolsables

Estado «Terminado»: las cuotas futuras nunca se contabilizan.

Resumen contable

Momento	Debe	Haber
Aprobar	CxC Inspectoría	Cuenta puente
Acreditar	Cuenta puente	Banco
Generar asientos (mensual)	Réditos reembolsables	Ingreso por intereses
Registrar pago	Banco	Réditos reembolsables
Cobro final o terminación	Banco	CxC Inspectoría + réditos
Reinversión sin adicional	Sin asiento	Sin asiento

Preguntas de la sesión

¿Pago trimestral = 90 días?

No. Los días son el plazo total; el tipo de pago fija cada cuánto se cobran intereses.

¿Quién define la tasa?

Se negocia con la matriz y se digita al crear la inversión.

¿La póliza se recapitaliza al vencer?

No cobre el último interés y use Acción › Reinvertir.

No veo el módulo en mi base

Suele ser de permisos. Abra un ticket con el enlace de la base y el usuario.

Próximos pasos

Para afianzar lo visto en la capacitación

Practicar

Se enviará por correo el enlace a la base de pruebas

Configurar

Cuenta analítica y bancos de los diarios

Soporte

Ticket con enlace de la base y usuario