MANUAL DE USUARIO

Módulo de Inversiones

Registro, contabilización y control de pólizas e inversiones de las obras

---

Dirigido a: contadores y administradores de las obras de la Sociedad Salesiana en el Ecuador

Basado en: capacitación del Grupo 1 sobre el Proyecto Inversiones, 30 de octubre de 2026

Versión: 1.0 — noviembre de 2026

Contenido

1. Introducción 3
1.1 Alcance 3
1.2 Tipos de inversión 3
1.3 Estados de una inversión 3
2. Configuración del módulo 4
2.1 Cuentas contables de cada tipo de inversión 4
2.2 Cuenta analítica (responsabilidad de la obra) 4
2.3 Diarios contables de inversiones 5
3. Flujo general de una inversión 5
4. Crear una inversión 5
4.1 Campos del formulario 6
4.2 Ejemplo 6
5. Aprobar y acreditar la inversión 7
5.1 Aprobar 7
5.2 Acreditar (desembolso) 7
6. Tabla de rendimientos y asientos mensuales 8
6.1 Tabla de rendimientos 8
6.2 Generar asientos 8
7. Registrar el cobro de intereses 9
8. Reinvertir una inversión 9
8.1 Opciones al vencer 9
8.2 Pasos 9
8.3 Ejemplo 10
9. Terminar una inversión anticipadamente 10
10. Consultas y seguimiento 11
11. Resumen de asientos contables 11
12. Preguntas frecuentes 12
Si el tipo de pago es trimestral, ¿el número de días debe ser 90? 12
¿De dónde sale la tasa de interés? 12
Al vencer, la póliza se recapitaliza (capital más interés). ¿Cómo se registra? 12
¿Qué pasa con las inversiones abiertas antes de la capacitación? 12
No veo el módulo de Inversiones en mi base. ¿Qué hago? 12
¿Hay una base para practicar? 12
13. Lista de verificación 12

1. Introducción

El **Módulo de Inversiones**, implementado por el proveedor del sistema, permite que cada obra registre en el sistema sus pólizas de acumulación y demás inversiones, tanto las que realiza con la casa matriz (Sociedad Salesiana en el Ecuador) como las que realiza directamente con una institución financiera.

El módulo automatiza y sistematiza el ciclo completo de una inversión: su creación y aprobación, el desembolso del dinero, el reconocimiento mensual de los intereses ganados, el cobro de esos intereses, la reinversión y la terminación (al vencimiento o anticipada). Toda la información contable queda dentro del sistema, lo que facilita el control de cada inversión durante su vigencia.

1.1 Alcance

- **Inversiones nuevas:** toda inversión que se abra a partir de la fecha de la capacitación (octubre de 2026) debe registrarse con este módulo.
- **Inversiones vigentes anteriores:** no cambian. Se siguen manejando contablemente como se venía haciendo hasta su vencimiento.
- El módulo ya está instalado en todas las bases de la Sociedad Salesiana. Se identifica con un **ícono de color celeste** llamado «Inversiones».

1.2 Tipos de inversión

Tipo	Descripción
Inversiones en Casa Matriz	Dinero que la obra entrega a la Sociedad Salesiana (matriz) para que lo deposite y le genere réditos. También se usa cuando la obra invierte por su cuenta en un banco (ver sección 4.1).
Inversiones de Desvinculación	Depósitos destinados a cubrir jubilaciones o desvinculaciones. Se mantienen invertidos por un tiempo determinado, aunque pueden cancelarse antes.

Este manual explica el proceso con una inversión en Casa Matriz. **El funcionamiento es idéntico para las inversiones de Desvinculación**; solo cambian el tipo y el diario seleccionado.

1.3 Estados de una inversión

Estado	Significado
Borrador	La inversión se está creando. Se puede editar, rechazar o eliminar.
Aprobado	La inversión fue aprobada y se generó el asiento transitorio (cuenta puente contra cuenta por cobrar).
Acreditado	Se registró el desembolso. Es una inversión **vigente**: tiene meses futuros por contabilizar o intereses por recibir.

Estado	Significado
Reinvertido	Al vencer, la inversión dio origen a una nueva inversión (reinversión).
Terminado	La inversión se liquidó, al vencimiento o de forma anticipada. Las cuotas futuras ya no se contabilizan.
Rechazado	La inversión fue descartada en estado borrador.

2. Configuración del módulo

La mayor parte de la configuración ya viene hecha por defecto en todas las bases. Es importante conocerla para entender la lógica contable de cada registro. Dentro del módulo, ingrese a **Configuración › Tipos de inversión**.

2.1 Cuentas contables de cada tipo de inversión

Cuenta	Uso
Cuenta transitoria (puente de inversiones)	Se usa al **aprobar** la inversión, contra la cuenta por cobrar. Se cierra al **acreditar** (desembolsar) el dinero.
Cuenta por cobrar (depósitos reembolsables con la Inspectoría)	Registra el capital invertido que la obra tiene por cobrar.
Réditos reembolsables (cuenta de provisión)	Acumula mensualmente los intereses ganados pendientes de cobro. Existe **una cuenta propia por cada base**, con el nombre de la obra y la misma codificación para todas.
Cuenta de ingreso (grupo 4)	Reconoce el ingreso por intereses. La asignó el departamento contable de la matriz y es la misma para todas las obras.

En la misma pantalla se define la **secuencia** de la inversión, que numera cada inversión y sus asientos contables.

2.2 Cuenta analítica (responsabilidad de la obra)

El campo **Cuenta analítica** es el único que cada obra debe completar, porque los centros de costo son distintos en cada base:

- Si la obra maneja centros de costo para ingresos y quiere ver las inversiones por centro de costo, cree o asigne una cuenta analítica para las inversiones.
- Si la obra no maneja centros de costo para las cuentas de ingreso, el campo puede quedar **en blanco**.

Aplique el mismo criterio en el tipo «Casa Matriz» y en el tipo «Desvinculación».

2.3 Diarios contables de inversiones

En el módulo de **Contabilidad › Diarios** existen dos diarios, igual que los diarios bancarios: **Inversiones en Matriz** e **Inversiones de Desvinculación**. Cada diario replica las cuentas del tipo de inversión y añade los bancos desde los que se puede desembolsar el dinero y recibir los intereses.

Solo debe revisarlos cuando la obra abra una nueva cuenta bancaria:

1. Ingrese a **Contabilidad › Diarios** y abra el diario de inversiones (Matriz o Desvinculación).
2. Vaya a la pestaña **Configuración avanzada**.
3. En **Cuentas permitidas** (cuentas desde las que se puede desembolsar el dinero), haga clic en **Editar**.
4. Busque y agregue la cuenta del nuevo banco (por ejemplo, Produbanco).
5. Haga clic en **Guardar**. Repita el proceso en el otro diario de inversiones.

Importante: si la obra sigue trabajando con los mismos bancos, no es necesario cambiar nada: la configuración ya está hecha.

3. Flujo general de una inversión

El ciclo de vida de una inversión en el sistema sigue estos pasos:

Paso	Acción	Qué genera el sistema
1	Crear y guardar	Inversión en estado Borrador
2	Aprobar	Asiento transitorio: cuenta puente contra cuenta por cobrar Inspectoría
3	Acreditar	Asiento de egreso (sale el banco, se cierra la cuenta puente) y tabla de rendimientos
4	Generar asientos	Provisión mensual de intereses: réditos reembolsables contra ingreso
5	Registrar pagos	Ingreso al banco de los intereses (y/o capital) cobrados
6	Reinvertir o terminar	Nueva inversión vinculada, o liquidación total de la inversión

La separación entre **crear** y **aprobar** permite un control por oposición: una persona registra la inversión y otra la aprueba.

4. Crear una inversión

1. Ingrese al módulo **Inversiones** y haga clic en **Crear**.
2. Complete los campos según la tabla siguiente.
3. Revise los valores calculados automáticamente (rendimiento y total a recibir).

4. Haga clic en **Guardar**. La inversión queda en estado **Borrador**.

4.1 Campos del formulario

Campo	Qué registrar
Tipo	Inversiones en Casa Matriz o Inversiones de Desvinculación.
Institución financiera	Si entrega el dinero a la matriz: **Sociedad Salesiana en el Ecuador**. Si invierte directamente en un banco: el contacto creado para ese banco (por ejemplo, Banco Pichincha).
Número de póliza	El número que entrega la matriz (o el banco) en el documento de la inversión.
Fecha de apertura	Fecha en que se abre la inversión.
Tipo de cálculo	Interés simple (el que aplican las instituciones financieras).
Observaciones	Texto libre para cualquier concepto o aclaración.
Diario	Inversiones en Matriz o Inversiones de Desvinculación, según el tipo.
Cuenta contable	Cuenta por cobrar que corresponde a la institución. Con la Sociedad Salesiana: **cuentas por cobrar depósitos reembolsables con la Inspectoría** (búsquela escribiendo «inspectoría»). Con un banco: la cuenta de inversiones de ese banco en su plan de cuentas (por ejemplo, Inversiones Banco Pichincha).
Tipo de pago	Cómo se recibirán los intereses, según lo negociado: al vencimiento (lo más común), trimestral, etc.
Número de días	Plazo durante el cual el dinero queda invertido (por ejemplo, 365 o 180 días). No depende del tipo de pago.
Interés (%)	Tasa anual negociada con la matriz o el banco. No la fija el sistema.
Monto	Capital que se invierte.
Rendimiento / Total	Se calculan automáticamente: interés que generará la inversión y capital más interés.

Recuerde: el **número de días** es el plazo de la póliza; el **tipo de pago** indica cada cuánto se cobran los intereses. Una póliza a 365 días con pago trimestral entrega intereses cada tres meses, pero el capital queda invertido todo el año.

4.2 Ejemplo

Campo	Valor del ejemplo
Tipo / Institución	Casa Matriz / Sociedad Salesiana en el Ecuador
Fecha de apertura	1 de enero de 2025
Tipo de pago	Trimestral

Campo	Valor del ejemplo
Número de días	365
Interés	3,50 % anual
Monto	USD 100.000,00
Interés total calculado	USD 3.548,61 (USD 295,72 por mes; USD 887,16 por trimestre; la última cuota ajusta el redondeo)

Nota: en los ejemplos de la capacitación, el interés calculado equivale a Monto × Tasa × Días ÷ 360. Las cifras pueden variar por redondeo.

5. Aprobar y acreditar la inversión

5.1 Aprobar

1. Abra la inversión en estado Borrador y haga clic en **Aprobar**.
2. El sistema genera el primer asiento (transitorio) y la inversión pasa a estado **Aprobado**.

Cuenta	Debe	Haber
Cuentas por cobrar depósitos reembolsables Inspectoría	Monto invertido	
Cuenta puente de inversiones (por liquidar)		Monto invertido

Si el sistema no le permite aprobar: verifique que el diario tenga configuradas sus cuentas, en especial la cuenta puente de inversiones. Esta configuración ya debería existir en todas las bases.

5.2 Acreditar (desembolso)

1. Haga clic en **Acreditar**.
2. Seleccione el **método de pago**: el banco desde el que sale el dinero (por ejemplo, Banco del Austro).
3. Indique la forma de pago (por ejemplo, transferencia) y confirme el monto.
4. Registre la **fecha** del desembolso y haga clic en **Acreditar**.

El sistema genera el asiento de egreso, cierra la cuenta puente y crea la **tabla de rendimientos**. La inversión pasa a estado **Acreditado**.

Cuenta	Debe	Haber
Cuenta puente de inversiones	Monto invertido	
Banco (cuenta de desembolso)		Monto invertido

6. Tabla de rendimientos y asientos mensuales

6.1 Tabla de rendimientos

Al acreditar, el sistema divide la inversión en **cuotas mensuales** (12 cuotas para 365 días, 6 para 180 días). Cada cuota muestra el capital y el interés del mes, para que la obra conozca el interés que gana cada mes. Los asientos se fechan **el último día de cada mes**.

Para ver más información, haga clic en los **tres puntos** a la derecha de la tabla y active las columnas **Fecha**, **Pago** y **Asiento**. Se recomienda tenerlas siempre visibles.

Color de la línea	Significado
Gris	La cuota todavía no tiene asiento contable.
Celeste	La cuota ya tiene su asiento contable publicado.
Estado «Terminado»	La inversión se liquidó; la cuota nunca se contabilizará.

6.2 Generar asientos

Las cuotas de la tabla no se publican solas en la contabilidad. Debe ejecutar la acción **Generar asientos**:

1. En el módulo de Inversiones, ingrese a **Configuración** y haga clic en **Generar asientos**.
2. Indique la fecha **hasta** la cual desea generar los asientos (útil si la contabilidad está al día solo hasta un mes anterior).
3. Haga clic en **Generar**.
4. Para ver el cambio, regrese un paso en la ruta de navegación (a la inversión) y vuelva a abrir la tabla de rendimientos: las cuotas contabilizadas aparecen en celeste.

No se generan asientos futuros: aunque indique una fecha posterior (por ejemplo, diciembre), el sistema solo contabiliza hasta la fecha actual.

Asiento mensual de provisión de intereses:

Cuenta	Debe	Haber
Réditos reembolsables (cuenta de provisión de la obra)	Interés del mes	
Cuenta de ingreso por intereses (grupo 4)		Interés del mes

Cada vez que ejecute una acción, actualice la vista para ver el resultado.

7. Registrar el cobro de intereses

En la tabla de rendimientos aparece el botón **Registrar pagos** en las cuotas en que corresponde cobrar, según el tipo de pago elegido:

- **Trimestral:** cada tres cuotas (cuatro cobros en una póliza de 365 días).
- **Al vencimiento:** solo en la última cuota, por el total de intereses.

El cobro debe coincidir con lo acordado con la matriz: ella registra un egreso y la obra registra el ingreso del dinero.

1. En la cuota correspondiente, haga clic en **Registrar pagos**.
2. Seleccione el **banco** donde se recibió el dinero y la forma de pago (por ejemplo, transferencia).
3. Registre la **fecha** del depósito.
4. En la última cuota, elija si recibe **solo el interés** o **el capital más el interés**.
5. Haga clic en **Acreditar**.

Cuenta	Debe	Haber
Banco (cuenta que recibe)	Interés cobrado	
Réditos reembolsables (provisión)		Interés cobrado

Ejemplo: en la póliza de USD 100.000 con pago trimestral, el primer cobro (tres cuotas mensuales) es de USD 887,16 y se registra el 1 de abril de 2025; los siguientes cobros se registran en julio y octubre, y el último el 1 de enero de 2026, al cumplirse los 365 días.

8. Reinvertir una inversión

Al vencimiento, la obra puede acordar con la matriz renovar la inversión. El sistema permite una cadena de reinversiones sin límite.

8.1 Opciones al vencer

Opción	Qué hacer
Cobrar todo	Registrar el pago de la última cuota por capital más interés.
Cobrar el interés y reinvertir el capital	Registrar el pago del interés; luego usar Acción › Reinvertir. El sistema propone solo el capital.
Capitalizar (reinvertir capital más interés)	No registrar el cobro del último interés; usar Acción › Reinvertir. El sistema propone capital más el interés no cobrado.

8.2 Pasos

1. Abra la inversión original y, en el botón **Acción**, elija **Reinvertir**.

2. El sistema crea una nueva inversión con los datos de la original: tipo, institución, diario, cuenta contable y el **monto pendiente** (capital y, si corresponde, interés no cobrado).
3. Registre el **nuevo número de póliza** que emita la matriz.
4. Registre la fecha de la reinversión (el día del vencimiento o el siguiente, según lo acordado con la matriz).
5. Ajuste, si fue negociado, el **tipo de pago**, el **número de días** y la **tasa de interés**.
6. Si desea sumar dinero, ingrese un **monto adicional** (por ejemplo, USD 15.000 de otra cuenta), en lugar de abrir una inversión independiente.
7. Haga clic en **Guardar** y luego en **Aprobar**.

En **Observaciones** el sistema anota automáticamente el número de la inversión de origen; puede añadir otras observaciones.

Asientos en la reinversión: si **no** hay monto adicional, no se genera asiento ni desembolso, porque el dinero ya consta en la cuenta por cobrar. Si hay monto adicional, al aprobar y acreditar se generan el asiento puente y el de egreso **solo por el monto adicional**.

8.3 Ejemplo

Concepto	Valor
Capital original	USD 100.000,00
Interés del último trimestre capitalizado	USD 887,13
Monto adicional	USD 15.000,00
Nuevo capital	USD 115.887,13
Plazo / Tipo de pago / Tasa	180 días / Al vencimiento / 3,50 %
Interés a recibir al vencimiento (30/06/2026)	USD 2.028,02 (USD 338,00 por mes)

9. Terminar una inversión anticipadamente

Si la obra necesita el dinero antes del vencimiento, puede terminar la inversión. El sistema paga el capital más **solo los intereses de los meses ya cumplidos**; los meses restantes se anulan.

1. Abra la inversión vigente (estado Acreditado) y elija **Terminar inversión**.
2. El sistema muestra el monto a recibir: capital más intereses de los meses transcurridos.
3. Seleccione el banco que recibe, la forma de pago (por ejemplo, transferencia) y la fecha del depósito.
4. Haga clic en **Acreditar**.

La inversión pasa a estado **Terminado** y las cuotas futuras de la tabla de rendimientos cambian a «Terminado»: **nunca se contabilizarán**, aunque se ejecute de nuevo «Generar asientos».

Cuenta	Debe	Haber
Banco (cuenta que recibe)	Capital + intereses ganados	
Cuentas por cobrar Inspectoría		Capital
Réditos reembolsables (provisión)		Intereses provisionados

Ejemplo: una reinversión de USD 115.887,13 a 180 días que se termina el 30 de octubre de 2026, después de tres meses cumplidos (USD 338,00 cada uno), liquida USD 116.901,13.

10. Consultas y seguimiento

En el **tablero principal** de Inversiones puede filtrar y agrupar la información:

- **Agrupar por institución financiera:** separa las inversiones en la Sociedad Salesiana de las realizadas directamente en otros bancos.
- **Agrupar por estado:** muestra cuáles están vigentes (Acreditado), reinvertidas o terminadas.
- Las inversiones en estado **Acreditado** son las abiertas, con meses por contabilizar o intereses por recibir.
- Las reinversiones permiten rastrear la cadena: cada nueva inversión indica de cuál proviene.

11. Resumen de asientos contables

Momento	Debe	Haber
Aprobar	CxC depósitos reembolsables Inspectoría	Cuenta puente de inversiones
Acreditar (desembolso)	Cuenta puente de inversiones	Banco
Generar asientos (mensual)	Réditos reembolsables	Ingreso por intereses
Registrar pago de intereses	Banco	Réditos reembolsables
Cobro de capital / terminación	Banco	CxC Inspectoría y Réditos reembolsables
Reinversión sin monto adicional	Sin asiento	Sin asiento

Momento	Debe	Haber
Reinversión con monto adicional	Puente y egreso solo por el monto adicional	

12. Preguntas frecuentes

Si el tipo de pago es trimestral, ¿el número de días debe ser 90?

No. El número de días es el plazo total en que el dinero queda invertido (por ejemplo, 365 días). El tipo de pago solo define cada cuánto se reciben los intereses.

¿De dónde sale la tasa de interés?

La tasa la negocia cada obra con la matriz (o con el banco) y debe registrarse en el campo Interés. El 3,5 % usado en la capacitación es solo un ejemplo.

Al vencer, la póliza se recapitaliza (capital más interés). ¿Cómo se registra?

No registre el cobro del último interés y use **Acción › Reinvertir** en la inversión original. El sistema propone automáticamente el capital más el interés no cobrado (ver sección 8).

¿Qué pasa con las inversiones abiertas antes de la capacitación?

Se siguen manejando contablemente como hasta ahora. El módulo se usa para las inversiones nuevas.

No veo el módulo de Inversiones en mi base. ¿Qué hago?

El módulo se instaló en todas las bases; si no aparece, probablemente es un tema de **permisos de usuario**. Abra un **ticket** indicando el **enlace de la base** y el **usuario** que debe tener acceso a Inversiones.

¿Hay una base para practicar?

Sí. Se compartirá por correo, con cada asistente, el enlace a la base de pruebas usada en la capacitación, para que puedan practicar todo el proceso.

13. Lista de verificación

- Asignar (o dejar en blanco) la cuenta analítica en los dos tipos de inversión.
- Verificar que los bancos de la obra estén en las cuentas permitidas de los dos diarios de inversiones.
- Registrar cada inversión nueva con el número de póliza entregado por la matriz o el banco.
- Aprobar y acreditar con la fecha real del desembolso.
- Ejecutar «Generar asientos» cada mes, al cierre contable.

- Registrar los cobros de intereses en las fechas acordadas con la matriz.
- Al vencimiento: cobrar, reinvertir o capitalizar, según lo negociado.