

# 9. Módulo 5 — Financiación intragrupo

## 9.1 Para qué sirve

Controla el cuadro de los **préstamos, pólizas, cuentas corrientes y anticipos** entre las sociedades del grupo, con los socios, con entidades privadas vinculadas y con los empleados.

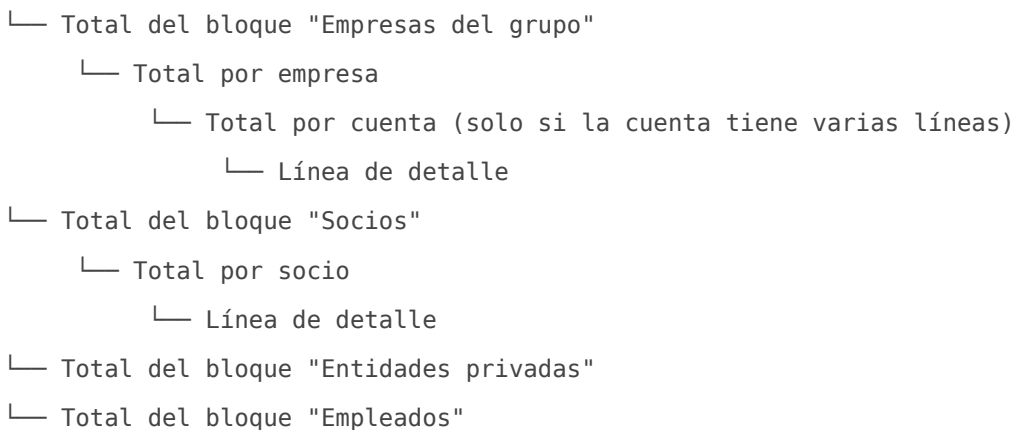
A diferencia del módulo de deuda —que trabaja con **movimientos de cliente y proveedor**—, este trabaja con **cuentas contables**.

## 9.2 Cómo se llega

**Ruta:** *Matriz Situación Grupo* → parte inferior **Financiación intragrupo, socios y empleados**

La configuración se realiza en la ficha del grupo (apartado **4.7**).

## 9.3 La matriz de financiación



| Columna                    | Significado                                                                                       |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Contraparte</b>         | Empresa, socio, entidad o empleado del otro lado. En cuentas agrupadas: <i>Empresas del grupo</i> |
| <b>Plazo</b>               | <i>Corto plazo / Largo plazo</i>                                                                  |
| <b>Crédito concedido</b>   | Importe prestado. <b>Pulsable</b> : abre los movimientos contables                                |
| <b>Deuda recibida</b>      | Importe recibido. <b>Pulsable</b>                                                                 |
| <b>Importe neto</b>        | Neto de la línea o del total                                                                      |
| <b>Importe contraparte</b> | Lo que reconoce el otro lado                                                                      |
| <b>Diferencia</b>          | Propio – contraparte                                                                              |
| <b>Estado</b>              | Ver <b>4.7.4</b>                                                                                  |

Los totales se muestran en negrita; el total general, resaltado.

## 9.3.2 Cómo se obtiene cada saldo

Para cada línea activa y correctamente configurada:

1. Se lee el **saldo de la cuenta a la fecha de corte**, desde la *Fecha de movimientos desde* si está informada.
2. El saldo se presenta **siempre en positivo**: las líneas de *Crédito concedido* tal cual, las de *Deuda recibida* con el signo cambiado.
3. Se localiza la **línea espejo** en la empresa contraparte y se compara.

**Orden de resolución de la línea espejo** (crítico cuando hay varias financiaciones entre las mismas dos empresas):

1. Si la línea tiene informado **Nº cuenta contraparte**, se usa esa cuenta. Si esa línea no está dada de alta, se construye un espejo virtual y se coteja directamente contra el saldo de esa cuenta.
2. Si solo hay una línea candidata en la empresa contraparte, se usa esa.
3. Si el número de cuenta es el mismo en ambos lados, se usa ese.
4. Si no se puede decidir, la línea queda **Sin correspondencia** con un aviso de ambigüedad.

“ **Consejo:** si su grupo tiene más de una financiación entre las mismas dos sociedades, informe siempre el campo **Nº cuenta contraparte**. Es la única forma de evitar que se crucen las líneas.

## 9.3.3 Cuentas agrupadas (*cash pooling*)

Marque **Saldo agrupado** cuando una cuenta recoja en un solo saldo la financiación frente a **todo el resto del grupo** (típico de una póliza centralizada).

En ese caso:

- La línea agrupada se compara contra la **suma de todas las líneas del grupo** que apuntan a esa empresa con el tipo de financiación contrario.
- Cada una de esas líneas individuales queda en estado **En cuenta agrupada**: su cotejo vive en la línea agrupada, no en ella misma.

## 9.4 Buscar la diferencia

Es la funcionalidad más valiosa del módulo. Cuando una línea aparece **Descuadrada**, sitúese sobre ella y pulse **Buscar la diferencia**.

The screenshot shows the 'De dónde viene la diferencia' (Where does the difference come from) screen in Dynamics 365 Business Central. The screen is divided into several sections:

- Administrar**: A section for managing the difference.
- Línea de financiación**: A section for the financing line, showing details like 'Concepto' (Concept), 'Cuenta' (Account), 'Contraparte' (Counterparty), and 'Fecha de la matriz' (Matrix date).
- Saldos**: A section for balances, showing 'Saldo de la cuenta' (Account balance), 'Saldo de la contraparte' (Counterparty balance), and 'Diferencia por explicar' (Difference to explain).
- Casos**: A table listing cases, with columns for 'Caso' (Case), 'Tipo de diferencia' (Type of difference), 'Diferencia' (Difference), 'Afe... a la dife...' (Adjustment to the difference), 'Explicación' (Explanation), 'Empresa' (Company), 'Fecha registro' (Registration date), 'N.º documento' (Document number), 'Descripción' (Description), 'Importe' (Amount), 'Divisa' (Currency), 'Importe en divisa' (Amount in currency), 'Empresa contraparte' (Counterparty company), and 'Fecha registro de la contraparte' (Counterparty registration date).

The 'Saldos' section shows the following data:

| Saldo de la cuenta | Saldo de la contraparte | Diferencia por explicar | Explicado por los casos | Pendiente de explicar | Casos encontrados |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------|
| -37.482,74         | 37.468,87               | -13,87                  | -13,87                  | 0,00                  | 1                 |

The 'Casos' table shows one case:

| Caso | Tipo de diferencia | Diferencia | Afe... a la dife... | Explicación                                                 | Empresa   | Fecha registro | N.º documento | Descripción                        | Importe   | Divisa | Importe en divisa | Empresa contraparte | Fecha registro de la contraparte |
|------|--------------------|------------|---------------------|-------------------------------------------------------------|-----------|----------------|---------------|------------------------------------|-----------|--------|-------------------|---------------------|----------------------------------|
| → I  | Tipo de ca...      | -13,87     |                     | Han viajado exactamente 3.500 USD de una empresa a la ot... | Empresa 6 | 02/06/2026     | FCCE26-0010   | To Cliente X Cliente X 001-003-... | -3.005,32 | USD    | -3.500,00         | Empresa 7           | 04/05/202                        |

*Captura 51. Pantalla De dónde viene la diferencia, con el bloque de saldos arriba (saldo propio, saldo de la contraparte, diferencia a explicar, explicado por los casos, queda por explicar) y la lista de casos abajo.*

### 9.4.1 Qué hace

Lee los movimientos contables de las dos cuentas y los empareja mediante **nueve pasadas sucesivas**, de la coincidencia más evidente a la más dudosa:

| Pasada | Criterio de emparejamiento                                                                                | ¿Genera un caso?            |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1      | Importe contrario + misma fecha + mismo documento                                                         | No (es una pareja perfecta) |
| 2      | Importe contrario + misma fecha                                                                           | No                          |
| 3      | Importe contrario + mismo documento                                                                       | Sí                          |
| 4      | Importe contrario                                                                                         | Sí                          |
| 5      | Mismo importe en la <b>misma divisa</b> con signo contrario → <b>diferencia de tipo de cambio probada</b> | Sí                          |
| 6      | Misma divisa con una diferencia menor o igual al 5 % → <b>comisión o gastos</b>                           | Sí                          |
| 7      | Mismo documento con importe distinto                                                                      | Sí                          |
| 8      | Misma fecha e importe local casi contrario (diferencia $\leq 2\%$ )                                       | Sí                          |
| 9      | Mismo importe con el <b>mismo signo</b> (posible error de signo)                                          | Sí                          |

Lo que queda sin pareja se clasifica como **Solo en esta empresa** o **Solo en la contraparte**.

## 9.4.2 Tipos de diferencia

| Tipo                                | Significado                                                                                  |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Importe distinto</b>             | Los dos lados registraron importes diferentes                                                |
| <b>Tipo de cambio</b>               | El mismo importe en divisa, distinto en local. Se muestran los dos tipos de cambio aplicados |
| <b>Redondeo</b>                     | Diferencia mínima de céntimos                                                                |
| <b>Fecha distinta</b>               | Mismo movimiento registrado en fechas diferentes                                             |
| <b>Solo en esta empresa</b>         | Movimiento sin contrapartida en el otro lado                                                 |
| <b>Solo en la contraparte</b>       | Movimiento sin contrapartida en este lado                                                    |
| <b>Mismo signo en los dos lados</b> | Ambos lados cargaron o abonaron: probable error de signo                                     |
| <b>Sin línea de contrapartida</b>   | No se encontró correspondencia                                                               |
| <b>Comisión o gastos</b>            | Diferencia pequeña, compatible con una comisión bancaria                                     |

## 9.4.3 La pantalla de resultado

**Bloque *Línea de financiación*:** concepto, cuenta (con formato Empresa, cuenta X), contraparte y fecha de corte.

**Bloque *Saldos*:**

| Campo                   | Significado                                   |
|-------------------------|-----------------------------------------------|
| Saldo de la cuenta      | Saldo propio                                  |
| Saldo de la contraparte | Saldo del otro lado                           |
| Diferencia a explicar   | Suma de ambos (cuando todo cuadra, se anulan) |
| Explicado por los casos | Suma de los casos que afectan al saldo        |
| Queda por explicar      | Debería ser cero                              |
| Casos encontrados       | Recuento                                      |

**Lista de casos:** número de caso, tipo, diferencia, indicador de si afecta al saldo, explicación en lenguaje natural, y los datos completos del movimiento propio y del movimiento de la contraparte (empresa, fecha, documento, descripción, importe, divisa e importe en divisa). Las filas que afectan al saldo se muestran en rojo.

## 9.5 Estado *Observación*

Si al analizar una línea descuadrada resulta que **todos** los casos que afectan al saldo son diferencias de tipo de cambio, redondeos o comisiones, y su suma cuadra exactamente con la diferencia, la línea pasa automáticamente del estado *Descuadrado* al estado **Observación**.

Significa: «*está descuadrada, pero el motivo está identificado y es de naturaleza técnica, no un error contable.*»

Sobre estas líneas, la acción disponible se llama **Mostrar la observación** en lugar de *Buscar la diferencia*.

## 9.6 Ver los movimientos contables

Pulse **Crédito concedido** o **Deuda recibida** de cualquier línea de detalle para abrir los **movimientos contables** de esa cuenta en su empresa, con el rango de fechas aplicado.

Desde esa pantalla puede usar las acciones **Navegar** y **Reclasificar**. Si reclasifica algo, al cerrar la ventana la matriz de financiación **se recalcula automáticamente** para reflejar el cambio.

---

Revision #3

Created 2026-09-18 07:19:46 UTC by Toni Moll

Updated 2026-09-18 07:20:56 UTC by Toni Moll