



Jose Ignacio González Gómez.
Departamento de Economía Financiera y Contabilidad
Universidad de La Laguna
www.ecofin.ull.es/users/jggomez.

Tema:

Muestra de Justificantes

Muestra de Justificantes.

1 INTRODUCCIÓN

2 MUESTRA DE JUSTIFICANTES.

2.1 BBVA

2.2 CAJACANARIAS

2.3 MUESTRA DE JUSTIFICANTES DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS.

2.3.1 Claves de otras Entidades Financieras.

2.3.2 BanCaja

2.3.3 Banco Popular

2.3.4 Bankinter

2.3.5 Banco Santander

2.3.6 CajaSiete

3 PRESTAR ESPECIAL ATENCIÓN.

4 SE PIDE.

4.1 TAREA 1: ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN LA MUESTRA.

4.2 TAREA 2: DISEÑO ESQUEMÁTICO DE LA BASE DE DATOS POTENCIAL.

4.3 TAREA 3: DISEÑOS ESPECÍFICO DE CADA UNA DE LAS TABLAS.

4.3.1 Decidir los campos de cada tabla

4.3.2 El tipo de información para cada campo

4.3.3 Diseñar la estructura

4.3.4 Designar los campos como claves principales

4.4 TAREA 4: ANÁLISIS Y ESTUDIO DE LA BASE DE DATOS CAJEROS09

4.5 TAREA 5: ADAPTAR LO BASE DE DATOS GENERAL CAJEROS09 A CADA USUARIO.
CAJEROS09JGGOMEZ.

1 Introducción

En este documento presentamos una muestra de justificantes de los cajeros automáticos, destacando las operaciones más comunes de cada entidad financiera así como la información relevante a tomar en consideración para su registro en la base de datos.

Destacar que para el caso de provincia de Santa Cruz de Tenerife, la mayoría de cajeros disponibles se corresponde con las entidades financieras CajaCanarias y BBVA.

Presentamos a continuación una muestra de justificantes agrupados por entidades financieras, resaltando la información especialmente relevante que contienen.

2 Muestra de justificantes.

2.1 BBVA

<p>BBVA Servired</p> <p>FECHA HORA OFIC. PUESTO NUM.OPER 17/05/08 22:21 6143 B1 0138</p> <p>NUM. DE TARJ.: 451802001119157</p> <p>CUENTA CORRIENTE/AHORRO RETIRADA DE EFECTIVO</p> <p>IMPORTE: 40,00 EUR</p> <p>DISPONIBLE HOY EN RED 6,82 EUR EN CTA. CTE/AHORRO 5,83 EUR EN TARJETA CREDITO 1,00 EUR</p> <p>AL: 18/05/08</p>	<p>BBVA SERVIED</p> <p>FECHA HORA OFIC. PUESTO NUM.OPER 3/06/08 15:57 4990 C1 0124</p> <p>NUM. DE CUENTA: 0102/5**5/0*/0*00**</p> <p>CUENTA CORRIENTE/AHORRO RETIRADA DE EFECTIVO</p> <p>IMPORTE: 20,00 EUR</p> <p>DISPONIBLE HOY EN RED 14,12 EUR EN CTA. CTE/AHORRO 0,00 EUR EN TARJETA CREDITO 14,12 EUR</p> <p>AL: 03/06/08</p> <p>OPERACION CANCELADA</p> <p>GRACIAS POR UTILIZAR ESTE SERVICIO. ESTAMOS A SU DISPOSICION 24 HORAS AL DIA TODOS LOS DIAS DEL AÑO **SERVIED**</p>
<p>BBVA SERVIED</p> <p>FECHA HORA OFIC. PUESTO NUM. PER. 08/06/08 11:04:25 4990 C1 01</p> <p>AID: #0000000043060</p> <p>Maestro</p> <p>NUM. DE TARJ.: 67253413****402339</p> <p>CUENTA TARJETA DE DEBITO RETIRADA DE EFECTIVO</p> <p>IMPORTE: 300,00 EUR</p> <p>HEUTE IM NETZ VERFUGB 0,0 EUR AUF GIRO-/SPARKON 0,0 EUR AUF KREDITKARTE 0,0 EUR</p> <p>AL:</p> <p>GRACIAS POR UTILIZAR ESTE</p>	<p>BBVA Servired</p> <p>FECHA HORA OFIC. PUESTO NUM.OPER 29/05/08 08:35 6884 B1 0067</p> <p>NUM. DE TARJ.: 49203571****2278</p> <p>CONSULTA DISPONIBLE EN CAJEROS</p> <p>DISPONIBLE HOY EN RED 600,00 EUR EN CTA. CTE/AHORRO 0,00 EUR EN TARJETA CREDITO 0,00 EUR</p> <p>AL: 29/05/08</p> <p>GRACIAS POR UTILIZAR ESTE SERVICIO. ESTAMOS A SU DISPOSICION 24 HORAS AL DIA TODOS LOS DIAS DEL AÑO **SERVIED**</p>

<p>***** B B V A ServiRed *****</p> <p>FECHA HORA OFIC. PUESTO NUM. VER. 29/05/08 18:38 1055 B1 02</p> <p>NUM. DE TARJ.: 4940050****6773 CUENTA TARJETA DE CREDITO RETIRADA DE EFECTIVO IMPORTE: 100,00 EUR</p> <p>DISPONIBLE HOY EN RED 580,00 UR EN CTA.CTE/AHORRO 0,00 UR EN TARJETA CREDITO 111,24 UR</p> <p>AL: 29/05/08 OPERACION CANCELAD GRACIAS POR UTILIZAR ESTE</p>	<p>***** B B V A ServiRed *****</p> <p>FECHA HORA OFIC. PUESTO NUM. VER. 23/05/08 09:26 4770 EI 001</p> <p>NUM. DE TARJ.: 4940050****6773 CUENTA TARJETA DE CREDITO RETIRADA DE EFECTIVO IMPORTE: 50,00 EUR</p> <p>DISPONIBLE HOY EN RED 550,00 UR EN CTA.CTE/AHORRO 0,00 UR EN TARJETA CREDITO 4.214,36 UR</p> <p>AL: 23/05/08</p> <p>GRACIAS POR UTILIZAR ESTE SERVICIO. ESTAMOS A SU DISPOSICION 24 HORAS AL DIA TODO LOS DIAS DEL AÑO * * S E R V I R E D</p>
<p>***** B B V A SERVIDED *****</p> <p>FECHA HORA OFIC. PUESTO NUM. OPER. 10/05/08 19:03 3286 C1 0212</p> <p>NUM. DE TARJ.: 45988102****9016 CUENTA TARJETA DE DEBITO RETIRADA DE EFECTIVO IMPORTE: 20,00 EUR</p> <p>DISPONIBLE HOY EN RED 280,00 EUR EN CTA.CTE/AHORRO 582,21 EUR</p> <p>AL:</p> <p>GRACIAS POR UTILIZAR ESTE SERVICIO. ESTAMOS A SU DISPOSICION 24 HORAS AL DIA TODOS LOS DIAS DEL AÑO * * S E R V I R E D</p>	

2.2 CajaCanarias

<p>***** CajaCanarias RED EURO 6000 *****</p> <p>AGENCE:2065 BUREAU: 0106 DISTRIB.:1062 DATE:07/05/08 HEURE:12:08 OPERATION: 132</p> <p>NUMERO DE CARTE *****4344/01 TRANS: 42 APL: A0000000041010</p> <p>MASTERCARD ***** REINTEGRO EN CAJERO *****</p> <p>IMPORTE 240,00 EUR NUM. AUTORIZACION 483284</p> <p>***** CajaCanarias MERCI DE VOTRE VISITE GRACIAS POR SU VISITA</p>	<p>***** CajaCanarias RED EURO 6000 *****</p> <p>ENTIDAD:2065 OPERACIONES CAJERO:062 FECHA:07/05/08 HORA:22:03 OPERATION: 328</p> <p>NUMERO DE TARJETA *****1032/02 *** REINTEGRO EN CAJERO ***</p> <p>SU PETICION NO SE HA ATENDIDO CORRECTAMENTE DEBIDO A: 8188 EXCEDE DEL LIMITE DE CREDITO</p> <p>IMP. OPERACION: 10,00 EUR DISPONIBLE: -99,99 EUR</p> <p>***** CajaCanarias GRACIAS POR SU VISITA</p>
--	--

<p>CajaCanarias RED EURO 6000</p> <p>ENTIDAD: 2065 OFICINA: 0106 CAJERO: 1062 FECHA: 07/05/08 HORA: 10:42 OPERACION: 34 NUMERO DE TARJETA *****3388/02</p> <p>REINTEGRO EN CAJERO</p> <p>SU PETICION NO SE HA ATENDIDO CORRECTAMENTE DEBIDO A:</p> <p>E188 EXCEDE DEL LIMITE DE CREDITO</p> <p>IMP. OPERACION: 20,00 EUR DISPONIBLE: -54,34 EUR</p> <p>GRACIAS POR SU VISITA</p>	<p>CajaCanarias RED EURO 6000</p> <p>ENTIDAD: 2065 OFICINA: 0106 CAJERO: 1061 FECHA: 24/02/09 HORA: 16:29 OPERACION: 106 NUMERO DE TARJETA *****9012/05</p> <p>REINTEGRO EN CAJERO</p> <p>SU PETICION NO SE HA ATENDIDO CORRECTAMENTE DEBIDO A:</p> <p>E188 EXCEDE DEL LIMITE DE CREDITO</p> <p>IMP. OPERACION: 40,00 EUR DISPONIBLE: -89,05 EUR</p> <p>GRACIAS POR SU VISITA</p>
<p>CajaCanarias RED EURO 6000</p> <p>ENTIDAD: 2065 OFICINA: 0106 CAJERO: 1061 FECHA: 24/02/09 HORA: 16:28 OPERACION: 99 NUMERO DE TARJETA *****9012/05</p> <p>RETIRO DE EFECTIVO</p> <p>IMPORTE REINTEGRO: 10 EUR OPERACION ANULADA</p> <p>GRACIAS POR SU VISITA</p>	<p>CajaCanarias RED EURO 6000</p> <p>ENTIDAD: 2065 OFICINA: 0106 CAJERO: 1061 FECHA: 24/02/09 HORA: 16:29 OPERACION: 106 NUMERO DE TARJETA *****9012/05</p> <p>REINTEGRO EN CAJERO</p> <p>SU PETICION NO SE HA ATENDIDO CORRECTAMENTE DEBIDO A:</p> <p>E188 EXCEDE DEL LIMITE DE CREDITO</p> <p>IMP. OPERACION: 40,00 EUR DISPONIBLE: -89,05 EUR</p> <p>GRACIAS POR SU VISITA</p>
<p>CajaCanarias RED EURO 6000</p> <p>ENTIDAD: 2065 OFICINA: 0106 CAJERO: 1061 FECHA: 23/02/09 HORA: 23:09 OPERACION: 337 NUMERO DE TARJETA *****9027/02 NUMERO DE CUENTA 2065****14001951**</p> <p>RETIRO DE EFECTIVO</p> <p>IMPORTE 10,00 EUR SALDO 21,44 EUR DISPONIBLE 21,44 EUR</p> <p>GRACIAS POR SU VISITA</p>	<p>CajaCanarias RED EURO 6000</p> <p>ENTIDAD: 2065 OFICINA: 0106 CAJERO: 1062 FECHA: 24/02/09 HORA: 10:30 OPERACION: 34 NUMERO DE TARJETA *****9018/07</p> <p>REINTEGRO EN CAJERO</p> <p>SU PETICION NO SE HA ATENDIDO CORRECTAMENTE DEBIDO A:</p> <p>E246 OPERACION NO AUTORIZADA. CONS ULTE CON SU OFICINA</p> <p>GRACIAS POR SU VISITA</p>

2.3 Muestra de Justificantes de Otras Entidades Financieras.

2.3.1 Claves de otras Entidades Financieras.

Notas sobre otros bancos.

En algunos justificantes, especialmente los de la red 4b desconocemos o no viene implícito cual es la entidad financiera y su oficina para ello nos deberemos fijar en los siguientes detalles:

Vamos a ver la relación de entidades financieras más comunes:

BANCA MARCH	0061
BBVA	0182
BANCO CAIXA GERA	0130
BANCO DE SABADELL	0081
BANESTO	0030
BANCO GUIPUZCOANO	0042
BANCO POPULAR	0075
BANCO SANTANDER	0049
BANKINTER	0128
BARCLAYS BANK	0065
DEUTSCHE BANK...	0019

2.3.2 BanCaja

05/04/08 19:57 ENT:2077-0838 CAJ:3418 OP:44400070 AUT:970362
CONSULTA DE SALDO TJ: *****4609

ABRIL 2008/A

NUMERO DE CUENTA: 838 3100**91**
DISPONIBLE A DEBITO...: 334.51 EUR

00 OPERACION AUTORIZADA

05/04/08 19:59 ENT:2077-0838 CAJ:3418 OP:44400075 AUT:970320
EXTRACTO ULTIMAS OPERACIONES TJ: *****2896

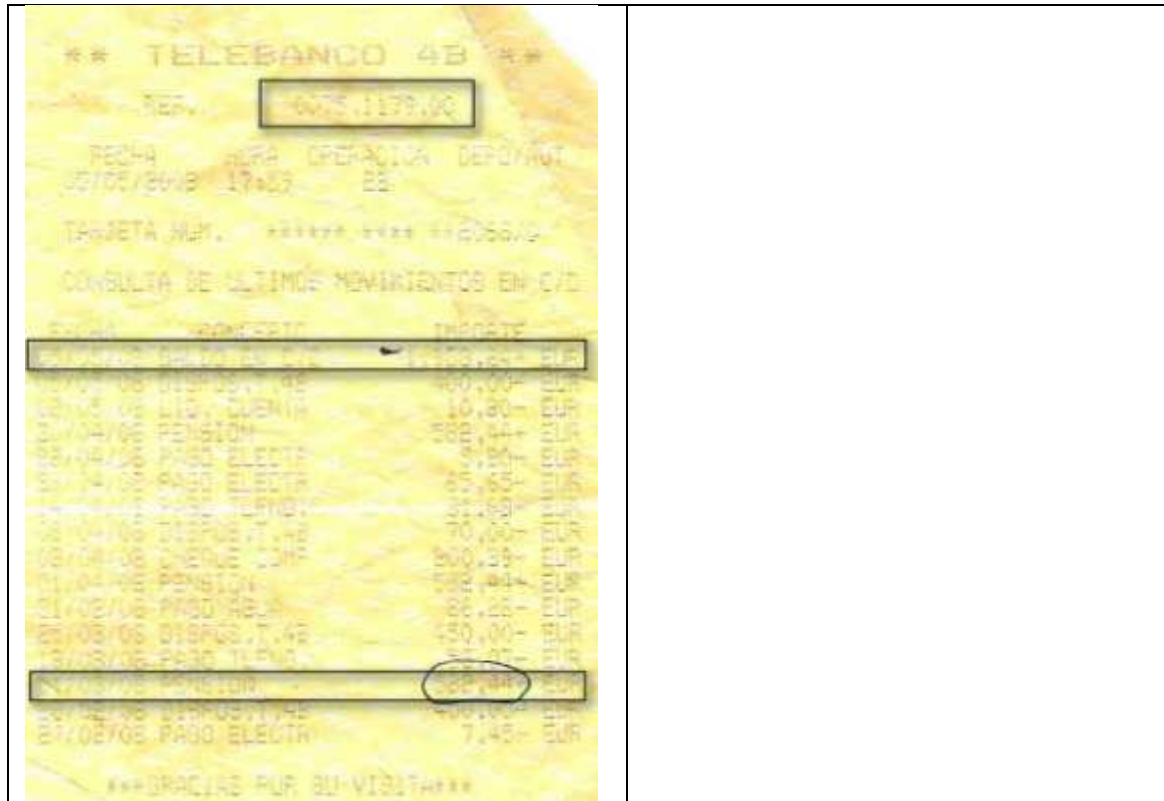
NUM. CUENTA: 838 3100**70**

FECHA	CONCEPTO	CARGO/ABONO	SALDO
10/12/07	TJ.2966 MASSIMO DUTTI. S.		-25,00
10/12/07	TJ.2966 GAME GROUP		-38,95
13/12/07	VODAFONE 9994		-10,00
05/01/08	VODAFONE 9994		-10,00
15/02/08	TJ.2966 ALCAMPO		-7,56
20/03/08	VODAFONE ESPANA S.A.		-7,57
24/03/08	TRANSF EVARISTO MORALES CH		-1.000,00
24/03/08	CAJERO BANCAJA 3418		-20,00
			1.699,18

00 OPERACION AUTORIZADA

2.3.3 Banco Popular

<p>** TELEBANCO 48 **</p> <p>REF. 0075.0751.00</p> <p>FECHA HORA OPERACION DEPO/AUT 25/03/2008 21:33 177</p> <p>TARJETA NUM. ***** **** **2068/0</p> <p>CONSULTA DE ULTIMOS MOVIMIENTOS EN C/C</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>FECHA</th> <th>CONCEPTO</th> <th>IMPORTE</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>25/03/08</td><td>SALDO EN C/C</td><td>1.699,46+ EUR</td></tr> <tr><td>25/03/08</td><td>DISPOS.T.48</td><td>450,00- EUR</td></tr> <tr><td>19/03/08</td><td>PAGO TLFNO.</td><td>52,07- EUR</td></tr> <tr><td>01/03/08</td><td>PENSION</td><td>500,00+ EUR</td></tr> <tr><td>28/02/08</td><td>DISPOS.T.48</td><td>400,00- EUR</td></tr> <tr><td>27/02/08</td><td>PAGO ELECTR</td><td>7,45- EUR</td></tr> </tbody> </table> <p>***GRACIAS POR SU VISITA***</p>	FECHA	CONCEPTO	IMPORTE	25/03/08	SALDO EN C/C	1.699,46+ EUR	25/03/08	DISPOS.T.48	450,00- EUR	19/03/08	PAGO TLFNO.	52,07- EUR	01/03/08	PENSION	500,00+ EUR	28/02/08	DISPOS.T.48	400,00- EUR	27/02/08	PAGO ELECTR	7,45- EUR	<p>** TELEBANCO 48 **</p> <p>REF. 0075.0751.00</p> <p>FECHA HORA OPERACION DEPO/AUT 25/03/2008 21:32 175</p> <p>TARJETA NUM. ***** **** **2068/0</p> <p>IMPORTE RETIRADO *****450,00 EUR DE C/C</p> <p>SALDO EN C/C + 1.699,46 EUR</p> <p>FECHA: 25/03/08</p> <p>***GRACIAS POR SU VISITA***</p>
FECHA	CONCEPTO	IMPORTE																				
25/03/08	SALDO EN C/C	1.699,46+ EUR																				
25/03/08	DISPOS.T.48	450,00- EUR																				
19/03/08	PAGO TLFNO.	52,07- EUR																				
01/03/08	PENSION	500,00+ EUR																				
28/02/08	DISPOS.T.48	400,00- EUR																				
27/02/08	PAGO ELECTR	7,45- EUR																				



2.3.4 Bankinter



2.3.5 Banco Santander

<p>*** BANCOSANTANDER ***</p> <p>REF: 0049 0275 10</p> <p>FECHA: 29/05/2008 HORA: 10:13 OPERACION: DEPÓSITO</p> <p>TARJETA NUM: **** * 1218/0</p> <p>IMPORTE RETIRADO: **** 100,00 EUR DE C/C</p> <p>SALDO EN C/C: **** 199,06 EUR</p> <p>FECHA: 29/05/08</p> <p>***GRACIAS POR SU VISITA***</p>	<p>*** BANCOSANTANDER ***</p> <p>REF: 0049 0275 10</p> <p>FECHA: 29/05/2008 HORA: 10:13 OPERACION: DEPÓSITO</p> <p>TARJETA NUM: **** * 1218/0</p> <p>IMPORTE RETIRADO: **** 100,00 EUR DE C/C</p> <p>SALDO EN C/C: **** 199,06 EUR</p> <p>FECHA: 29/05/08</p> <p>***GRACIAS POR SU VISITA***</p>
<p>*** BANCOSANTANDER ***</p> <p>REF: 0049 5320 21</p> <p>FECHA: 12/05/2008 HORA: 15:40 OPERACION: DEPÓSITO</p> <p>TARJETA NUM: **** * 1218/0</p> <p>IMPORTE RETIRADO: **** 20,00 EUR DE C/C</p> <p>SALDO EN C/C: **** 474,39 EUR</p> <p>FECHA: 12/05/08</p> <p>***GRACIAS POR SU VISITA***</p>	

2.3.6 CajaSiete

<p>***** CAJASIETE *****</p> <p>OFICINA:0550 CAJERO:01 OPERACION:9701</p> <p>FECHA:11.04.2008 HORA:16:50</p> <p>NUM.TARJETA:**** * 4016</p> <p>CONSULTA DE DISPONIBLE</p> <p>CUENTA CORRIENTE</p> <p>DISPONIBLE HOY EN LA RED 300,00 EUR</p>	<p>***** CAJASIETE *****</p> <p>OFICINA:0550 CAJERO:01 OPERACION:9686</p> <p>FECHA:11.04.2008 HORA:14:32</p> <p>NUM.TARJETA:**** * 3028</p> <p>RETIRADA DE EFECTIVO</p> <p>CUENTA CORRIENTE</p> <p>IMPORTE: 60,00 EUR</p> <p>DISPONIBLE HOY EN LA RED 240,00 EUR</p> <p>DISPONIBLE C/C AHORRO 13.751,74 EUR</p>
--	---

<p>***** CAJASIETE *****</p> <p>OFICINA:0130 CAJERO:01 OPERACION:80</p> <p>FECHA:30.04.2008 HORA:11:08</p> <p>NUM.TARJETA:**** * 5021</p> <p>RETIRADA DE EFECTIVO</p> <p>CUENTA CORRIENTE</p> <p>IMPORTE: 200,00 EUR</p> <p>DISPONIBLE HOY EN LA RED 300,00 EUR</p> <p>DISPONIBLE C/C AHORRO 164,29 EUR</p> <p>== OPERACION NO REALIZADA ==</p>	<p>***** CAJASIETE *****</p> <p>OFICINA:0130 CAJERO:01 OPERACION:9861</p> <p>FECHA:28.04.2008 HORA:19:00</p> <p>NUM.TARJETA:**** * 7027</p> <p>RECARGA TELEFONO MOVIL</p> <p>OPERADOR: TELEFONICA NUMERO: 676 [REDACTED]</p> <p>IMPORTE: 15 EUR</p> <p>SOLICITUD DE RECARGA EFECTUADA EL NUEVO SALDO DE SU MOVIL LE SERA ENVIADO MEDIANTE UN MENSAJE CORTO O UNA LLAMADA TELEFONICA</p> <p>REFERENCIA: BUSMXM</p>
<p>***** CAJASIETE *****</p> <p>OFICINA:0130 CAJERO:01 OPERACION:9885</p> <p>FECHA:28.04.2008 HORA:21:55</p> <p>NUM.TARJETA:**** * 5017</p> <p>RETIRADA DE EFECTIVO</p> <p>CUENTA DE AHORRO</p> <p>IMPORTE: 10,00 EUR</p>	

3 Prestar especial atención.

- En los extractos o consultas de movimientos analizar si hay nominas, sueldos, pensiones o similares y en este caso debería ser registrados esos importes además de poner la fecha del ingreso de nomina
- Idiomas
- Dudas las resolvemos en clase.

4 Se pide.

En base a la muestra seleccionada anteriormente

4.1 Tarea 1: Análisis de la información contenida en la muestra.

En base a la muestra seleccionada anteriormente se pide analizar y estudiar la misma detenidamente, prestando especial atención a la información contenida en la misma.

4.2 Tarea 2: Diseño esquemático de la base de datos potencial.

Establecer una propuesta de base de datos para el registro de los justificantes de cajeros automáticos, siendo recomendable antes de elaborarla nos detengamos unos momentos en pensar sobre nuestras necesidades en concreto y después (con ayuda de papel y lápiz) hacer una estructura previa de nuestra base.

Prestar especial atención a las tablas principales y auxiliares, identificándolas y la relación o vinculación si existe entre las principales y auxiliares.

Especial atención a la normalización de la información contenida en las futuras tablas.

4.3 Tarea 3: Diseños específico de cada una de las tablas.

Para cada tabla definida anteriormente, tanto principales como auxiliares se debe tomar en definir en este apartado los siguientes aspectos fundamentales:

4.3.1 Decidir los campos de cada tabla

Antes de hacer cualquier cosa en nuestro ordenador tenemos que saber qué campos va a tener nuestra base de datos. Por ejemplo, si es una base de datos de libros necesitaríamos crear los campos especiales para Autor, Título, Editorial, Categoría (o Materia), Año de Edición, Precio, Notas.

Si es una Base de Datos de los Empleados, necesitarías como mínimo los campos del Nombre y Apellido, Cargo, Dirección, Teléfono, y uno que otro más dependiendo de las necesidades de nuestra empresa.

4.3.2 El tipo de información para cada campo

Una vez definidos los campos tenemos que saber qué tipo de datos tendría cada campo: los más utilizados son texto, número y fecha pero no son los únicos.

4.3.3 Diseñar la estructura

Implica definir los campos y su nombre, el orden en que estos campos deben aparecer en nuestra tabla.

4.3.4 Designar los campos como claves principales

La clave principal es muy importante en el diseño de una base de datos que no debemos omitir en el proceso de la creación de una base de datos.

4.4 Tarea 4: Análisis y estudio de la base de datos Cajeros09

4.5 Tarea 5: Adaptar lo base de datos general Cajeros09 a cada usuario. Cajeros09jggomez.

Cambiar de usuario y de entidad por defecto.
Operación Aceptada
Fecha ahora