



GUÍA BREVE · TIPO DE DOCUMENTO · EXTRACTOS BANCARIOS

¿Teclear los extractos bancarios línea por línea?

Cada movimiento como una línea, listo para conciliar.

Los extractos en PDF, escaneos, fotos y archivos CAMT.053 varían según el banco. Esta guía breve muestra cómo PaperOffice lee los datos de la cuenta, los saldos y cada movimiento como tabla, con cada valor y su ubicación de origen. Para autónomos, contabilidad y asesorías fiscales.

LO QUE SE LLEVA

Un IDP Agent lee cuenta, período, saldo inicial y final y todos los movimientos. PaperOffice lee los archivos CAMT.053 directamente del XML, y las líneas pasan a Excel con un clic.

01 · EL PROBLEMA

Cada banco imprime distinto. Pero el teclear es el mismo.

Los extractos llegan como PDF desde la banca online, como impresión desde el terminal de la sucursal o como archivos en formato CAMT. Para la contabilidad cuenta cada línea: fecha, concepto, importe. Pasarlas a mano cuesta tiempo y favorece la trasposición de cifras.

POR QUÉ OCURRE

Cada banco tiene su diseño

Columnas, orden y términos varían de un banco a otro. Una plantilla que sirve para un banco falla con el siguiente.

Muchas líneas, muchas páginas

Un extracto mensual de una cuenta empresarial tiene pronto varias páginas. Cada movimiento debe pasarse con fecha, texto e importe, línea a línea.

El justificante está en otro sitio

En el concepto suele figurar el número de factura. Para encontrar la factura correspondiente, alguien debe buscarla en el archivo y abrirla.

CÓMO SE NOTA

- A final de mes, los movimientos de los extractos en PDF se pasan a una hoja de cálculo.
- Una trasposición de cifras solo se nota cuando el total final no cuadra.
- Cada banco tiene su propio procedimiento o plantilla.
- Los números de factura del concepto se buscan uno a uno en el archivo.
- Los extractos en papel están sin leer en una carpeta junto al ordenador.

02 · LA SOLUCIÓN CON PAPEROFFICE

Configurar una vez. Leer cada extracto.

El camino es el mismo para cada banco: incorporar el extracto, identificar el tipo, leer los movimientos como tabla, comprobar en el original y pasarlo a contabilidad. Cada paso usa un módulo que existe en la aplicación.

1 Incorporar los extractos

Extractos en PDF por carga, extractos en papel por escáner o foto con el smartphone, en un Workspace por cuenta o cliente. La lectura de textos reconoce las páginas escaneadas durante el procesamiento.

MÓDULO: APP MÓVIL

2 Identificar el tipo

AI-DMS reconoce el tipo extracto bancario. En el tipo de documento asigna su agente de extractos, que después se ejecuta con cada extracto reconocido.

MÓDULO: CLASIFICACIÓN

3 Movimientos como tabla

La plantilla `Analyze Bank Statement` lee 13 campos: número de cuenta, titular, período, banco, saldo inicial y final, y todos los movimientos como tabla con fecha, texto e importe.

MÓDULO: IDP AGENT

4 CAMT.053 directamente del archivo

Si el extracto llega como archivo CAMT.053, PaperOffice toma IBAN, período, saldos y cada movimiento con concepto y contraparte directamente del XML.

5 Conciliar y entregar

El número de factura del concepto lleva mediante la búsqueda al justificante. Los movimientos pasan a Excel por copia, como XLSX, CSV o JSON, o por la REST API.

MÓDULO: BÚSQUEDA INTELIGENTE

03 · EN LA APLICACIÓN

Un agente para extractos. Configurar una vez, usar siempre.

Así crea el agente y lo aplica. Necesita un Workspace y un extracto de su día a día como ejemplo.

1

Subir un extracto

En el Workspace, elija **Añadir documento**. Los extractos en papel se fotografían con la pestaña **Dispositivos móviles**: escanee el código QR, y las fotos van directamente a este Workspace.

2

Crear el agente

Marque el extracto y luego **Acciones > Agentes y flujos de trabajo > IDP** y **Crear nuevo agente**. Busque «extracto bancario» y elija **Analyze Bank Statement**.

3

Probar y guardar

Iniciar prueba completa muestra por campo valor, confianza, página y ubicación de origen. Si la prueba es estable, guarde. El agente queda entonces listo para cada extracto.

4

Ver los movimientos

En la pestaña **Campos de datos**, aplique el agente con **Aplicar agente**. Los movimientos aparecen como tabla, y **Copiar para Excel** copia todas las líneas al portapapeles.

5

Entregar

En **Acciones > Compartir y exportar**, exporte los campos de datos como XLSX, CSV o JSON. Mediante la REST API obtiene los mismos campos para su software de contabilidad.

CONSEJO PRÁCTICO

Un Workspace por cuenta Cree un Workspace propio para cada cuenta o cliente. Así los extractos permanecen separados, y en el Workspace el agente de extractos se ejecuta automáticamente tras cada procesamiento.

04 · UN EJEMPLO

Una diseñadora, dos cuentas, doce meses.



Una diseñadora gráfica autónoma tiene una cuenta empresarial y una cuenta de ahorro a la vista. Cada mes pasa los movimientos de los extractos en PDF a una hoja de cálculo para su asesoría fiscal y busca las facturas correspondientes.

ANTES

- Descarga cada extracto desde la banca online y lo imprime para marcar líneas.
- Teclea fecha, texto e importe de cada movimiento en una hoja de cálculo.
- Busca uno a uno en su carpeta los números de factura del concepto.
- Comprueba a mano frente al saldo final si todas las líneas están pasadas.

CON PAPEROFFICE

- Los extractos de ambas cuentas llegan a un Workspace propio para cada una.
- El agente de extractos lee cada movimiento como una línea con fecha, texto e importe.
- Con **Copiar para Excel**, las líneas pasan a su hoja de cálculo para la asesoría fiscal.
- El número de factura del concepto lo encuentra mediante la búsqueda.

Ejemplo ilustrativo; la persona es ficticia. Compruebe con extractos de sus propios bancos si se leen completos todos los movimientos y ambos saldos.

05 · LISTA DE CONTROL

Antes de que pase el primer extracto.

Diez puntos que ayudan a que los extractos bancarios lleguen a su contabilidad de forma limpia y completa.

- ☐ Está decidido qué cuentas y bancos se leen primero.
- ☐ Los bancos con descarga CAMT.053 entregan el archivo en lugar del PDF.
- ☐ La prueba se hizo con extractos de al menos dos bancos distintos.
- ☐ En la conciliación, el saldo inicial y el final se comprueban frente a la suma de los movimientos.
- ☐ Está regulado quién pasa los movimientos a contabilidad o a la asesoría fiscal.
- ☐ Cada cuenta o cliente tiene su propio Workspace.
- ☐ El agente con la plantilla **Analyze Bank Statement** está creado y probado.
- ☐ El agente se ejecuta automáticamente en el Workspace tras cada procesamiento.
- ☐ Los extractos en papel llegan al Workspace por smartphone o escáner.
- ☐ El camino hacia su software de contabilidad está fijado: Excel, exportación o REST API.

06 · PREGUNTAS FRECUENTES

Lo que preguntan las contabilidades antes de empezar.

¿Necesito una plantilla propia para cada banco?

El IDP Agent lee según el contenido, así que un agente puede leer extractos de distintos bancos. Pruébalo con los extractos de sus bancos antes de conectar todas las cuentas.

¿Se registra cada movimiento por separado?

Sí. La plantilla **Analyze Bank Statement** lee los movimientos como tabla con fecha, texto e importe por línea, además del número de movimientos y los saldos inicial y final como campos propios.

¿Qué pasa si falta un campo?

Los campos de la plantilla están configurados como obligatorios con revisión. Si falta un valor, se crea una tarea de revisión. Las tareas de revisión están incluidas en el plan Professional.

¿Qué formatos lee PaperOffice?

Extractos en PDF, escaneos y fotos como PDF, JPG, PNG o TIFF. Los archivos CAMT.053 según ISO 20022 los lee PaperOffice directamente del XML, sin reconocimiento de texto.

¿Cómo encuentro la factura de un movimiento?

Si el número de factura figura en el concepto, la búsqueda le lleva al justificante. Desde AI-DMS Premium, la búsqueda encuentra también IBAN e importes reconocidos como entidades.

¿Cómo llegan los movimientos a nuestra contabilidad?

Con **Copiar para Excel** a una hoja de cálculo, como exportación en XLSX, CSV o JSON, o mediante la REST API. El camino es el mismo para un extracto que para doce meses.

07 · CÓMO EMPEZAR

Que se lea el primer extracto

Cree una cuenta en app.paperoffice.ai, configure un Workspace, suba un extracto bancario y cree el agente con la plantilla. La facturación se realiza según el consumo; los precios están en la página de precios.

Probar un mes

Tome los extractos de un mes y compare los movimientos leídos con su hoja de cálculo actual.

Añadir más bancos

Pruebe el agente con los extractos de cada banco adicional antes de incorporarlo al trabajo diario.

Acordar la entrega

Decida si los movimientos llegan a su contabilidad por Excel, exportación o REST API.

FICHAS TÉCNICAS SOBRE ESTE TEMA

IDP Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-es.pdf

Clasificación

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-es.pdf

AI-OCR

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-es.pdf

App móvil

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-mobile-app-es.pdf

Búsqueda inteligente

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-es.pdf

Entidades

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-es.pdf

MÁS SOBRE ESTE TEMA

Extractos bancarios

paperoffice.ai/es/solutions/documento/ai-extractos-bancarios-procesamiento-ocr



MÁS SOBRE ESTE TEMA

paperoffice.ai/es/solutions/documento/ai-extractos-bancarios-procesamiento-ocr

PRECIOS

paperoffice.ai/es/precios

CONTACTO

paperoffice.ai/es/contacto