

# Book-in – Import de fichiers CODA Belgique

## Contenu

Préréglages .....	2
Répertoire de réception .....	2
Réglages CODA dans les paramètres.....	2
Importations de fichiers .....	3
Vérifier les opérations financières .....	5
Logique lors du paramètre « Lire partiellement le fichier CODA » : .....	6
Logique lors du paramètre « Lire le fichier CODA complet » .....	7
Commentaire spécifique .....	9
Trucs et astuces .....	11
Le fichier CODA contient un virement collectif d'un lot fournisseur de Book-in .....	11
Opération inconnue .....	11
Commentaire spécifique n'est pas retenu alors qu'ils sont identiques .....	11
Attribution des différentes positions .....	11
Attribution de factures de sortie de Trade-in via des communications structurées .....	12

CODA (CODed statement of Accounts) est une structure standardisée d'extrait de comptes en Belgique. Les fichiers CODA peuvent être utilisés comme interface entre votre Online-Banking et Book-in, afin d'importer rapidement vos extraits de comptes.

Informez-vous auprès de votre banque si elle peut vous fournir ces fichiers (1 fichier par compte et par extrait)

Attention, au Grand-Duché de Luxembourg les fichiers CODA ne sont pas utilisés, ici on vous fournira des fichiers MT940.

## Préréglages

Répertoire de réception

### Signalétique -> Journaux

Pour chaque journal financier en lien avec CODA, il faut définir un « Recevoir – Répertoire » et indiquer le numéro de compte au format IBAN. Les fichiers CODA doivent être déposés dans le répertoire de réception pour qu'ils puissent être importer dans Book-in.

The screenshot shows a 'Journal' dialog box with the following fields and values:

- Code: FIN
- Type: Opération financière
- Libellé: Deutsch Bank, Français Banque, Nederlands, English
- Tab: Finances
- Numéro de compte: 550000 COMPTE BANCAIRE
- Numéro compte bancaire: (empty)
- BIC: (empty)
- Pays: (empty)
- Envoyer - Répertoire: (empty)
- fichier: (empty)
- Fichier peut être copié dans le presse-papiers
- Recevoir - Répertoire: C:\ntec\Banques\001\KBC (highlighted)
- Virement collectif
- SEPA
- Numéro créancier: (empty)
- Ecart recherche sur montant: 5,00 %
- Supprimer les documents des lots de paiements lors de l'apurement manuel
- Buttons: Options, OK, Annuler, Appliquer

Si plus d'une personne importe les extraits de comptes, il faudra indiquer une adresse réseau.

## Réglages CODA dans les paramètres

### Signalétiques -> Paramètres

Via les paramètres Book-in, il est possible de définir les modalités d'import pour les fichiers CODA :

#### **Possibilité 1: Lire le fichier CODA complet (Standard)**

Dans ce cas toutes les positions du fichier CODA sont importées. Ceci devrait normalement toujours être le cas.

## Possibilité 2: Lire partiellement le fichier CODA

Dans ce cas vous avez la possibilité de choisir de manière ciblée quelles positions du fichier CODA doivent être pris en compte lors de l'import : paiements client avec communication structurée, paiements client sans communication structurée, domiciliations clients.

Dans le cas où Book-in ne sait pas attribuer une position de l'extrait, celle-ci sera comptabilisée sur un compte pour « Opération inconnue » et devra ultérieurement être modifier manuellement dans les opérations financières. Ce compte doit être défini dans les paramètres.

Si vous importez des fichiers CODA complets, il faudra aussi définir un compte pour les frais de banque ainsi qu'un compte pour les transferts internes de fonds.

Paramètres

Général Comptes Bilan Analyse Impression IVA Banques

Virements

Fournisseur - N° de lot 5

Client - N° de lot domiciliation / Paiements 1

SEPA - Domiciliation client

Numéro créancier

Répertoire des documents des Mandats

Référence du mandat

Utiliser le code client comme référence mandat

Génération auto. de la référence mandat

Cpt de référence 0

Valeurs par défaut

Type de mandat Core

Jours (B2B) 0

Jours (Core) 0

Lire fichier CODA

Lire le fichier CODA complet

Lire partiellement le fichier CODA

Paiement client avec communication structurée

Paiement client sans communication structurée

Domiciliations clients

Opération inconnue	499000	COMPTE DE TRANSFERT
Transfert interne de fonds	580000	VIREMENTS INTERNES
Frais de banque	656000	FRAIS DE BANQUE

OK Annuler Appliquer

## Importations de fichiers

### Saisies comptables -> Importer les relevés bancaires

Après que les pré-réglages sont faits, et que les fichiers CODA ont été déposés dans « Recevoir - Répertoire », ceux-ci peuvent être importer. Book-in cherche dans « Recevoir - Répertoire » après de fichiers CODA non encore importés et les propose automatiquement. La sélection du journal sert de filtre au cas où seul les fichiers d'un compte spécifique doivent être importés. De manière général il est possible d'importer des fichiers de plusieurs journaux différents en même temps.

Afin d'éviter des irrégularités, seul des fichiers qui ont des soldes qui se suivent seront acceptés et cochés. S'il manquait un extrait, le solde de départ du prochain fichier est différent du solde de fin du fichier actuel et ne peut donc pas être importé (rouge).

A l'aide de la colonne „Importer“ il est possible, dans les fichiers acceptés (vert) de choisir exactement quel fichier importer. Book-in crée automatiquement une nouvelle opération financière par fichier.

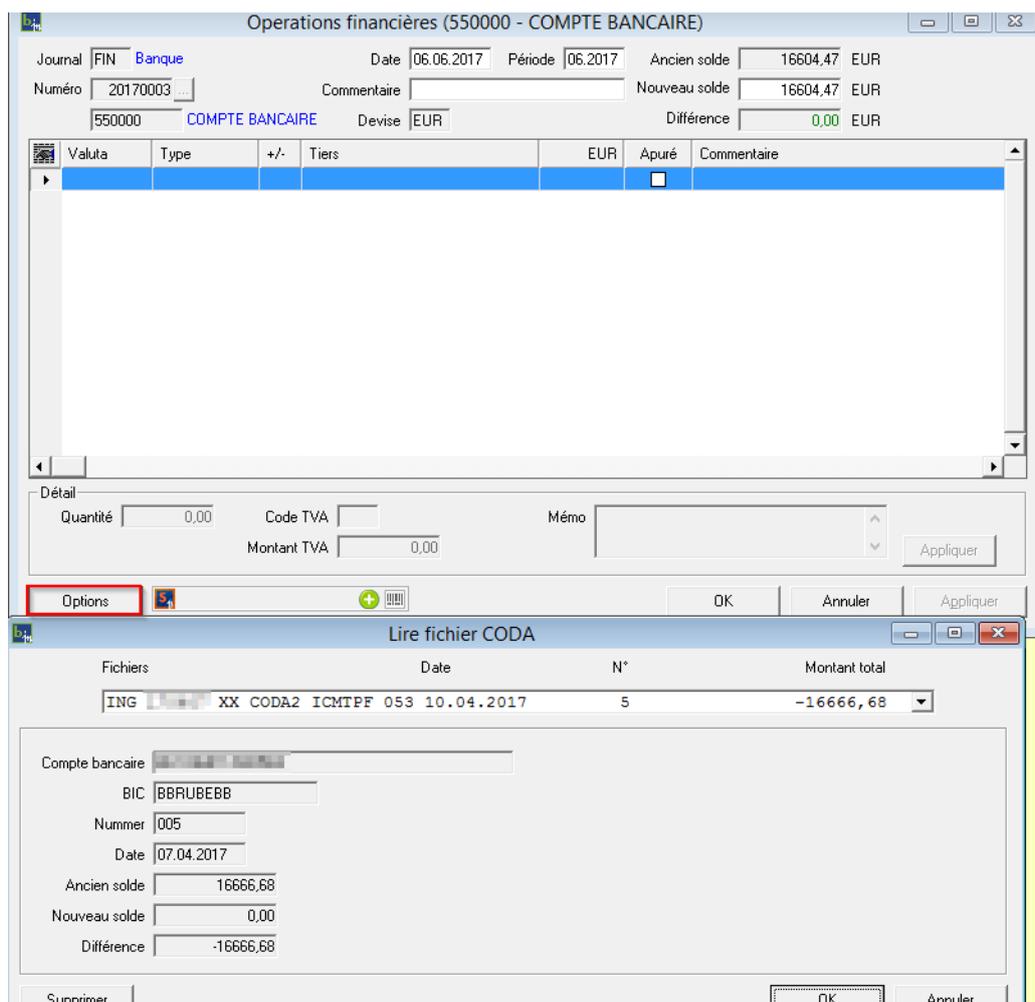
Les soldes se suivent :

Fichier	Format	Compt...	BIC	N° extrait	Date	Ancien solde	Nouveau solde	Importer	Différence	Journal
FIN Banque				000				<input type="checkbox"/>		FIN Banque
ING_170424_XX_CODA2_ICMT...	CODA	BE103...	BBRUBEBB	065	24.04.2017	40046,19	35338,03	<input checked="" type="checkbox"/>	-4708,16	FIN Banque
ING_170425_XX_CODA2_ICMT...	CODA	BE103...	BBRUBEBB	066	25.04.2017	35338,03	9893,00	<input checked="" type="checkbox"/>	-25445,03	FIN Banque
ING_170426_XX_CODA2_ICMT...	CODA	BE103...	BBRUBEBB	067	26.04.2017	9893,00	51817,24	<input checked="" type="checkbox"/>	41924,24	FIN Banque
ING_170427_XX_CODA2_ICMT...	CODA	BE103...	BBRUBEBB	068	27.04.2017	51817,24	49682,15	<input checked="" type="checkbox"/>	-2135,09	FIN Banque
ING_170428_XX_CODA2_ICMT...	CODA	BE103...	BBRUBEBB	069	28.04.2017	49682,15	83903,90	<input checked="" type="checkbox"/>	34221,75	FIN Banque
ING_170503_XX_CODA2_ICMT...	CODA	BE103...	BBRUBEBB	070	02.05.2017	83903,90	96036,29	<input checked="" type="checkbox"/>	12132,39	FIN Banque

Les soldes ne se suivent pas :

Fichier	Format	Compt...	BIC	N° extrait	Date	Ancien solde	Nouveau solde	Importer	Différence	Journal
FIN Banque				000				<input type="checkbox"/>		FIN Banque
ING_170424_XX_CODA2_ICMT...	CODA	BE103...	BBRUBEBB	065	24.04.2017	40046,19	35338,03	<input checked="" type="checkbox"/>	-4708,16	FIN Banque
ING_170425_XX_CODA2_ICMT...	CODA	BE103...	BBRUBEBB	066	25.04.2017	35338,03	9893,00	<input checked="" type="checkbox"/>	-25445,03	FIN Banque
ING_170426_XX_CODA2_ICMT...	CODA	BE103...	BBRUBEBB	067	26.04.2017	9893,00	51817,24	<input checked="" type="checkbox"/>	41924,24	FIN Banque
ING_170427_XX_CODA2_ICMT...	CODA	BE103...	BBRUBEBB	068	27.04.2017	51817,24	49682,15	<input checked="" type="checkbox"/>	-2135,09	FIN Banque
ING_170428_XX_CODA2_ICMT...	CODA	BE103...	BBRUBEBB	069	28.04.2017	48682,15	83903,90	<input type="checkbox"/>	35221,75	FIN Banque
ING_170503_XX_CODA2_ICMT...	CODA	BE103...	BBRUBEBB	070	02.05.2017	83903,90	96036,29	<input type="checkbox"/>	12132,39	FIN Banque

Des fichiers individuels peuvent aussi être importé directement via les opérations financières (Saisies comptables -> Opérations financières). Le principe est le même, par contre les soldes ne sont pas vérifiés.



Après que le fichier ait été importé, Book-in le renomme automatiquement et le copie dans le dossier „Old“. Ainsi on évite d’importer un fichier plusieurs fois.

## Vérifier les opérations financières

### Saisies comptables -> Opérations financières

Après que les opérations financières ont été créées automatiquement, celle-ci doivent être vérifiées. Toutes les positions qui n’ont pas pu être attribuées, sont comptabilisées sur le compte pour les opérations inconnues. Ces positions doivent être attribuées manuellement.

**Book-in utilise la logique suivante pour attribuer les différentes opérations d'un fichier CODA de manière automatique :**

Logique lors du paramètre « Lire partiellement le fichier CODA » :

Cette partie comporte 3 paramètres :

### **1. Domiciliations clients**

S'il s'agit de domiciliations, les factures sont identifiées à l'aide du EndToEndID. Si Book-in trouve l'ID et donc la facture correspondante, celle-ci sera automatiquement apurée.

S'il s'agit, dans le cas de la domiciliation, d'un Reject/Return, l'apurement de la facture est annulé, le remboursement est comptabilisé sur le client, et le statut du mandat est rectifié.

### **2. Paiement client avec communication structurée**

Il s'agit ici de paiement créditeur (qui augmente le solde du compte), qui utilisent exclusivement la communication structurée.

Si lors de l'import du fichier CODA, une facture client correspondante est trouvée, celle-ci est automatiquement apurée. Si la facture est déjà apurée, la somme est comptabilisée sur le client sans apurement.

Si aucune facture correspondante n'est trouvée, la somme sera comptabilisée sur le compte des opérations inconnues.

### **3. Paiement client sans communication structurée**

Il s'agit ici de paiements clients (qui augmente le solde du compte), qui n'utilisent pas de communications structurées. Lors de l'import du fichier CODA, la recherche d'une facture client suit la logique suivante :

- Si une facture contenant le **nom du client**, la **somme** et le **numéro de facture** ou le **commentaire** est trouvée dans le fichier CODA, celle-ci sera automatiquement apurée.
- Si une facture contenant la somme ainsi que le numéro de facture ou le commentaire du fichier CODA, la facture sera automatiquement apurée.
- Si un **client** est trouvé, qui correspond au fichier CODA, l'écriture sera comptabilisée sur ce client. Etant donné qu'aucune facture correspondante n'a pas été trouvée, il faut apurer la somme manuellement. Le commentaire de l'écriture est celui du fichier CODA.
- Si un client est trouvé, qui a le même numéro de compte en banque que dans le fichier CODA, l'écriture sera faite sur ce client. Etant donné qu'aucune facture correspondante n'a été trouvée, il faut apurer la somme manuellement. Le commentaire de l'écriture est celui du fichier CODA.
- Si aucun des 4 premier cas de figure ne correspond, l'écriture sera faite sur le compte des opérations inconnues, avec le nom et le commentaire du fichier CODA en commentaire.

Logique lors du paramètre « Lire le fichier CODA complet »

### **1. Domiciliations clients**

S'il s'agit d'une domiciliation, la facture est déterminée par EndToEndID. Si Book-in trouve l'ID correspondante, cette facture est automatiquement apurée.

S'il s'agit d'un Reject/Return, l'apurement est annulé, le remboursement est comptabilisé sur le client, et le statut du mandat est réinitialisé.

### **2. Domiciliation effectuée par un fournisseur**

Ces opérations sont traitées selon le même principe que les factures fournisseurs sans communication structurée.

Si aucune facture correspondante n'est trouvée, la somme sera comptabilisée sur le compte des opérations inconnues.

### **3. Paiements clients avec communication structurée**

Il s'agit ici de paiement créditeur (qui augmente le solde du compte), qui utilisent exclusivement la communication structurée.

Si lors de l'import du fichier CODA, une facture client correspondante est trouvée, celle-ci est automatiquement apurée. Si la facture est déjà apurée, la somme est comptabilisée sur le client sans apurement.

Si aucune facture correspondante n'est trouvée, la somme sera comptabilisée sur le compte des opérations inconnues.

### **4. Paiements fournisseurs avec commentaire structurée**

Il s'agit ici de paiement débiteur (qui diminue le solde du compte), qui utilisent la communication structurée.

Si lors de l'import du fichier CODA, une facture fournisseur correspondante est trouvée, celle-ci est automatiquement apurée. Si la facture est déjà apurée, la somme est comptabilisée sur le fournisseur sans apurement.

Si aucune facture correspondante n'est trouvée, la somme sera comptabilisée sur le compte des opérations inconnues.

### **5. Commentaires spécifiques**

S'il s'agit d'un paiement qui contient un commentaire spécifique (voir onglet CODA dans journaux), la somme sera comptabilisée sur le compte correspondant.

Les commentaires spéciaux seront décrits dans les points suivants.

### **6. Transfert d'argent interne**

Il s'agit ici de transferts d'argent entre comptes propres. Si le compte du fichier CODA est repris dans un des journaux financiers, la somme est comptabilisée sur le compte « Transfert interne de fonds » (Paramètres).

### **7. Paiements clients sans communication structurée**

Il s'agit ici de paiements créditeur (qui augmente le solde du compte), qui n'utilise pas la communication structurée.

Lors de l'import du fichier CODA, la facture client est recherchée dans Book-in selon la logique suivante :

- Si une facture contenant le **nom du client**, la **somme** et le **numéro de facture** ou le **commentaire** est trouvée dans le fichier CODA, celle-ci sera automatiquement apurée.
- Si une facture contenant la somme ainsi que le numéro de facture ou la communication du fichier CODA, la facture sera automatiquement apurée.

- Si un **client** est trouvé, qui correspond au fichier CODA, l'écriture sera comptabilisée sur ce client. Etant donné qu'aucune facture correspondante n'a pas été trouvée, il faut apurer la somme manuellement. Le commentaire de l'écriture est celui du fichier CODA.
- Si un client est trouvé, qui a le même numéro de compte en banque que dans le fichier CODA, l'écriture sera faite sur ce client. Etant donné qu'aucune facture correspondante n'a été trouvée, il faut apurer la somme manuellement. Le commentaire de l'écriture est celui du fichier CODA.
- Si aucun des 4 premiers cas de figure ne correspond, l'écriture sera faite sur le compte des opérations inconnues, avec le nom et le commentaire du fichier CODA en commentaire.

#### **8. Paiements fournisseurs sans communication structurée**

Il s'agit d'un paiement débiteur (qui diminue le solde du compte), qui n'utilise pas de communications structurées.

Ces opérations sont gérées de la même manière que les paiements clients sans communication structurée.

Si aucune facture fournisseur correspondante n'est trouvée, Book-in cherchera après une facture client correspondante.

#### **9. Opérations de guichet**

Toutes les opérations de guichet sont comptabilisés sur le compte « Transfert interne de fonds » (Paramètres).

**Book-in évalue les différents points dans l'ordre ci-dessus, et prend en compte la première correspondance.**

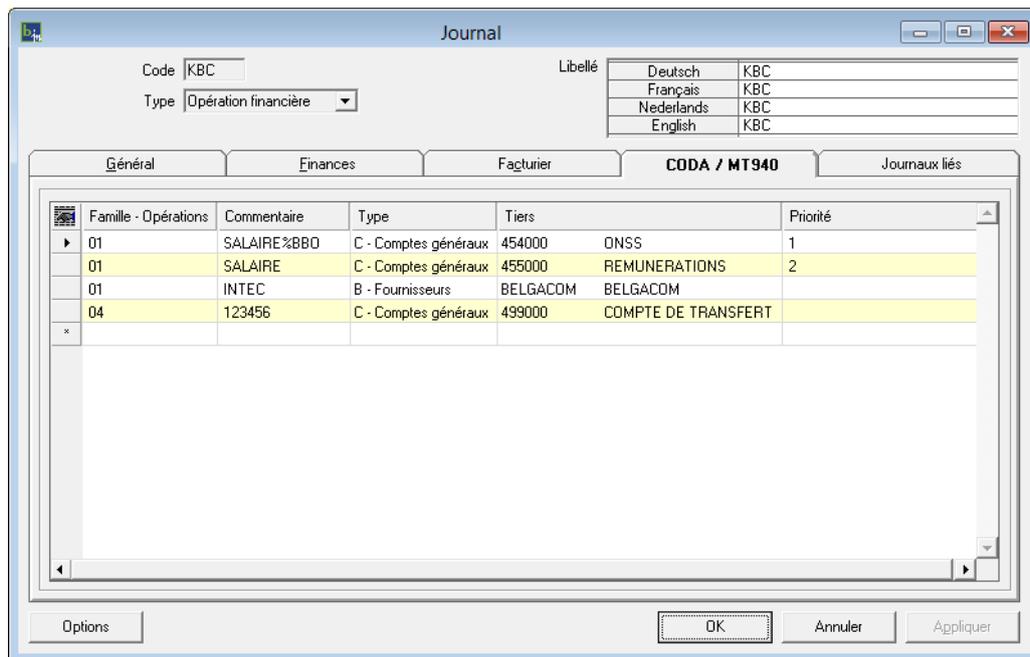
**Si aucun point ne correspond, l'opération sera comptabilisé sur le compte « Opération inconnue » (Paramètres).**

## Commentaire spécifique

### Signalétiques -> Journaux

Si certaines transactions se répètent et doivent être comptabilisées sur un compte/client/fournisseur spécifique, il est possible de configurer cela dans les journaux financiers en dépendance avec la famille et le commentaire.

Donc, afin d'éviter que certaines opérations du fichier soient mal ou pas du tout attribuées (Opérations inconnues), il est possible de les attribuer spécifiquement via le commentaire.



### Familles – Opérations

Chaque opération du fichier CODA correspond à une certaine famille. C'est pourquoi le commentaire doit être attribué à une famille spécifique afin qu'il puisse être évalué correctement.

Famille 01 est la famille principale et peut être utilisée dans la majorité des cas. Sur l'opération en soi la famille n'a pas d'influence.

Types des Opérations:

- 01 Virements nationaux/locaux –SEPA credit transfers (=famille principale)**
- 03 Chèques
- 04 Cartes
- 05 Domiciliations – Direct Debit
- 07 Effets de commerce nationaux
- 09 Opérations de guichet
- 11 Titres, coupons
- 13 Crédits
- 30 Opérations diverses
- 35 Clôture (clôtures périodiques d'intérêts, frais, etc...)
- 41 Virements internationaux/non-SEPA
- 43 Chèques étrangers
- 47 Effets de commerce étrangers
- 80 Frais et commissions isolés

Sur le lien suivant vous trouverez des information supplémentaire sur CODA :  
<https://www.febelfin.be/fr/paiements/directives-et-protocoles-standards-bancaires>

### **Commentaire**

Si le commentaire, inscrit ici, correspond au commentaire d'une opération du fichier CODA, cette somme sera comptabilisée sur le client/fournisseur/compte.

Si le commentaire prédéfini commence par „BRT:“, alors la somme sera splittée en somme principale (BRT:) et frais bancaires (c :).

Si la recherche doit se faire sur différents segments dans le commentaire, ceux-ci doivent être séparés par des « % ».

### **Type**

S'agit-il d'un client, d'un fournisseur ou d'un compte ?

### **Tiers**

De quel client/fournisseur/compte s'agit-il ?

### **Priorité**

La priorité définit dans quel ordre les lignes seront évaluées. Par défaut Book-in évalue la liste de manière alphabétique et par famille, et tient compte de la première correspondance. Ce comportement peut être influencé via la colonne « Priorité », en triant les entrées selon le numéro.

#### Priorité standard :

- Famille (ordre numérique) – commentaire (ordre alphabétique)
- Famille
- Commentaire

#### Priorité spécifique

Afin que le commentaire „SALAIRE%BBO“ soit considéré (arrive alphabétiquement après « SALAIRE » et ne serait jamais considéré) dans notre exemple, il faut une priorité plus petite que celle du commentaire « SALAIRE ». Le chiffre utilisé n'a pas d'importance.

**Nous conseillons de définir que des opérations qui reviennent régulièrement.**

## Trucs et astuces

Le fichier CODA contient un virement collectif d'un lot fournisseur de Book-in

### **Possibilité 1 : Les positions individuelles peuvent être attribuées exactement à un lot fournisseur de Book-in et le lot peut être automatiquement lu dans le document :**

Dans ce cas, Book-in intègre automatiquement le lot lors de l'import du fichier CODA, apure les factures et efface le lot, afin qu'il ne puisse pas être réimporté une deuxième fois par erreur.

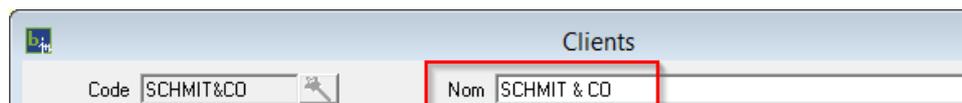
### **Possibilité 2 : Les positions individuelles ne peuvent pas être exactement attribuées à un lot Book-in et le lot ne sera pas automatiquement lu dans le document :**

Méthode pour quand même intégrer le lot fournisseur :

1. La somme a été comptabilisée entièrement sur le compte „Opération inconnue“ lors de l'import du fichier CODA.
2. Cette position doit être effacée manuellement dans les opérations financières.
3. A la place de cette position, il faut lire le lot fournisseur correspondant manuellement (Options -> Paiement fournisseurs).
4. Après la lecture du lot, celui-ci est effacé automatiquement, afin qu'il ne puisse pas être réimporté une deuxième fois par erreur.

### Opération inconnue

Si une opération est comptabilisée sur le compte opération inconnue au lieu du client ou fournisseur, il faudra en premier lieu vérifier si le nom du client/fournisseur Book-in correspond au nom du client/fournisseur du commentaire. Pour s'assurer que le nom soit le même des deux côtés, le nom du commentaire peut être copié dans la fiche signalétique du client.



The screenshot shows a window titled 'Clients'. It has two input fields: 'Code' with the value 'SCHMIT&CO' and 'Nom' with the value 'SCHMIT & CO'. The 'Nom' field is highlighted with a red rectangular box.

Exemple : „SCHMIT&CO“ (sans espaces) du fichier CODA, ne correspond pas au „SCHMIT & CO“ de la signalétique Book-in.

### Commentaire spécifique n'est pas retenu alors qu'ils sont identiques

Exemple : Bien que le commentaire „Mercedes“ est trouvé dans le fichier CODA, la somme ne serait pas comptabilisée sur le fournisseur, mais sur le compte d'attente.

Ceci est dû au fait qu'il s'agit d'une domiciliation fournisseur (famille 05), et que celle-ci est analysée avant les commentaires spécifiques, il y a donc déjà eu une concordance avant que le commentaire soit analysé.

Famille - Opér...	Commentaire	Type	Tiers
05	Mercedes%	B - Fournisseurs	816821 MERCEDES FINANCIAL

Solution : Au lieu d'attribuer le fournisseur via le commentaire spécifique, il est tout simplement possible de documenter le numéro de compte dans la fiche signalétique, ou de faire correspondre le nom dans Book-in avec celui du fichier CODA.

### Attribution des différentes positions

Des différentes positions peuvent aussi, si souhaité, être d'office comptabilisées sur le compte d'attente.

Veuillez contacter le support INTEC, si vous voulez que ce réglage soit configuré.

## Attribution des factures de sortie de Trade-in via une communication structurée

Nous tenons à souligner que l'apurement automatique des factures clients lors de l'importation de fichiers bancaires CODA peut être amélioré par une simple astuce.

Les factures et les notes de crédit créées avec Trade-in peuvent très facilement être accompagnées d'une communication structurée. Vous pouvez effectuer ce réglage vous-même. Pour ce faire, ouvrez les conditions de paiement dans Trade-in (dans les Signalétiques). Dans les conditions de paiement correspondantes, les textes avec et sans escompte doivent ensuite être complétés par le caractère générique "#VCS".

Lors de l'impression de la facture, le caractère générique est remplacé par la communication structurée correspondante :

TVA	Base	Montant	
D 21%	25,58	5,37	

Veuillez payer le montant net dans les 30 jours date de la facture, donc avant le 05.07.2018. Veuillez indiquer la communication structurée **+++201/600080140+++** lors du virement.

Total Hors TVA	25,58
Total TVA	5,37
<b>TOTAL</b>	<b>EUR 30,95</b>
Echéance	05.07.2018

En spécifiant la communication structurée lors du virement de la facture, la lecture des fichiers CODA devient encore plus efficace. Si une facture client avec communication structurée est trouvée lors de l'importation du fichier CODA, elle est automatiquement apurée. Si cette facture a déjà été apurée, le montant est enregistré au client sans être apuré.