# Conciliación Bancaria: Paso 3, mapeo de estados

El **Paso 3: Mapeo de Estados Bancarios** es una etapa inteligente y condicional dentro del asistente de **nuby**. Su objetivo es clasificar los movimientos del extracto según su estado real en el banco, permitiéndote filtrar y procesar contablemente únicamente aquellas transacciones que fueron exitosas y descartar aquellas que fueron rechazadas, reversadas o canceladas por la entidad financiera.

---

> Para navegar esta guía de **nuby**, haz clic sobre la sección que desees consultar. Cada bloque colapsable se expandirá al hacer clic.

## 1. ¿Cuándo actúa este paso? (Etapa Condicional) □□

Este paso es **condicional** y su aparición depende exclusivamente de tus acciones en el Paso 2:

- **Si mapeaste una columna como "Código de Estado"** → **nuby** analizará todo tu archivo, extraerá todos los textos o códigos únicos de esa columna (por ejemplo: `APLICADO`, `RECHAZADO`, `01`, `02`) y te mostrará la tabla para que los relaciones uno a uno.
- **Si NO mapeaste ninguna columna como "Código de Estado"** → El sistema entenderá que todas las filas del extracto corresponden a movimientos aprobados y exitosos. Mostrará un banner informativo indicando que no hay estados para mapear y te permitirá avanzar directamente al Paso 4 haciendo clic en **"Continuar sin mapeo de estados"**.

## 2. Los 4 Estados Operativos de nuby y su Impacto Contable ⚙

Al relacionar los códigos del banco, debes asociar cada término a uno de los cuatro estados del sistema. Cada estado tiene un impacto operativo y contable diferente:

### ? 1. Exitoso (Default)

Representa transacciones ejecutadas y liquidadas de forma correcta por el banco (ej: `APLICADA`, `LIQUIDADA`, `EXITOSA`, `COMPLETED`).

- **Impacto:** Únicamente los movimientos asociados a este estado entrarán al procesamiento del **Motor de Conciliación Automática** en el Paso 4, se presentarán en la grilla de trabajo y generarán recibos de caja o asientos contables definitivos en el cierre.

### ? 2. Fallido

Representa transacciones rechazadas por fondos insuficientes, cuentas inválidas o errores del banco (ej: `RECHAZADA`, `DECLINED`, `ERROR`).

- **Impacto:** El sistema almacena el registro en el histórico del lote como una transacción fallida para fines de auditoría de soporte, pero **no realiza ningún movimiento contable ni cruza cuentas en el módulo**, protegiendo tus libros de registrar dinero inexistente.

### ? 3. Pendiente

Representa transacciones que se encuentran retenidas o en proceso de verificación por la entidad (ej: `PROCESANDO`, `PENDING`, `EN_CANJE`).

- **Impacto:** Se registran en el lote, pero quedan pausadas sin procesar. No alteran saldos ni cartera contable hasta que se confirme su estado final en una futura conciliación.

### ? 4. Ignorar

Representa transacciones que no pertenecen al recaudo de cartera de la inmobiliaria o que generan ruido técnico (ej: `RESUMEN_SALDOS`, traslados entre cuentas propias, transferencias duplicadas).

- **Impacto:** El sistema omitirá y apartará estas filas por completo del proceso de conciliación del lote, dejándote el espacio de trabajo limpio para operar solo lo necesario.

## 3. Cómo realizar la asignación de Estados □□

Si tu archivo contiene estados, verás una tabla con tres columnas:

1. **Código del banco** → El texto o número exacto que el banco escribió en su archivo para identificar el estado.
2. **Dirección** → Icono de flecha (`->`) que indica la asignación.
3. **Estado nuby** → Un selector dropdown con las 4 opciones explicadas anteriormente.

> **Precarga desde Plantillas:** Si en el Paso 1 seleccionaste una plantilla guardada, **nuby** precargará de forma automática las correspondencias de estados que habías configurado en el pasado, permitiéndote avanzar con un solo clic.

### Pasos para confirmar:

- Revisa cada código de banco listado.
- Asegúrate de que los códigos de éxito queden como **Exitoso** y los rechazos queden como **Fallido** o **Ignorar**.
- Haz clic en el botón azul **"Confirmar y continuar"** en la parte inferior para guardar y enviar el lote a procesamiento en segundo plano.

## 4. Botones de Acción y Opciones de Flujo □□

En la parte inferior del formulario cuentas con tres opciones para continuar tu flujo:

- □□ **Confirmar y continuar** → Guarda tu mapeo de estados, procesa el extracto filtrando los movimientos válidos y avanza al Paso 4 de procesamiento.
- ○ **Omitir este paso** → Si deseas saltar la configuración y que el sistema procese el 100% de las filas del extracto como exitosas por defecto. Úsalo únicamente si sabes que tu archivo de extracto contiene exclusivamente transacciones reales y aplicadas.

- **Volver al mapeo de columnas** → Te devuelve al Paso 2 para reconfigurar la asignación de columnas en caso de que te hayas equivocado.

## 5. Solución de problemas frecuentes

| Problema o Duda | Posible causa | Cómo solucionarlo en nuby |
|---|---|---|
| **Asocié por error un código de rechazo como "Exitoso"** | El usuario seleccionó el estado incorrecto y confirmó el paso. | Si aún estás en proceso de conciliación (Paso 5), puedes eliminar el lote desde el Dashboard con el botón de la papelera (lo cual es seguro) y volver a realizar la carga correctamente. Evita finalizar la conciliación si procesaste filas fallidas. |
| **Me aparece el mensaje: "No se encontraron códigos de estado en el archivo"** | No mapeaste la columna del extracto correspondiente en el Paso 2 o el archivo de extracto bancario no contiene ninguna columna de estados. | Es totalmente normal. Si tu archivo no tiene estados, simplemente haz clic en **"Continuar sin mapeo de estados"**. El sistema procesará todas las filas del archivo de forma estándar. |
| **Un código de estado del banco no aparece en la lista** | Ese código específico no estaba presente en ninguna de las filas de datos de tu archivo cargado. | **nuby** solo te muestra los estados reales encontrados en el extracto actual para mantener la lista corta y libre de opciones innecesarias. |

> **Siguiente paso en la ruta:** Al presionar confirmar, el lote ingresará a procesamiento asíncrono en segundo plano:

- Consulte la guía del Paso 2: *Conciliación Bancaria: Paso 2 - Mapeo de columnas*
- Consulte la guía de resultados y procesamiento (Paso 4): *Conciliación Bancaria: Paso 4 - Resultados del cargue e indicadores*

Revisión #5
Creado el 26 mayo 2026 22:31:55 por Jorge Iván González
Actualizado el 20 noviembre 2026 14:50:26 por Isabel Higuita