

Tipos de transacciones del fichero excel

Pago a usuario

Esta transacción es la más habitual. Dentro de la misma podremos encontrar tres subtipos diferentes dependiendo de quienes son el usuario de origen y el usuario de destino.

El usuario de origen es el primer código y el de destino es el segundo código.

Fecha	Movimiento	Cantidad	Usuario origen	Usuario destino
1/01/2024 10:08:18	Pago a usuario	128,80 €	dc68ab4963c0d1fbc6adecc132531bb80b2cb23a813c3c3423a3289fdf7123a2	7c3afc553c8e3ae4bf9d93372b63907f1aa43607ae4f9f85098af59cdadd8427

Pago normal

Usuario de origen es un particular y usuario de destino es una cuenta profesional. Es una compra normal.

También se puede dar entre dos cuentas profesionales. En ese caso también se considera una compra normal, pero entre profesionales.

Estas operaciones se suman al volumen de compras total del circuito.

Recarga

Usuario de origen es una cuenta profesional y la de destino es un usuario particular. Esto es una recarga de saldo que hace el usuario en un comercio. El usuario le da en metálico la recarga que solicita al comercio. De esa manera el comercio se ahorra la comisión del 1% por sacar el dinero del circuito.

Estas operaciones no se suman al volumen de compras y se contabilizan tanto como una salida de dinero del circuito como una entrada. A efectos de la masa monetaria tiene un efecto neutro ya que entra lo mismo que sale.

Bizum entre usuarios

Usuario de origen y de destino es un usuario particular. Esto simplemente es como un Bizum entre particulares. No se considera ni una venta, ni tampoco una recarga. Habrá muy pocas operaciones de este subtipo.

Cobro desde QR

Esta es una operación de cobro por una compra. Normalmente el usuario de origen es un particular y el de destino un profesional, pero también pueden ser ambos profesionales.

Es una operación que se suma al volumen de ventas del circuito.

Fecha	Movimiento	Cantidad	Usuario origen	Usuario destino
12/02/2024 11:47:43	Cobro desde QR	35,50 €	2bcf49dcc2c494afd27e9b8 5339df5bc94e901eaf621ffe 568e9706e2567d05d	e9688f866c666c53510769 920104a942690776076bc5 bdc2c29c0bb0dc020775

Bonificación por compra

Esta transacción es un reparto de bonificaciones municipales, es decir, es el cashback del ayuntamiento tanto a usuarios particulares como a usuarios profesionales cuando hacen una compra en el circuito.

Fecha	Movimiento	Cantidad	Usuario origen	Usuario destino
2/01/2024 8:49:20	Bonificación por compra	0,46 €	dea65d4fd2a24ea5a7d621be ab8d2c7889114849e374b53 933bda0e8a1ade7a4	443e16c6f3f4fa2292f161461e2f8b 08b16f2216449a71d98915bf9ea0 375ec6

En esta transacción el usuario de origen **siempre es la cooperativa ekhilur** (dea65d4fd2a24ea5a7d621beab8d2c7889114849e374b53933bda0e8a1ade7a4) y el usuario de destino puede ser un particular o un profesional.

Esta bonificación tiene dos límites.

- Cada usuario como máximo puede recibir hasta 100€ en bonificaciones cada mes.
- El ayuntamiento define una partida de 12.500€ para repartir en bonificaciones cada mes. A veces puede ser un poco excepto en agosto que no se repartió todo el fondo y lo que sobró se puso en diciembre. En el resto de meses el fondo será de prácticamente 12500€.

Cuando se acaba el fondo deja de aparecer esta operación. Esta operación si que suma a la masa monetaria ya que es dinero que se inyecta desde fuera del circuito, pero no así el volumen de ventas.

Campaña

Esta operación es una bonificación que repartía la asociación de comerciantes a los usuarios que estaban asociados a la cooperativa en ese momento y que compraban en los comercios asociados a Berriak (la asociación de comerciantes). En las pestañas de Empresas, autónomos y Asociaciones he marcado con un asterisco las cuentas que pertenecen a la asociación.

Fecha	Movimiento	Cantidad	Usuario origen	Usuario destino
22/10/2024 19:21:00	Campaña	0,92 €	dea65d4fd2a24ea5a7d621 beab8d2c7889114849e374 b53933bda0e8a1ade7a4	acdd762e8525c67bf56a4b 7c8c83682e3e74cb3bd251 f9cfefc9ee5fc1fbfdfd

En esta operación el usuario de origen siempre es la cooperativa y el usuario de destino puede ser un particular o un profesional que esté asociado a la cooperativa. Es una bonificación del 7%.

Esta operación solo aparecerá a finales de octubre desde el 22 al 31 porque entraba en marcha en el momento en que terminaba la bonificación del ayuntamiento.

Esta operación se contabiliza como la bonificación que aportan la asociación de comerciantes al sistema. Tiene un efecto neutro en la masa monetaria y también en el volumen de ventas.

Descuento automático

Esta operación es una bonificación que ofrece el comercio al usuario que compra en el mismo si el usuario está asociado a la cooperativa. Si no está asociado entonces no la recibe.

Fecha	Movimiento	Cantidad	Usuario origen	Usuario destino
2/01/2024 3:45:11	Descuento automático	3,45 €	195b835b50d42b82a9383a fd806faf90ede221cee3e6c 2aa0d44c9c64752ad74	52a7d5134bc0c99a0c00e2 ed7ce134f41d380f5e084fb b4f557a18956dbb591d

El usuario de origen siempre es una cuenta profesional y el de destino puede ser profesional o particular, y la cuenta de destino tiene que estar asociada a la cooperativa en el momento de recibirla, de lo contrario no la recibe. No todos los comercios ofrecen esta bonificación, pero si la mayoría. Los comercios que no ofrecen esta bonificación tampoco pueden repartir la bonificación del ayuntamiento.

He borrado los descuentos automáticos de los comercios de Bilbao, pero puede que se haya escapado alguno y que no esté vinculado a ninguna compra porque se ha borrado esa compra.

Esta operación se contabiliza como la bonificación que aportan los comercios al sistema. Tiene un efecto neutro en la masa monetaria y también en el volumen de ventas.

Cuota de socio

Esta es una cuota de 10€ que se paga una sola vez para ser socio de la cooperativa.

Fecha	Movimiento	Cantidad	Usuario origen	Usuario destino
2/01/2024 7:44:46	Cuota de socio	10,00 €	c05183524538b93a0a5e7b d90363d4902803b5161360 6fa2ef0e41501c5d1b84	dea65d4fd2a24ea5a7d621 beab8d2c7889114849e374 b53933bda0e8a1ade7a4

El usuario de origen puede ser un particular o un profesional, pero el de destino siempre es la cooperativa. No afecta ni a la masa monetaria ni al volumen de ventas.

Cuota mensual de socio

Esta es la cuota de mantenimiento que pagan los socios de ekhilur. Pueden ser particulares o profesionales.

Fecha	Movimiento	Cantidad	Usuario origen	Usuario destino
10/05/2024 16:40:33	Cuota mensual de socio	1,95 €	eddfc384e2eeff0cf27e993d de8706fa5e507a30b68f230 3e1b97795d8d1d2a3	dea65d4fd2a24ea5a7d621 beab8d2c7889114849e374 b53933bda0e8a1ade7a4

El destinatario siempre es la cooperativa. Esta operación afecta a la masa monetaria y se resta de la misma. No afecta al volumen de ventas.

Donación

Esta operación es una donación que hacen todos los meses todas las personas particulares y es el 0.5% del saldo medio mensual de esa cuenta. Puede ocurrir que el usuario no tenga saldo en ese momento en cuyo caso NO lo cobramos más adelante.

Fecha	Movimiento	Cantidad	Usuario origen	Usuario destino
10/05/2024 15:46:53	Donación	0,07 €	9ee79f3636cfb09ef313698 8d60056038d477507f4fd87 858cf34d64ad4ba5ab	4f03a1db25e98ff5138c3eb 322ad7a71d1cc430fed581 0cf57034630dfb00085

Esta donación va dirigida siempre hacia una asociación u ONG. La mayoría de las donaciones irán a la asociación del ekhi o a la propia cooperativa.

Al final de año lo acumulado en la asociación del ekhi (4f03a1db25e98ff5138c3eb322ad7a71d1cc430fed5810cf57034630dfb00085) o en la cooperativa, se reparte entre la asociaciones que vota la gente.

Esta transacción no afecta a la masa monetaria ni tampoco al volumen de ventas.

Cuota variable

Esta operación es la comisión que pagan los comercios por mantener el dinero en su cuenta y no usarlo o sacarlo. También es el 0.5% del saldo medio mensual.

Fecha	Movimiento	Cantidad	Usuario origen	Usuario destino
16/01/2024 17:05:06	Cuota variable	4,55 €	fd1295ae8f8d177cc2d541d 20995a28193a166c1a564c ffcaf0447a2fd36c24a	dea65d4fd2a24ea5a7d621 beab8d2c7889114849e374 b53933bda0e8a1ade7a4

En esta operación el usuario de origen siempre es una cuenta profesional y el usuario de destino siempre es la cooperativa.

Esta operación afecta a la masa monetaria y la reduce ya que es un ingreso para la cooperativa. No afecta al volumen de ventas.

Conversión a €

Esta operación es un movimiento interno que solo hacen las cuentas profesionales cuando quieren sacar dinero del circuito. Este movimiento interno simplemente desmarca el dinero para poder sacarlo a posteriori mediante la transacción Retirada a cuenta bancaria.

Fecha	Movimiento	Cantidad	Usuario origen	Usuario destino
3/01/2024 11:06:00	Conversión a €	700,00 €	3ff28013913952f3f29f92da 413dc784b2e060a455a056 f169dd92df391a8ac7	3ff28013913952f3f29f92da 413dc784b2e060a455a056 f169dd92df391a8ac7

Este movimiento siempre tiene el mismo usuario de origen y de destino. No afecta ni a la masa monetaria ni al volumen de ventas.

Retirada a cuenta bancaria

Este movimiento es la cantidad que se transfiere desde la cuenta ekhilur a la cuenta bancaria del usuario que lo solicita. La mayoría de operaciones son de cuentas profesionales, pero las cuentas particulares también pueden sacar su dinero si lo desean. En ambos casos hay una comisión del 1% + IVA (1.21%). La comisión se desglosa aparte en la operación Comisión por retirada. El usuario de destino siempre es el mismo, pero simplemente es informativo.

Fecha	Movimiento	Cantidad	Usuario origen	Usuario destino
25/02/2024 21:15:00	Retirada a cuenta bancaria	4.628,31 €	f57dd001b6c551e9bfc9b54b1c5cdaeca1c658ea50c21fd5fc96f93321e87dab	2069b3b07a064de024e3fe281981fc11c564d6d1cf46538b730c90d447f71efb

Parece que no he exportado todas las operaciones que se han dado. O sea que habrá muy pocas. Tendréis que calcular indirectamente cuánto dinero ha salido del circuito a través de la operación conversión a € o Comisión por retirada. Este movimiento afecta a la masa monetaria reduciendola. Podéis usar la transacción conversión a € para calcular cuánto dinero ha salido del circuito. Es un cálculo más directo.

Comisión por retirada

Esta es la comisión que se queda en la cooperativa por sacar el dinero del circuito. Es el 1% + IVA del total que se saca. El usuario de destino siempre es la cooperativa.

Fecha	Movimiento	Cantidad	Usuario origen	Usuario destino
22/02/2024 9:02:00	Comisión por retirada	0,36 €	d1156603fe8ca9939fd60f7b17d22bb411a456930e956853725c8af92aca6689	dea65d4fd2a24ea5a7d621beab8d2c7889114849e374b53933bda0e8a1ade7a4

Esta cantidad es un ingreso para la cooperativa y afectaría a la masa monetaria, pero si se usa la conversión a € para el cálculo directo de cuanto dinero sale, no hace falta restarle la comisión. Esta cantidad se puede usar para calcular los ingresos de la cooperativa por este concepto.

Recarga por tarjeta

Esta operación es una recarga de saldo pero a través del TPV de la web. El usuario de origen es siempre el mismo y el de destino puede ser cualquier usuario tanto particular como profesional.

Fecha	Movimiento	Cantidad	Usuario origen	Usuario destino
2/01/2024 10:58:47	Recarga por tarjeta	50,00 €	e3b0c44298fc1c149afbf4c8996fb92427ae41e4649b934ca495991b7852b855	1407bbfcc3a8d0fdf6356b78502fa56c44545ed4ab63bcc51d1a648fcf2f102a

Esta transacción afecta la masa monetaria del circuito y se suma a la misma.

Transferencia interna

Este movimiento es un movimiento interno neutro que no aporta información. Pensé que los había quitado todos, pero veo que queda alguno. Los podéis borrar.

Fecha	Movimiento	Cantidad	Usuario origen	Usuario destino
28/01/2024 18:03:00	Transferencia interna	1,06 €	cb80254f7ad17411df078fd 1b028d75d73a30391e677a 1e4b44e33a038d1d182	cb80254f7ad17411df078fd 1b028d75d73a30391e677a 1e4b44e33a038d1d182