

**UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**“CONTROL Y REGISTRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y  
CUENTAS POR PAGAR EN LA OFICINA DE TESORERIA  
DE LA EMPRESA SALUTARE SAC”**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL PARA OPTAR  
EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR**

**GIOVANNA GABRIELA MONTERO ATENCIO**

**ASESOR: Mg. Víctor Hugo Herrera Mel**

**Callao – 2024**

**PERÚ**

## HOJA DE REFERENCIA DEL JURADO Y APROBACION

### MIEMBROS DEL JURADO:

- DR. WALTER VICTOR HUERTAS ÑIQUEN : PRESIDENTE
- MG. LILIANA RUTH HUAMÁN RONDÓN : SECRETARIO
- MG. LUIS EDUARDO ROMERO DUEÑEZ : MIEMBRO VOCAL
- MG. LUIS ENRIQUE VERASTEGUI MATTOS : MIEMBRO SUPLENTE

**ASESOR:** Víctor Hugo Herrera Mel

Nº de Libro:01

Nº de Folio 17

Nº de Acta 005-2024

Fecha de aprobación: 10 de febrero 2024

Resolución de sustentación: 68-2024-CFCC/TR-DS



**ACTA DE SUSTENTACIÓN N° 005-2024 CON CICLO TALLER DE TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

A los 10 días del mes de febrero del año 2024, siendo las 11:55 horas, se reunieron en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Contables de la UNAC, el **JURADO DE SUSTENTACIÓN** para la obtención del **TÍTULO** profesional de Contador Público de la Facultad de Ciencias Contables, designados con Resolución N°068-2024-CFCC/TR-DS de fecha 07 de febrero del 2024, conformado por los siguientes docentes ordinarios de la Universidad Nacional del Callao:

**DR. WALTER VICTOR HUERTAS NIQUEN** : PRESIDENTE  
**MG. LILIANA RUTH HUAMÁN RONDÓN** : SECRETARIA  
**MG. LUIS EDUARDO ROMERO DUEÑEZ** : MIEMBRO VOCAL  
**MG. LUIS ENRIQUE VERASTEGUI MATTOS** : MIEMBRO SUPLENTE


Se dio inicio al Acto de Sustentación del Informe de Trabajo de Suficiencia Profesional del Bachiller: **MONTERO ATENCIO GIOVANNA GABRIELA**; quien, habiendo cumplido con los requisitos para optar el Título Profesional de Contador Público, sustenta el Informe Titulado: **“CONTROL Y REGISTRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y CUENTAS POR PAGAR EN LA OFICINA DE TESORERIA DE LA EMPRESA SALUTARE SAC.”**, cumpliendo con la sustentación en acto público y de manera presencial.

Con el quórum reglamentario de Ley, se dio inicio a la sustentación de conformidad con lo establecido por el Reglamento de Grados y Títulos vigente. Luego de la exposición, y la absolución de las preguntas formuladas por el Jurado y efectuadas las deliberaciones pertinentes, acordó:

Dar por .... Aprobado (APROBADO/DESAPROBADO), con (x) sin (..) observaciones, con la escala de Calificación Cualitativa muy bueno (BUENO/MUY BUENO/EXCELENTE) y Calificación Cuantitativa 1.7 (NÚMERO), el presente Trabajo de Suficiencia Profesional, conforme a lo dispuesto en el Art. 24° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNAC, aprobado por Resolución de Consejo Universitario N° 150-2023-CU del 15 de junio del 2023.

Se dio por cerrada la Sesión a las 12:22 horas del día 10 del mes de febrero del 2024.

  
.....  
DR. WALTER VICTOR HUERTAS NIQUEN  
**PRESIDENTE**

  
.....  
MG. LILIANA RUTH HUAMÁN RONDÓN  
**SECRETARIA**

  
.....  
MG. LUIS EDUARDO ROMERO DUEÑEZ  
**MIEMBRO VOCAL**

  
.....  
MG. LUIS ENRIQUE VERASTEGUI MATTOS  
**MIEMBRO SUPLENTE**



**DICTAMEN COLEGIADO N°005-2024**  
**LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES**

**TESIS TITULADA:**

**“CONTROL Y REGISTRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y CUENTAS POR PAGAR EN LA OFICINA DE TESORERIA DE LA EMPRESA SALUTARE SAC.”**

**AUTOR:**

**MONTERO ATENCIO GIOVANNA GABRIELA**

Visto, el documento presentado por la autora del Informe de Trabajo de Suficiencia Profesional, y realizada la evaluación del Levantamiento de las Observaciones, los miembros del Jurado Evaluador del Ciclo Taller de Suficiencia Profesional 2023-08, designados con Resolución N°068-2024-CFCC/TR-DS, **DICTAMINAN POR UNANIMIDAD LA CONFORMIDAD DEL LEVANTAMIENTO DE LAS OBSERVACIONES**, por lo que la Bachiller queda **EXPEDITO** para realizar el empastado del Informe y continuar con los trámites para su Titulación.

Bellavista, 03 de marzo del 2024.

  
.....  
DR. WALTER VICTOR HUERTAS NIQUEN  
**PRESIDENTE**

  
.....  
MG. LILIANA RUTH HUAMAN RONDÓN  
**SECRETARIA**

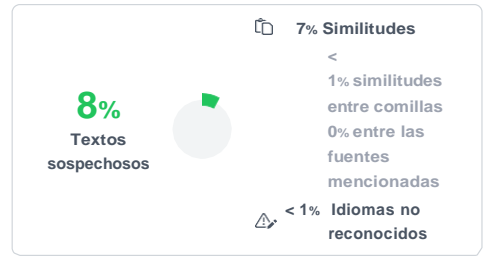
  
.....  
MG. LUIS EDUARDO ROMERO DUEÑEZ  
**MIEMBRO VOCAL**

  
.....  
MG. LUIS ENRIQUE VERASTEGUI MATTOS  
**MIEMBRO SUPLENTE**





# Archivo 1\_1A, Montero Atencio, Giovanna Gabriela-Título-2024.doc.



<p><b>Nombre del documento:</b> Archivo 1_1A, Montero Atencio, Giovanna Gabriela-Título-2024.doc..docx</p> <p><b>ID del documento:</b> f75c721bf9431b7ed7bb2970979cc3b6288cc706</p> <p><b>Tamaño del documento original:</b> 8,68 MB</p>	<p><b>Depositante:</b> FCC PREGRADO UNIDAD DE INVESTIGACION</p> <p><b>Fecha de depósito:</b> 6/2/2024</p> <p><b>Tipo de carga:</b> interface</p> <p><b>fecha de fin de análisis:</b> 6/2/2024</p>	<p><b>Número de palabras:</b> 8176</p> <p><b>Número de caracteres:</b> 51.757</p>
--	---	---

Ubicación de las similitudes en el documento:



## Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="http://www.salutare.com.pe/">www.salutare.com.pe</a>   Salutare – Solución integral en salud – Solución Integral e... http://www.salutare.com.pe/	3%		🔗 Palabras idénticas: 3% (237 palabras)
2	Archivo 1_1A, Perez Zevallos, Luis Alberto-Título-2024.doc..docx   Archiv... #45455a El documento proviene de mi biblioteca de referencias 2 fuentes similares	< 1%		🔗 Palabras idénticas: < 1% (48 palabras)
3	Archivo 1_1A, Valencia Velaochaga, Elyn Silvana-Título-2024.doc..docx   A... #402645 El documento proviene de mi biblioteca de referencias 2 fuentes similares	< 1%		🔗 Palabras idénticas: < 1% (53 palabras)
4	Documento de otro usuario #2f9558 El documento proviene de otro grupo 2 fuentes similares	< 1%		🔗 Palabras idénticas: < 1% (44 palabras)
5	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/6128/3/Nuñez_Arias_Nancy_Maribel_Ingenieria_en_Conta...	< 1%		🔗 Palabras idénticas: < 1% (62 palabras)

## Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	Archivo 1_1A, Ortiz Herrera, Katty Fiorella-Título-2024.doc..docx   Archiv... #d7af59 El documento proviene de mi biblioteca de referencias	< 1%		🔗 Palabras idénticas: < 1% (39 palabras)
2	salutare.farmacia.salutareapps.com   Salutare – Solución integral en salud – Solu... https://salutare.farmacia.salutareapps.com/	< 1%		🔗 Palabras idénticas: < 1% (27 palabras)
3	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/15372/E-UTB-FAFI-CA-000298.pdf?sequence=1	< 1%		🔗 Palabras idénticas: < 1% (19 palabras)
4	Documento de otro usuario #1c3a68 El documento proviene de otro grupo	< 1%		🔗 Palabras idénticas: < 1% (19 palabras)
5	repositorio.uwiener.edu.pe http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13053/3103/TESIS_Taco_Eli.pdf?sequence...	< 1%		🔗 Palabras idénticas: < 1% (20 palabras)

## Fuentes mencionadas (sin similitudes detectadas) Estas fuentes han sido citadas en el documento sin encontrar similitudes.

1	<a href="https://e-menu.sunat.gob.pe/cl-ti">https://e-menu.sunat.gob.pe/cl-ti</a>
2	<a href="https://www.facebook.com/salutare.pe/about_details">https://www.facebook.com/salutare.pe/about_details</a>
3	<a href="https://www.salutare.com.pe/index.html">https://www.salutare.com.pe/index.html</a>
4	<a href="https://loginunico.viabcp.com/#/tarjeta-sesion">https://loginunico.viabcp.com/#/tarjeta-sesion</a>
5	<a href="https://www.bbvanetcash.pe/DFAUTH85/mult/KDPOSolicitarCredenciales_es.html">https://www.bbvanetcash.pe/DFAUTH85/mult/KDPOSolicitarCredenciales_es.html</a>

## **DEDICATORIA**

A mi hija: Eres mi motivación más grande para concluir con éxito este objetivo que de personal paso a ser familiar, tu afecto y tu cariño son los detonantes de mi felicidad, de mi esfuerzo, de mis ganas de buscar lo mejor para ti.

Y a mi nuevo ángel que ahora vive en el cielo que siempre me decía:

“Retroceder Nunca Rendirse Jamás”

## **AGRADECIMIENTO**

A mi alma mater, LA UNAC, entre sin saber nada de contabilidad y aquí aprendí a ser la profesional que soy.

A mis padres, que son mi combustible y mi cable a tierra, que siempre están conmigo e hicieron hasta lo imposible para que concluya esta carrera que se me hizo tan larga.

A mi esposo y mi hija que me brindaron apoyo, comprensión, tolerancia, paciencia y cedieron a que MAMÁ ESTUDIE para concluir este proyecto inactivo.

A mi jefa y amiga Talita Barros, que siempre cree en MI; ella quien siempre con sus consejos y sus palabras, me da ese empujón que a veces me falta para seguir adelante... ¡¡infinitas gracias Talita!!

# INDICE

<b>INDICE</b> .....	5
<b>INDICE DE TABLAS</b> .....	6
<b>INDICE DE FIGURAS</b> .....	7
<b>INTRODUCCION</b> .....	9
<b>I. ASPECTOS GENERALES</b> .....	10
1.2 Organización de la empresa.....	14
<b>II. FUNDAMENTACION DE LA EXPERIENCIA PROFESIONAL</b> .....	20
2.1 Marco Teórico.....	20
2.1.1 Control y Registro de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar.....	20
2.2 Descripción de las actividades desarrolladas.....	26
<b>III. APORTES REALIZADOS</b> .....	37
3.1 Argumentar con evidencia el proceso de diseños, rediseños, innovación, optimizaciones, etc. Aportada a la empresa de acuerdo a su campo profesional.....	37
<b>IV. DISCUSION Y CONCLUSIONES</b> .....	55
4.1 Discusiones.....	55
4.2 Conclusiones.....	56
<b>V. RECOMENDACIONES</b> .....	57
<b>VI. BIBLIOGRAFIA</b> .....	59
<b>ANEXOS</b> .....	60
<b>ANEXOS DE ABREVIATURAS</b> .....	62



## INDICE DE TABLAS

## INDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Logo de la empresa.....	11
<b>Figura 2</b> Ubicación de la empresa Salutare .....	11
<b>Figura 3</b> Ficha del Registro Único del Contribuyente .....	12
<b>Figura 4</b> Organigrama de la empresa .....	14
<b>Figura 5</b> Organigrama de la Gerencia General.....	15
<b>Figura 6</b> Organigrama de Administración y Finanzas.....	15
<b>Figura 7</b> Impresión del Software Totvs .....	116
<b>Figura 8</b> Análisis de Cuentas por Cobrar.....	117
<b>Figura 9</b> Formato de conciliación Bancaria.....	127
<b>Figura 10</b> Formato de presentación de cuentas por cobrar.....	158
<b>Figura 11</b> Plataformas de Bancos BCP y BBVA .....	158
<b>Figura 12</b> Pagina Sunat.....	159
<b>Figura 13</b> Pagina SBS.....	119
<b>Figura 14</b> Logos de Clientes.....	29
<b>Figura 15</b> Pantalla de Cobranzas.....	30
<b>Figura 16</b> Reporte de Cuentas por Cobrar.....	30
<b>Figura 17</b> Pantalla de Pago a Proveedores .....	31
<b>Figura 18</b> Reporte de cuentas por Pagar.....	32
<b>Figura 19</b> Proceso de Pago a Proveedores .....	32
<b>Figura 20</b> Cuadro de Posición Bancaria.....	22
<b>Figura 21</b> Plataformas Bancarias .....	34
<b>Figura 22</b> Cuadro de Presupuesto .....	35
<b>Figura 23</b> Formato de Conciliación .....	36
<b>Figura 24</b> Cuadro de Modalidades del Software Totvs.....	38
<b>Figura 25</b> Cuadro de Modalidades del Software Totvs.....	38
<b>Figura 26</b> Cuadro de modificación del software Totvs.....	39
<b>Figura 27</b> Correo de estado de cuenta del Proveedor.....	40
<b>Figura 28</b> Reporte CT2 - Contabilidad .....	40
<b>Figura 29</b> Movimiento Bancario – Nota de Cargo.....	41
<b>Figura 30</b> Movimiento Bancario – Nota de Abono .....	42

<b>Figura 31</b> Asiento contable de la nota de abono .....	43
<b>Figura 32</b> Correo solicitando el soporte a Totvs .....	44
<b>Figura 33</b> Reporte Finciero vs Contable .....	45
<b>Figura 34</b> Ordenes de Pago sin contabilizar .....	47
<b>Figura 35</b> Conciliación Bancaria 2021 .....	48
<b>Figura 36</b> Reporte CT2 del módulo contable .....	48
<b>Figura 37</b> Extracto bancario del módulo financiero.....	49
<b>Figura 38</b> Flujo de caja .....	51
<b>Figura 39</b> Correo de cronograma de pagos.....	53
<b>Figura 40</b> Generación de lista de pagos para aprobación.....	53
<b>Figura 41</b> Generación del bordero para macro en bancos.....	54

## INTRODUCCION

El informe de suficiencia profesional es desarrollado en base a mi experiencia laboral, respecto al control y registro de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar en la oficina de tesorería de la empresa Salutare SAC, cuya actividad principal es la prestación de servicios en hospitales de Lima metropolitana. Salutare Solución Integral en Salud SAC es una institución privada, ubicada en el centro empresarial del distrito de San Isidro, cuyo RUC es 20557253735.

La labor encomendada cuando entre a Salutare SAC, fue buscar la mejora oportuna y rápida para ordenar el área financiera de la empresa, tales como, revisar, analizar, registrar, mejorar y controlar los reportes y rutinas del sistema que maneja la empresa.

La empresa Salutare SAC, trabaja con el software Totvs, es un sistema de gestión integrada que trabaja la información de la empresa en el aspecto contable y financiero y fue en este sistema que realice las mejoras en coordinación con la persona que administra dicho sistema.

Este informe de suficiencia profesional se basa en la Directiva N° 004-2022-R, aprobado mediante Resolución Rectoral N° 319-2022R del 22 de abril del 2022, conforme al anexo 8.

## **I. ASPECTOS GENERALES**

### **A. Objetivos**

1. Demostrar que con el uso del software Totvs, y la correcta parametrización de las cuentas contables, permite la adecuada contabilización en el ingreso de las cuentas por pagar y cuentas por cobrar; las mismas que se reflejarán en los saldos de los estados financieros.
2. Buscar la transparencia de las cuentas por pagar para evitar pagos indebidos o en exceso y mostrar saldos veraces.
3. Identificar el uso correcto de los módulos de cuentas por cobrar para mostrar los saldos correctos en los estados financieros.
4. Demostrar que teniendo al día el flujo de caja ejecutado podemos ver los resultados de liquidez de la empresa.
5. Demostrar que conocer los movimientos y saldos diarios permite realizar una adecuada proyección y programación para el cumplimiento de las obligaciones de la empresa.
6. Explicar la importancia y el desarrollo de un proceso para el pago a proveedores en el sistema Totvs, estableciendo normas internas para mejorar el orden y cumplimiento de las obligaciones de acuerdo con los cronogramas establecidos.

## 1.2 Organización de la Empresa

### A. Descripción General

La empresa Salutare SAC con domicilio en Av. Víctor Andrés Belaunde 147 Urb. El Rosario – San Isidro; identificada con RUC 20557253735; su representante legal es el Sr. Marcondes Barros Rogerio; su fecha de inscripción es el 4 de abril del 2014; el inicio de las actividades fue el 04 de abril de 2014, su principal actividad es Actividades de Hospitales.

**Figura 1**

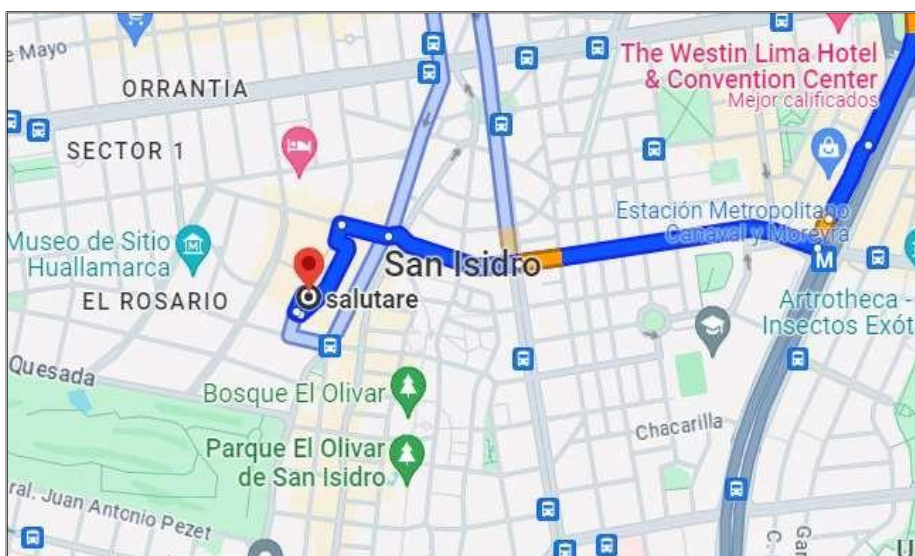
Logo de la empresa



*Nota:* extraído de la página web <https://salutare.com.pe/nosotros/index.html>

**Figura 2**

Ubicación de la empresa Salutare



*Nota:* ubicación extraída de Google maps

### Figura 3

#### Ficha del Registro Único del Contribuyente

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	: SALUTARE FARMA
Tipo de Representación	: -
Actividad Económica Principal	: 8610 - ACTIVIDADES DE HOSPITALES
Actividad Económica Secundaria 1	: 5221 - ACTIVIDADES DE SERVICIOS VINCULADAS AL TRANSPORTE TERRESTRE
Actividad Económica Secundaria 2	: 4772 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS Y MÉDICOS, COSMÉTICOS Y ARTÍCULOS DE TOCADOR EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	: COMPUTARIZADO
Sistema de Contabilidad	: COMPUTARIZADO
Código de Profesión / Oficio	: -
Actividad de Comercio Exterior	: SIN ACTIVIDAD
Exportación de servicios	: SI
Servicio a Exportar	: SERVICIOS DE CONSULTORIA, ASESORIA Y ASISTENCIA TECNICA.
Número Fax	: -
Teléfono Fijo 1	: 1 - 7069988
Teléfono Fijo 2	: -
Teléfono Móvil 1	: 1 - 993473018
Teléfono Móvil 2	: 1 - 981195227
Correo Electrónico 1	: fgutarra@salutare.com.pe
Correo Electrónico 2	: tmenses@salutare.pe

Nota: Dato extraído de la página de SUNAT ([https://e-menu.sunat.gob.pe/cl-ti-itmenu/MenuInternet.htm?pestaana=\\*&agrupacion=](https://e-menu.sunat.gob.pe/cl-ti-itmenu/MenuInternet.htm?pestaana=*%&agrupacion=))

### B. Reseña Histórica

Salutare Solución Integral en Salud SAC, es una empresa en Perú, con sede principal en Lima. Opera en Hospitales Quirúrgicos y de Medicina General sector. La empresa fue fundada el 4 de marzo del 2014.

El grupo a lo largo de los últimos años desarrolla un conjunto de servicios, sistemas y procesos que proporcionan soluciones innovadoras para la cadena de suministros de salud englobando hospitales y centros de salud públicos y privados, programas de salud, industrias y distribuidoras farmacéuticas, así como empresas de otros sectores involucrados en el bienestar social.

Extraído de la web ([https://www.facebook.com/salutare.pe/about\\_details](https://www.facebook.com/salutare.pe/about_details))

### C. Actividades Principales de la Empresa

Salutare es una persona jurídica dedicada a la actividad de operación logística creada para la ejecución del contrato de Asociación Público – Privada para la constitución de derecho de superficie, construcción de infraestructura, implementación, distribución y entrega de materiales en la red de almacenes y farmacias de Lima de ESSALUD.



## 1.2.1 Presentación

### **EMPRESA SALUTARE SOLUCION INTEGRAL EN SALUD SAC**

#### **VISION**

Salutare es el resultado directo, tangible y real que permite que a través de la integración de soluciones del mercado peruano-brasileño siga fortaleciéndose la transparencia, creatividad, y la constante innovación y transformación

#### **MISION**

Salutare SAC, es un grupo económico con 20 años de experiencia en el mercado nacional e internacional con actuación del sector público y privado, desarrollando soluciones integrales que agregan valor a la gestión de salud y la jornada del paciente.

Nuestro modelo de negocio proporciona soluciones a la medida para hospitales, gobiernos, programas de salud, aseguradoras, industrias farmacéuticas y otras empresas que financian la salud. Nuestro objetivo es agregar valor a nuestros aliados, a través de sistemas costo eficientes que combinan las capacidades entre los diversos actores en la cadena de suministro logístico y generan escalas productivas.

Somos actualmente la empresa de mayor expresión en el seguimiento de última milla en salud del país, haciendo llegar las medicinas a más de 6 mil peruanos y peruanas todos los días.

Extraído de la página web(<https://www.salutare.com.pe/index.html>)

## VALORES DE LA ORGANIZACIÓN

### INTEGRIDAD

Honestidad, responsabilidad, transparencia y consecuencia, hacemos lo que decimos

### RESPECTO

Valoramos y respetamos las opiniones de nuestro equipo. La diversidad alimenta nuestro espíritu y fortalece nuestro compromiso

### COMPROMISO

Despertamos cada día con el propósito de trascender en la vida de quienes más lo necesitan

### COMPRESION

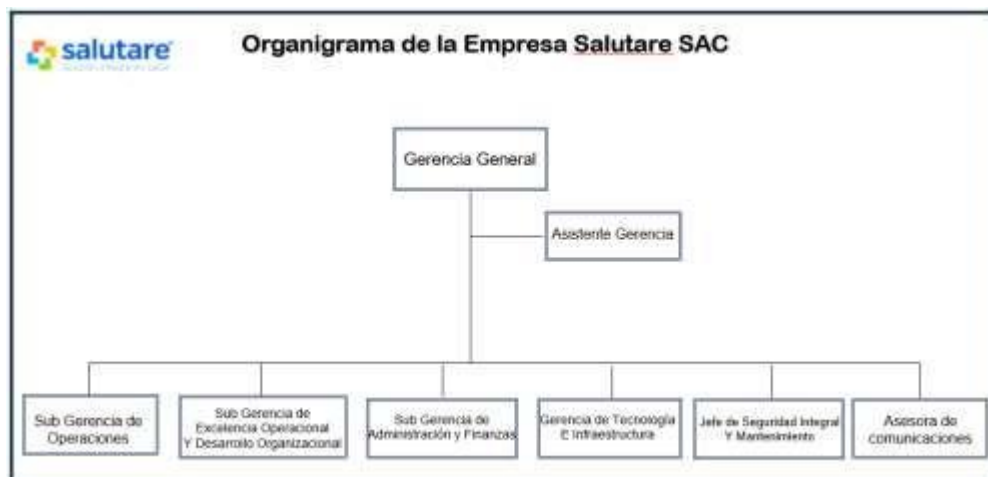
Nos adaptamos al cambio y optimizamos los procesos para ser más eficientes cada día.

## 1.2.2 Organización de la empresa

### A. Organigrama de la empresa

#### Figura 4

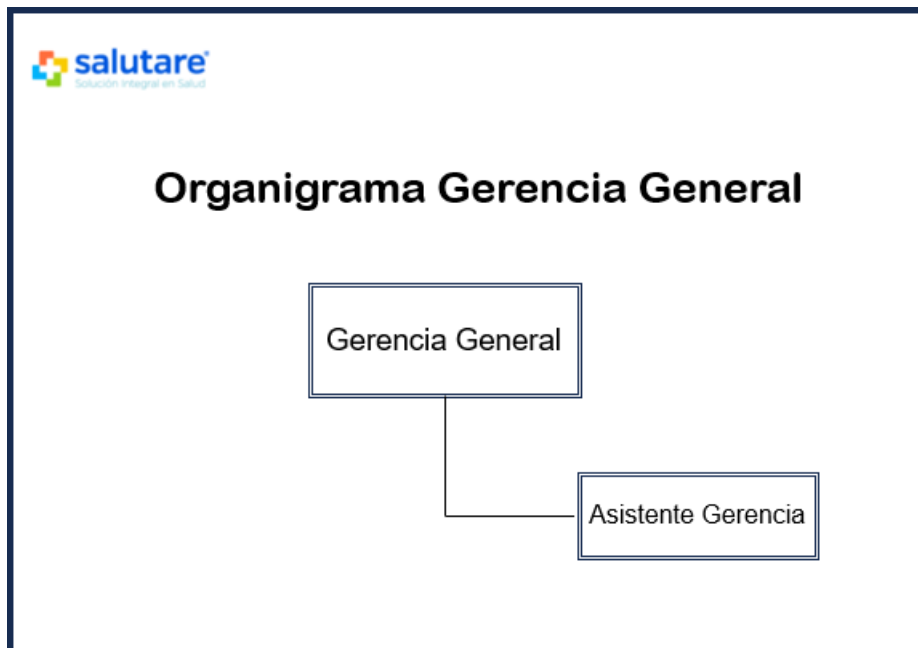
Organigrama de la empresa



*Nota:* Extraído sistema de gestión de calidad (sig\_salutare\\172.20.75.17)

Organigrama de la Gerencia General

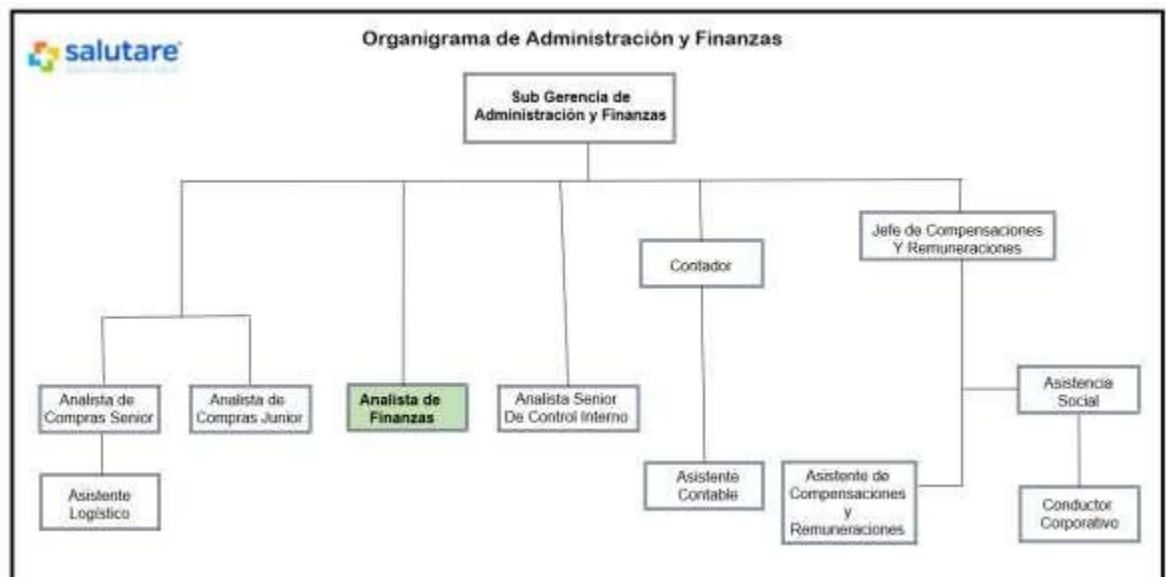
**Figura 5.**  
Organigrama de la Gerencia General



*Nota:* Extraído sistema de gestión de calidad (sig\_salutare\\172.20.75.17)

**B. Organigrama del Departamento de Contabilidad (Finanzas, etc.)**

**Figura 6**  
Organigrama de Administración y Finanzas



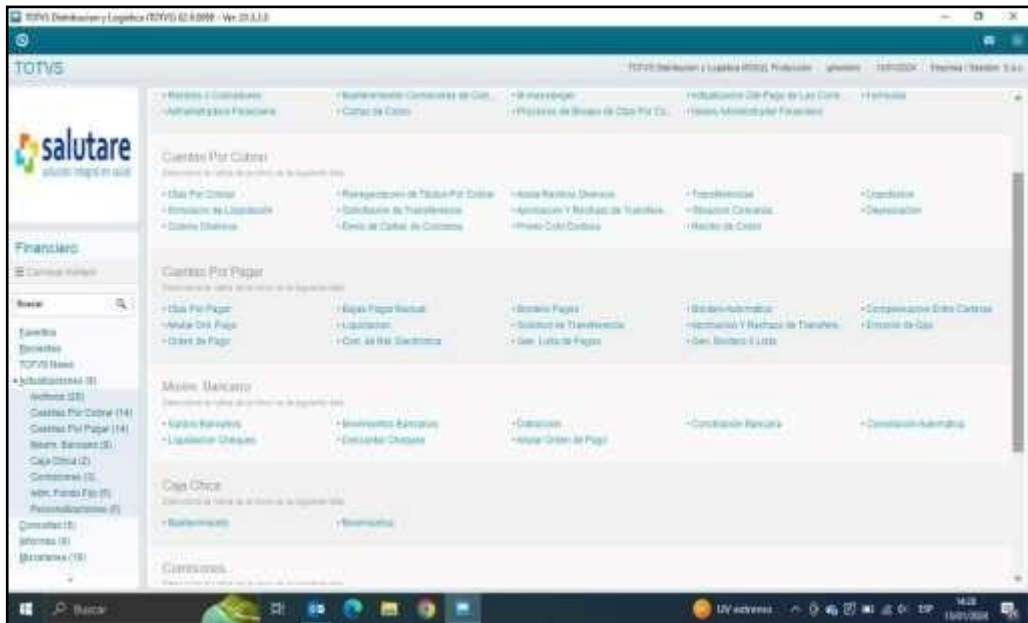
*Nota:* Extraído sistema de gestión de calidad

### C. Herramientas Tecnológicas

La empresa Salutare Solución Integral en Salud SAC, utiliza actualmente el software TOTVS con sede en Brasil; este sistema es un ERP (Enterprise Resource Planning); el sistema ayuda a administrar las cuentas por pagar, por cobrar, monitorear las ventas y dar seguimiento a las órdenes de compra.

TOTVS cuenta con varios módulos como; facturación, financiero, compras, inventarios, planillas.

**Figura 7**  
*Impresión Software Totvs*



*Nota:* se realiza el print del sistema de la empresa SALUTARE

### D. Herramientas de Gestión, Contable, Financiera, Tributaria

En la empresa contamos con herramientas de gestión y controles para apoyar la elaboración de mi trabajo como:

#### **Hojas de Microsoft Excel.-**

Mediante estas hojas me permite realizar análisis de cuentas por cobrar y cuentas por pagar, también me permite realizar un resumen de los pagos que realizado de quincena a quincena; también me ayuda para la presentación de las conciliaciones bancarias mensuales y flujo de caja mensual.

**Figura 8**

*Análisis de Cuentas por Cobrar*

Nota: Autoría propia

**Figura 9**

*Formato de Conciliación Bancaria*

Planilla de Conciliación						
<b>RAZÓN SOCIAL:</b>		SALUTARE SOLUCION INTEGRAL EN SALUD SAC		<b>PERIODO:</b>		Jun-23
<b>NÚMERO DE CUENTA BANCOS:</b>		100202				
<b>DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA:</b>		BCP MN 193-2205914-0-58				
<b>RESPONSABLE :</b>		GIOVANNA MONTERO				
<b>VALIDADOR:</b>	FANNY GUTARRA			<b>Fecha de Conciliación:</b>	04/07/23	
<b>JEFE:</b>				<b>Fecha de Revisión:</b>		
<b>ESTADO DE RECONCILIACION</b>						
<b>Fecha de Registro</b>	<b>Fecha de Documento</b>	<b>Número de Diario</b>	<b>Nro. De Documento</b>	<b>Descripción</b>	<b>Importe MÍN</b>	<b>Importe ME</b>
				Saldo al 30 de Junio del 2023	633,448.21	
				<b>Abonos en Bancos No registrados en Libros</b>		
				<b>Cargos en Bancos No registrados en Libros</b>		
				<b>Abonos/Cargos en Libros No registrados en Bancos</b>		
				<b>Cargos en Libros No registrados en Bancos</b>		
				<b>SALDO DE RECONCILIACION</b>	633,448.21	
				<b>SALDO SEGÚN BALANCE PARCIAL</b>	633,448.21	

Nota: Formato establecido según las normas de las políticas de Calidad

## Power Point.-

Mediante esta herramienta puedo hacer la presentación comparativa de las cuentas por cobrar con el área contable y llevar un mejor control de lo Cobrado

**Figura 10**

*Formato de presentación de cuentas por cobrar*

**120101 FACTURAS POR COBRAR EMITIDAS CARTERA TER**

ESTADOS DE RESULTADOS

No. Documento	Fecha	Código	Cuenta	Factura	1000 Cuenta	Importe M0	1100010000
9901000001	31/08/2021	20101017700	6000000	PROVISIÓN PACHINERAS AGOSTO 20	1.700.000,00	1.700.000,00	1.700.000,00
9901000002	31/07/2021	20101000012	6000000	CONTRATACION DIRECTA N° 002-2021 (AFAS) / LOGISTICA	180.700,00	180.700,00	180.700,00
9901000003	24/08/2021	20101000012	6000000	FAZ_FAZ_00000004_2020080912	4.808,00	4.808,00	4.808,00
<b>SALDO DE DEBERES POR COBRAR</b>						<b>1.915.508,00</b>	<b>1.915.508,00</b>
<b>SALDO DE DEBERES PAGADOS PREVIAMENTE</b>						<b>5.281.496,43</b>	<b>5.281.496,43</b>
<b>PROVISION DE IMPROBABILIDAD</b>						<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Detalle de Ingresos por Cobrar en DOL - Analítica - Por Cliente

No. Documento	Fecha	Código	Cuenta	Factura	1000 Cuenta	Importe M0	1100010000
9901000001	31/08/2021	20101017700	6000000	PROVISIÓN PACHINERAS AGOSTO 20	1.700.000,00	1.700.000,00	1.700.000,00
9901000002	31/07/2021	20101000012	6000000	CONTRATACION DIRECTA N° 002-2021 (AFAS) / LOGISTICA	180.700,00	180.700,00	180.700,00
9901000003	24/08/2021	20101000012	6000000	FAZ_FAZ_00000004_2020080912	4.808,00	4.808,00	4.808,00

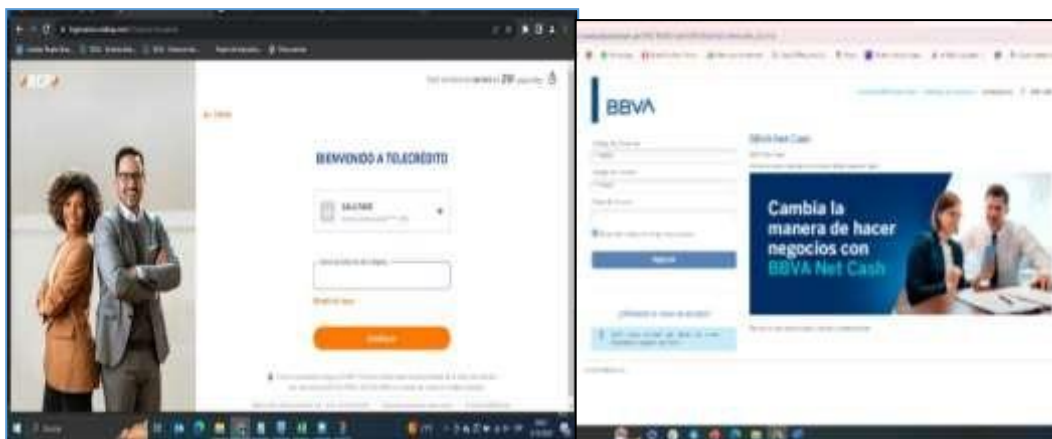
Nota: autoría propia

## Plataformas de Bancos

A través de estas plataformas me permiten realizar los pagos mensuales.

**Figura 11**

*Plataformas de bancos BCP y BBVA*



Nota: obtenidos de la web <https://loginunico.viabcp.com/#/tarjeta-sesion>  
[https://www.bbvanetcash.pe/DFAUTH85/mult/KDPOSolicitarCredenciales\\_es.html](https://www.bbvanetcash.pe/DFAUTH85/mult/KDPOSolicitarCredenciales_es.html)

## Páginas Sunat y/o página de la SBS

Mediante la página Sunat me permite ver los tipos de cambio para poder hacer la presentación de la posición de bancos diaria

### Figura 12

Páginas Sunat y SBS

SUNAT - Tipo de Cambio Oficial

Consulta de Tipo de Cambio

Entrar Comercio: [ ] Seleccione Mes: Nov. 2023

Tipo de Cambio Mensual

Domingo	Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes	Sábado
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30		

Nota: obtenidos de la web <https://e-consulta.sunat.gob.pe/cl-at-ittipcam/tcS01Alias>

### Figura 13

Página SBS

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, SEGUROS Y AFP

COTIZACIÓN DE OFERTA Y DEMANDA TIPO DE CAMBIO PROMEDIO Ponderado

Ingrese fecha: 01/11/2023

Tipo de Cambio al 01/11/2023

MONEDA	COMPRA (U)	VENTA (U)
USD (Dólar)	3.705	3.800
EUR (Euro)	4.544	4.640
GBP (Libra)	4.860	4.960
JPY (Yen)	3.700	3.800
CHF (Franco)	4.500	4.600
COP (Peso)	1.700	1.800

Tipo de Cambio Base de Regulatorios del BCR (U por USD)

	PROMEDIO Ponderado	OFERTA	DEMANDA
COMPRA	3.700	3.700	3.800
VENTA	3.800	3.800	3.800

Tipo de Cambio Mercado Profesional, Promedio Ponderado (U)

Nota: obtenido de la página web <https://www.sbs.gob.pe/estadisticas/tipo-de-cambio>



## II. FUNDAMENTACION DE LA EXPERIENCIA PROFESIONAL

### 2.1 Marco Teórico

#### 2.1.1 Control y Registro de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar

##### A. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar representan el dinero adeudado por entidades externas a la organización por la venta de productos o servicios a [crédito](#). En la mayoría de las entidades comerciales, las cuentas por cobrar generalmente se ejecutan generando una factura y enviándola al cliente, quien, a su vez, debe pagarla dentro de un plazo establecido, llamado *términos de crédito* o *condiciones de pago*.

Las cuentas por cobrar representan un crédito que la empresa concede a sus clientes, contribuyendo así a financiar la actividad económica de la empresa.

Según **Bach ( 2018)**:

El seguimiento y control de cobros constituye la base fundamental de la adecuada gestión financiera de la empresa; es el elemento clave a partir del cual van a producirse decisiones importantes relativas a las posibles necesidades de financiación o relativas al óptimo aprovechamiento de los posibles excedentes de tesorería, la presición de las cuales va a repercutir directamente en la cuenta de resultados.

Por otra parte, además del posible impacto en los resultados, la correcta gestión financiera de la tesorería y en general del activo circulante aporta a la empresa una importante fortaleza en materia de calidad de imagen, valor que cada vez es mas apreciado en los medios empresariales e imprescindible en las operaciones de alto nivel.

Una adecuada gestión de los cobros de una empresa requiere ciertos elementos para cumplir los requisitos de calidad exigidos:

**Control de Vencimientos**, elemento principal de la gestión de tesorería y consiste en la identificación permanente y real del estado en que se encuentra una factura por cobrar.

**Facilidad de acceso**, toda la información básica relativa al cobro de documentos, como es el código del cliente e identificación del deudor, su naturaleza, el importe, el vencimiento, etc, de estar al rápido y fácil alcance del gestor de tesorería o usuario. Para ello el sistema de control elegido deberá disponer de opciones de filtraje de datos, búsquedas por diferentes criterios y además opciones que permitan un acceso fácil a los registros.

**Contabilización Automática**, una buena herramienta informática de gestión de cobros debe estar enlazada con las herramientas de gestión contable, de forma que los asientos se generen automáticamente, con absoluta precisión y en tiempo real. Ello es posible gracias a que los movimiento de tesorería siguen un procedimiento contable fijo y permanente, repetitivo para cada caso y documento que se produzca. (pp. 192-193).

Según **Chong (2021)**:

Las cuentas por cobrar surgen de las operaciones de venta o prestación de servicios de la empresa. Por lo general las compañías venden al crédito con el propósito de incrementar sus ventas, pues, al otorgar mayores facilidades de pago, mas personas tendrán acceso a los bienes producidos o los servicios prestados por ellas. Sin embargo, el beneficio producido por el incremento en el volumen de las venta debe ser comparado con el costo de establecer un departamento encargado de investigar al cliente, evaluarlo y aprobar la concesión del crédito, así como asumir un riesgo inherente de incobrabilidad de las cuentas por cobrar.

Si una empresa decide vender al crédito y forma un departamento con este objeto, deberá implantar también sistema de control interno eficaz para procesar las ventas, la facturación y las cobranzas. También es necesario diseñar procedimientos de control interno para el procesamiento de las cuentas por cobrar, estos procedimientos incluyen:

- El establecimiento de políticas y niveles de autorización para la concesión de créditos con el propósito de uniformizar criterios para su otorgamiento.
- La segregación de funciones del personal encargado de cobranzas y el encargado del registro de éstas (operación, custodia y registro respectivamente).
- Identificación clara de las cobranzas que permita su fácil registro y que estas sean depositadas en el banco intactas y con prontitud.
- Establecimiento de registros individuales de clientes, los cuales deben ser conciliados periódicamente con el mayor general.
- Si existiesen cuentas por cobrar y cuentas por pagar con una misma entidad, no pueden compensarse, a menos que exista un derecho legal o contractual para ello. (p. 86).

Opinión:

En mi opinión a los dos autores; puedo concluir; que el llevar un seguimiento y control de las cuentas por cobrar, nos indica que existe una adecuada gestión financiera del área de tesorería en la empresa; respetando siempre los lineamientos de las políticas internas que se puedan aplicar para la emisión, registro y cobranza, también hacer el seguimiento las contabilizaciones de forma correcta en línea, esto impacta en el activo circulante de la empresa como en los estados financieros emitidos por contabilidad; para la toma de decisiones de la gerencia en cuanto a inversiones mayores.

## **B. Cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar representan el dinero que una empresa adeuda a sus proveedores y se muestra como una obligación en el balance general de la empresa. La principal responsabilidad de un departamento de cuentas por pagar es procesar y revisar transacciones entre la empresa y sus proveedores y asegurarse de que todas las facturas pendientes de sus proveedores sean aprobadas, procesadas y pagadas.

Según **Fernández (2018)**:

Las cuentas por pagar son pasivos monetarios porque representan un determinado número de unidades monetarias por pagar, por lo que no son susceptibles a modificar su monto y por tanto no pueden corregirse ya que su importe permanece siempre determinado por la cantidad de unidades que representa.

Las cuentas por pagar en moneda extranjera deben atenderse de manera especial por los siguientes factores:

Que se actualicen las deudas en moneda extranjera a moneda nacional para que mensualmente muestre la deuda actualizada que debe pagarse

Las políticas para la administración de cuentas por pagar deben ser formuladas por el área de finanzas y compras con el conocimiento y aceptación de la gerencia general y la buena y/o mala administración de las cuentas por pagar afecta directamente la liquidación de la empresa y el flujo de efectivo.

Para una buena administración de las cuentas por pagar es necesario contar con información veráz y oportuna de la empresa, que permita tomar desiciones todos los días, como la información real actual; informe periódico a tesorería de los saldos de cuentas por pagar que deben liquidarse calendarizado por día para los próximos 15 días. (p. 617).

**Según Arias (2021):**

Las cuentas por pagar comerciales hacen parte de las decisiones de apalancamiento y cumplen con la definición de instrumento financiero, puesto que se espera la salida de flujos de efectivo por la cancelación de la obligación de los proveedores. Las cuentas por pagar a los proveedores son una fuente espontánea de financiación de las empresas, en la medida que se originan de las operaciones comerciales de compra y venta de bienes y prestación de servicios. Los plazos establecidos para su pago son acuerdos que se originan de las prácticas del mercado en el que se realiza la transacción; estas negociaciones son intrínsecas a la naturaleza de los negocios. Al ser una fuente de financiación a corto plazo, en su mayoría, no se pactan costos explícitos de financiación. Su administración se orienta a prolongar lo máximo posible su pago, sin incurrir en prácticas en contravía de políticas de buen gobierno, es decir, sin aprovechar la condición dominante en la relación comercial para jinetear la liquidez de los proveedores.

Ahora bien, prolongar el pago de estas obligaciones no siempre genera los mejores resultados financieros. Existen por ejemplo, incentivos por parte de los proveedores, como el descuento por pronto pago, que buscan disminuir su rotación de la cartera y mejorar su ciclo efectivo. Por tanto, una empresa puede considerar adecuado prolongar los pagos a sus proveedores, y desconocer el impacto positivo en rentabilidad y flujo de caja que le generaría aprovechar el descuento por pronto pago, frente a mantener la liquidez por un mayor tiempo, dado que en la mayoría de las alternativas de inversión de liquidez no se logran rendimientos iguales o superiores a los generados por el aprovechamiento del descuento por pronto pago,

Para la información financiera, las cuentas por pagar se clasifican en costo amortizado, dado que la generalidad en la gestión “mantenerlas” hasta el vencimiento. En otras palabras, la deuda se paga solo hasta el día de su vencimiento, sin realizar pagos anticipados. En este orden de ideas, en la medición inicial, las cuentas por pagar se miden por el valor razonable,

cualquier diferencia entre el valor razonable y el valor de la transacción se registrará en el resultado. Es común, entonces, que las transacciones de compra y venta de bienes y servicios se realicen en condiciones de mercado, porque el valor de la transacción corresponde al valor razonable. (p. 37)

Según **Castillo (2017)**, en su tesis titulada “Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holding SAC 2017”. Universidad Norbert Wiener - Facultad de Ingeniería y Negocios, para optar el título profesional de Contador Público.

El estudio se enfocó en la empresa GCF Holdings SAC, la cual ha considerado la importancia que representa el control interno de las cuentas por pagar en las organizaciones, por ello han decidido realizar un plan para que puedan implementar el control interno mediante desarrollos organizados y poniendo en marcha políticas que permiten un apropiado crecimiento al momento de realizar los pagos y un proceso de participación de clientes la cual se aplican técnicas de evaluación de manera que sea uno interno y otro externo, junto a ello, se establece un cronograma de pagos que permite un proyecto interno con lo que se logrará el cumplimiento pertinente de las obligaciones de la empresa. Ante la falta de un sólido control de las cuentas por pagar, se considera que el implementar un sistema estructurado, permitirá mejorar la efectividad para poder recuperar las cuentas por pagar y el cumplimiento de las obligaciones.

En mi opinión

Concluyo que las cuentas que las cuentas por pagar deben respetarse los plazos de vencimiento y no tener demoras en los pagos, y estas deben ser registradas y analizadas correctamente, y los pagos en dólares deben actualizarse en moneda nacional, ya que los saldos correctos impactan en el resultado de los estados financieros.

## 2.2 Descripción de las actividades desarrolladas

### CONSTRUTORA OAS SAC

Periodo Laboral : Desde el 1 de junio del 2012 al 17 de marzo del 2017

Cargo : Analista Financiero

Funciones:

➤ **Responsable de los Fideicomisos:**

La empresa tenía 2 fideicomisos, que eran administrados por la entidad bancaria Banco de Crédito del Perú y eran supervisados por la empresa Define SAC, mi labor aquí era la de solicitar los fondos al banco de acuerdo con las necesidades de la empresa como: pago de planillas, proveedores, AFP, CTS, gratificaciones, impuestos; etc.); y sustentar las operaciones solicitadas; el banco siempre solicitaba el sustento respectivo para el desembolso; semanalmente la empresa supervisora nos revisaba los sustentos y daba su visto bueno. Al final del mes se preparaba un cuadro con todos los ingresos y egresos y se reportaba a la gerencia.

➤ **Responsable del Flujo de Caja:**

En la empresa se manejaba el flujo de caja mediante una tabla en Excel donde se ingresaban los movimientos del banco al cierre de las operaciones del día anterior, esto se realizaba a primera hora de la mañana y se enviaba a la gerencia, con este informe se distribuye el dinero requerido y presupuestado para cada obra de la empresa.

➤ **Responsable de Pagos de Remuneraciones, AFP, CTS, Impuestos, Proveedores:**

Se realizaba el pago de acuerdo con los cronogramas ya establecidos, enviaban las planillas de remuneraciones, cts, liquidaciones, afp, gratificaciones, para el respectivo pago; el área de contabilidad enviaba la Liquidación de impuestos



previamente firmada por el Contador General para la programación de pago de acuerdo con los cronogramas de pago de SUNAT.

De acuerdo con las políticas que tenía la empresa a los proveedores se les pagaba de forma semanal, se cargaban en las plataformas del BCP era aprobado por la gerencia financiera y luego la gerencia general para poder ser pagado.

➤ **Control y renovación de Cartas Fianzas y Cartas de Crédito:**

Cada licitación de obra que la empresa obtenía, se tramitaba una carta fianza al banco, de preferencia por el BCP; luego de esto teníamos que ir controlando las cartas fianzas con los cronogramas de vencimiento; al vencimiento se tramitaban las renovaciones con el banco y luego se enviaban a las entidades recogiendo siempre la anterior y dejando la renovada. Se realizó un cuadro en Excel de cartas fianzas para un mejor control

Con respecto a las cartas de crédito, eran de menor escala, pero se realizaban cuando se hacía una compra en el exterior, se cotizaba con la entidad que nos daba una mejor tasa y se realizaba la compra.

➤ **Control de Leasing y pagos de Leasing:**

Se compraba maquinaria pesada mediante el sistema de leasing, la mejor tasa la otorgaba el banco Interbank, ahí se tenía mayor cantidad de leasing, se realizaban las gestiones para la compra y se realizaban los pagos mensuales de acuerdo con los cronogramas de pago, se tenía un cuadro de leasing donde se controlaban por ahí los pagos y la relación de leasing.

➤ **Responsable de Caja Chica:**

La caja chica de la empresa fue asignada a mi persona, con el fin de desembolsar importes menores a S/ 700.00 y gastos como movilidad, refrigerios, peajes, legalizaciones y otros.

➤ **Conciliaciones Bancarias diarias:**

Mensualmente se realizan las conciliaciones bancarias que son emitidas por el software Totvs, y las mismas son reportadas a la gerencia financiera para su aprobación.

➤ **Cuentas por pagar y cuentas por cobrar, anticipos de proveedores y clientes:**

Este reporte es emitido por el software Totvs y reportado a la gerencia financiera para su aprobación.

Sobre las conciliaciones bancarias y cuentas por pagar y cobrar, son remitidas al área de contabilidad para los sustentos de sus análisis contables.

➤ **Reportes o informes que requería la Gerencia:**

Después del cierre de mes, al tercer día hábil del mes siguiente, se reportaba a Brasil, el reporte llamado Ficha Razón, luego se realizaba una teleconferencia para la explicación respectiva de este informe.

## SALUTARE SOLUCION INTEGRAL EN SALUD SAC

Periodo Laboral : Desde el 22 de enero del 2022 a la actualidad

Cargo : Analista Financiero

Funciones:

➤ **Cuentas por Cobrar:**

Actualmente la empresa tiene dos clientes Salog que es una empresa Vinculada y IAFAS LA MARINA, que se encuentran dentro de Lima Metropolitana.

### Figura 14

*Logos de clientes*



Nota: Extraído de las páginas web: <https://iafasfosmar.pe/>  
<https://www.salog.com.pe/index.htm>

- El ingreso por la cobranza que realiza Salutare es cruzada y confirmada con ellos con los estados de cuenta tanto del BCP o del BBVA.
- EL cliente IAFAS la Marina, nos realiza el abono en el Banco de Crédito del Perú.
- Estos ingresos se realizan en el software Totvs, luego al cierre de mes se emite el reporte de cuentas por cobrar y es comparado con el análisis de cuentas por cobrar que emite el área contable y es reportado a la gerencia de Finanzas.

**Figura 15**

*Pantalla de Cobranzas*

*Nota.* Obtenido del sistema Totvs de Salutare SAC

**Figura 16**

*Reporte de Cuentas por cobrar*

*Nota:* Obtenido del sistema Totvs de Salutare SAC

➤ **Cuentas por Pagar:**

Al cierre de cada mes el sistema emite un reporte de cuentas por pagar el cual es comparado con el análisis de contabilidad; ya que pueden existir errores de contabilización o asientos manuales que no fueron emitidos por financiero; esto debe ser corregido y posterior a ello reportado a la gerencia financiera.

Leyenda de pantalla de las cuentas por pagar:

- El punto de color fucsia significa que la factura se encuentra pendiente de pago
- El punto de color azul significa que el pago fue de forma parcial
- El punto de color rojo significa que la factura se encuentra pagada en su totalidad

**Figura 17**

*Pantalla de Pagos a Proveedores*

Proveedor	Fecha	Cant.	Tipo	Mondad	Ita	Pdvocod	Nota	Rucd	Pdvocod	Fis	Especial	Vencim	Apto	Wq	W	Trib	Por Cuent
ARCE CHUBA ROGER ROD	27/12/2023	27/12/2023	27/12/2023	5.00	103110224												
CHRISTIAN ROBERTO BA	27/12/2023	27/12/2023	27/12/2023	0.00	103110224												
SOCIEDAD PAGO PAGO S.A	27/12/2023	25/11/2024	25/11/2024	564.00	31122823												
VINETHALEXANDER ENR	27/12/2023	27/12/2023	27/12/2023	0.00	103110224												
ARCE CHUBA ROGER ROD	28/12/2023	28/12/2023	28/12/2023	9.50	103110224												
CHRISTIAN ROBERTO BA	28/12/2023	28/12/2023	28/12/2023	4.00	103110224												
HG CONSULTORES S A C	28/12/2023	25/11/2024	25/11/2024	160.71	103110224												
VINETHALEXANDER ENR	28/12/2023	28/12/2023	28/12/2023	11.00	103110224												
ARCE CHUBA ROGER ROD	29/12/2023	29/12/2023	29/12/2023	9.50	103110224												
ARTURO MCREY DEL AGU	29/12/2023	29/12/2023	29/12/2023	150.00	103110224												
BANCO DE CREDITO DEL	29/12/2023	29/12/2023	29/12/2023	0.00	103110224												
CHRISTIAN ROBERTO BA	29/12/2023	29/12/2023	29/12/2023	7.00	103110224												
FORSECH PARTESPARC	29/12/2023	29/12/2023	29/12/2023	99.677.55	103110224												
LIMA EMPRESA S A C	29/12/2023	29/12/2023	29/12/2023	100.70	103110224												
PACIFIC COMPANYIA DE	29/12/2023	29/12/2023	29/12/2023	390.71	103110224												

*Nota:* Obtenido del sistema Totvs de Salutare SAC

**Figura 18**

*Reporte de Cuentas por Pagar*

SIGA/FNR/1504/12		Sit. de Títulos por Pagar en SOL - Por Número - Análisis							
Hasta 19/03/21									
Grupo de empresa: EMPRESA/ Sucursal: SALUTARE S.A.C.									
Código/Nombre del Item	Sub-Código/ Cuenta	Tp	Moneda	Feb. de Emisión	Feb. de Vencim.	Debito	Valor Original	Tot. Títulos/ Valor nominal	Tot. Títulos/ Valor nominal
2040429230-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000000	-	SE	0.000000	18/10/2020	18/10/2020	189.12	189.12	189.12
2040429230-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000000	-	SE	0.000000	24/12/2020	04/12/2021	1.70	1.70	1.70
1010100001-01-CARRERA ZAVALERA	E01-00000070	-	SE	0.000000	09/07/2020	09/07/2020	188.79	188.79	188.79
1010100001-01-CARRERA ZAVALERA	E01-00000070	-	SE	0.000000	09/07/2020	09/07/2020	83.07	83.07	83.07
1010100001-01-CARRERA ZAVALERA	E01-00000070	-	SE	0.000000	31/07/2020	31/07/2020	24.07	24.07	24.07
2040429230-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000000	18/08/2020	18/08/2020	92.18	92.18	92.18
2040429230-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000000	09/12/2020	09/12/2020	21.81	21.81	21.81
2040429230-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000000	19/05/2020	19/05/2020	80.00	80.00	80.00
1010100001-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000001	16/11/2020	16/11/2020	8,988.00	8,988.00	8,988.00
1010100001-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000001	21/11/2020	21/11/2020	18,908.00	18,908.00	18,908.00
2040429230-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000000	19/05/2020	19/05/2020	8.51	8.51	8.51
2040429230-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000000	28/08/2020	28/08/2020	8.23	8.23	8.23
2040429230-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000000	04/05/2020	04/05/2020	170.77	170.77	170.77
2040429230-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000000	09/08/2020	09/08/2020	81.88	81.88	81.88
1010100001-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000000	04/10/2020	04/10/2020	7.88	7.88	7.88
1010100001-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000000	12/10/2020	12/10/2020	27.28	27.28	27.28
2040429230-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000000	25/09/2020	25/09/2020	12.48	12.48	12.48
2040429230-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000000	04/10/2020	04/10/2020	3.18	3.18	3.18
2040429230-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000000	06/11/2020	06/11/2020	10.00	10.00	10.00
2040429230-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000001	23/05/2020	23/05/2020	90.00	90.00	90.00
1010100001-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000000	12/10/2020	12/10/2020	11.12	11.12	11.12
2040429230-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000000	08/05/2020	08/05/2020	80.78	80.78	80.78
2040429230-01-BOGOTAS FARMACIA	E01-00000077	-	SE	0.000000	09/08/2020	09/08/2020	2.88	2.88	2.88

*Nota:* Obtenido del sistema Totvs de Salutare SAC

➤ **Programación y pago a proveedores:**

La empresa Salutare según sus procedimientos y políticas solo paga a proveedores dos veces al mes en la primera y segunda quincena de cada mes, llamadas también ventanas de pago.

**Figura 19**

*Proceso de pago a proveedores*

8. SIPOC:				
S (PROVEEDOR)	I (ENTRADA)	P (PROCESO)	O (SALIDA)	C (CLIENTE)
- Proveedores.	- Documentación en el Sistema TOTVS	- Generación de Lista de Pago. - Asignación de entidad financiera y generación de bordero. - Generación y descarga de planilla de proveedores. - Aprobación de las planillas. - Generación de la conciliación bancaria. - Comunicación a las áreas y proveedores interesados sobre el pago.	- Transferencia Bancaria. - FOR-GAF-027 Planilla de Conciliación	- Proveedores

*Nota:* Extraído del Código del Sistema Integrado de Gestión (instructivo interno de la empresa)

➤ **Determinar los saldos de bancos a diario:**

Existe un cuadro llamado posición bancaria en donde se ingresa diariamente los saldos al cierre del día anterior; que son obtenidos de las plataformas bancarias; BCP, BBVA y Banco de la Nación; este cuadro me permite programar y reservar caja para el pago de las obligaciones de la empresa, como planillas, impuestos, proveedores, CTS, AFP, deducciones y pagos en forma excepcional.

**Figura 20**

*Cuadro de Posición Bancaria*

EMPRESA : 26557253735 - SALUDARE SOLUCION INTEGRAL EN SALUD SAC												
BANCO	CUENTA CORRIENTE	MONEDA	SALDO INICIAL	ETAS. PROPIAS	COMPRA ME	IMPRESOS	PLANILLA GERMAN	OTROS EFECTOS	PROVEEDORES	SALDO FINAL	SALDO FINAL DOLARES	
<b>Fondos Disponibles:</b>												
BCP	193-2205914-0-58	SOLES	30'510.01						18,000.00	382,578.07	102,329.56	
BBVA	807-8510-01019106-10	DOLARES	472,968.36							312,008.58	4,553,909.12	
<b>Fondo Banco de la Nación</b>												
B. NACION	80-021-84730	SOLES	19,000.00							175,002.08	447,173.30	
<b>Fondos en Garantía</b>												
BBVA	807191010017481910	SOLES	-							-	80.00	
BBVA	80712911218000000000	SOLES	-							-	80.00	
BCP	59162770028102	SOLES	177,886.11							177,886.11	447,575.66	
<b>Financiera</b>												
BBVA	8150000007421017	SOLES	-							-	80.00	
			<b>TOTAL SOLES</b>							<b>TOTAL SOLES</b>	<b>541,708,597.76</b>	<b>4458,963.60</b>
<b>Fondos Disponibles:</b>												
BBVA	0011-6910-010063249-14	DOLARES	21,253.44							21,253.44	21,253.44	
			<b>TOTAL DOLARE</b>							<b>TOTAL</b>	<b>21,253.44</b>	<b>21,253.44</b>
									<b>TOTAL</b>	<b>562,962,051.20</b>	<b>4480,217.04</b>	

*Nota:* Formato extraído de autoría propia

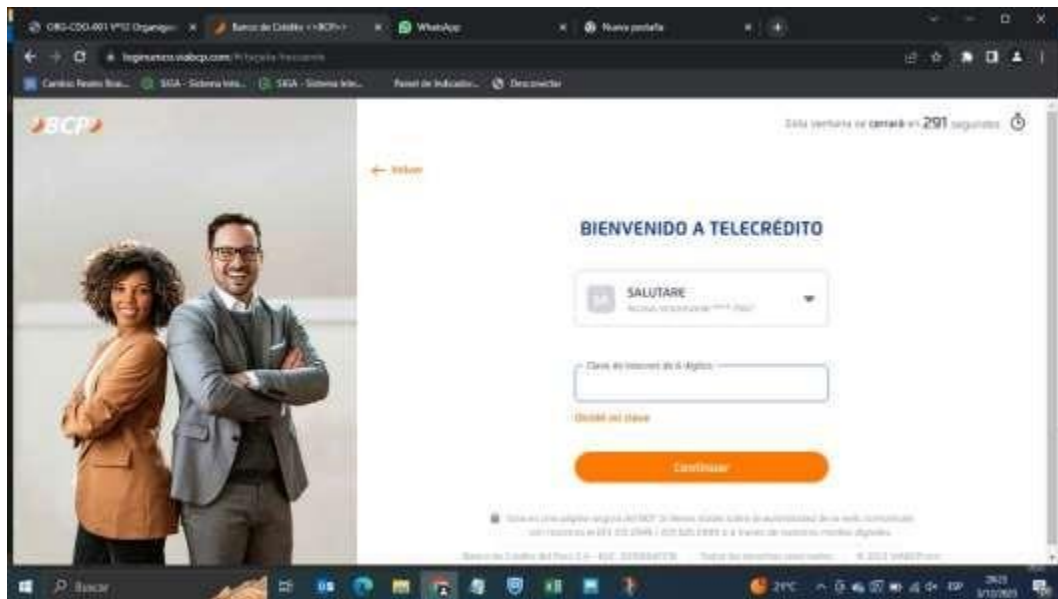
➤ **Manejo de Plataformas bancarias:**

Tengo asignado el manejo de las plataformas bancarias, como son BCP Telecrédito y BBVA NETCASH, las plataformas bancarias nos permiten realizar transferencias entre cuentas, transacciones como envíos de dinero, pagos, compra y venta de moneda extranjera.



**Figura 21**

*Plataformas Bancarias*



**Nota:** extraído de la página web <https://loginunico.viabcp.com/#/tarjeta-sesion>



**Nota:** extraído de la página web:

[https://www.bbvanetcash.pe/DFAUTH85/mult/KDPOSolicitarCredenciales\\_es.html](https://www.bbvanetcash.pe/DFAUTH85/mult/KDPOSolicitarCredenciales_es.html)

➤ **Flujo de Caja**

Este archivo me permite ejecutar los ingresos y egresos de la empresa para una correcta toma de decisiones, este trabajo lo realizo después de realizar los ingresos de operaciones de cobranzas y pagos en el sistema Totvs.

**Figura 22**

*Cuadro de Flujo de Caja*

SALUTARE S.A. FLUJO DE CASH - PREVISTO vs REALIZADO MONEDA: DOLAR ACTUALIZADO A: 01/05/2023				Posición Bancaria al 30.09.22 + Provisiones		Saldo Total 01.01.23 + Mes Oct.23		Posición Bancaria al 01.05.23 + Provisiones		Saldo Total 01.01.23 + Mes Tot + DIC.23	
Rubro PL	NOTA AUXILIAR	Nota PL	CITA Y NOMBRE CONTABLE	DESVIACION %	Oct. 23		DESVIACION %	ACUMULADO		DESVIACION %	DESVIACION %
					PREVISTO	REALIZADO		PREVISTO	REALIZADO		
SALDO INICIAL	SALDO INICIAL	SALDO INICIAL	SALDO INICIAL	77%	11.801.170,37	1.225.119,13	89%	1.752.480,13	1.388.513,96		
			<b>TOTAL SALDO INICIAL</b>	77%	11.801.170,37	1.225.119,13	89%	1.752.480,13	1.388.513,96		
Ventas Netas	Ingreso por servicio	Tarjetas	700101 INGRESOS DIRECCION SALUD LA MARTHA	100%	1.144.004,89	110.800,24	-9%	11.473.347,17	125.398,40		
		Vinculadas	700102 INGRESOS POR VINCULADAS	-	-	2.582.040,00	-	-	21.676.581,87		
		Otros	700103 OTROS INGRESOS EXCEPCIONALES	-	-	-	-	-	8.148,33		
		Otros	700105 INTERESES POR DEPOSITO EN INST. FINANCIERAS	-	-	3.095,00	-	-	-		
			<b>Total Ventas Netas</b>	100%	1.144.004,89	2.585.135,24	89%	11.473.347,17	126.118,77		
Costo de Servicios Prestados Costo de Servicio		Alquiler de Equipo	812001 ALQUILER - EQUIPOS DIVERSOS	-	-	141,83	-	-	18.124,75		
		Alquiler de Inmueble	812301 ALQUILER - LOCAL	-128%	33.143,24	87.080,74	-125%	0,00	565.099,41		
		Asesoría Empresarial	810003 OTRAS ASESORIAS EMPRESARIALES	-187%	2.530,87	11.794,94	-103%	6.708,03	94.816,94		
			811309 SERVICIO DE CALL CENTER	-	-	-	-	-	82.480,55		
			810804 SERVICIOS ALTERNATIVOS (CENTRO DE CONTACTO)	-	-	-	-	-	-		

*Nota:* Formato extraído de Microsoft Excel de la empresa Salutare SAC

➤ **Conciliación Bancaria**

Las conciliaciones bancarias son emitidas dos veces al mes en la primera quincena y al cierre de mes; este reporte es aprobado por la gerencia de finanzas y remitido al área de contabilidad para el cierre de los estados financieros mensuales.

**Figura 23**

*Formato de Conciliación*

Planilla de Conciliación							
RAZÓN SOCIAL:		SALUDARE SOLUCIÓN INTEGRAL EN SALUD SAC			PERIODO:		Abr-23
NÚMERO DE CUENTA BANCOS:							
NÚMERO DE CUENTA:		20000					
DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA:		BENEF. CONTINENTAL ME 103249					
RESPONSABLE:		GIOVANNA MONTERO					
VALIDADOR:		TAMMY GUTARRA				Fecha de Conciliación:	04/05/23
DIFE:							
ESTADO DE RECONCILIACIÓN:					EC	1,011	
Fecha de Registro	Fecha de Documento	Número de Documento	Res. de Documento	Descripción	Importe MM	Importe MB	
				Saldo al 30 de Abril del 2023	954,780.40	237,278.40	
				Montos en Bancos No registrados en Libros			
				Cargos en Libros No registrados en Bancos			
				Cargos en Bancos No registrados en Libros			
				Montos en Libros No registrados en Bancos			
				DC			
				<b>SALDO DE RECONCILIACIÓN</b>	<b>954,780.40</b>	<b>237,278.40</b>	
				<b>SALDO BOSTA SALARES PARCIA</b>	<b>954,780.40</b>	<b>237,278.40</b>	

*Nota:* Formato extraído de Microsoft Excel de los formatos de Salutare SAC

### **III. APORTES REALIZADOS**

**3.1 Argumentar con evidencia el proceso de diseños, rediseños, innovación, optimizaciones, etc. Aportada a la empresa de acuerdo a su campo profesional**

#### **1. Codificación adecuada de las cuentas contables para las cuentas por cobrar y por pagar en el software Totvs**

##### **Problemática**

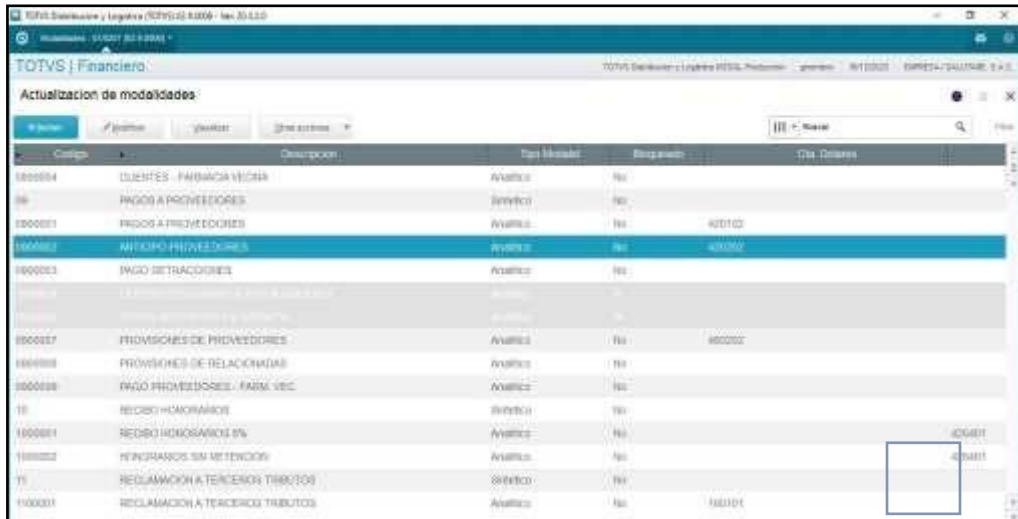
La codificación de las cuentas contables tanto para el módulo de cuentas por cobrar, como para el módulo de cuentas por pagar en algunos casos no estaban correctamente ingresadas y las operaciones se reflejaban de manera incompleta en la contabilidad, ocasionando que la presentación de la información financiera no sean los saldos correctos.

##### **Aporte**

Mi aporte fue coordinar con la persona encargada del funcionamiento y manejo del software Totvs, para extraer las tablas maestras de clientes y proveedores del sistema, y así realizar la revisión de los códigos de estas tablas para modificar el vínculo con la cuenta contable en forma correcta.

**Figura 24**

*Cuadro de Modalidades del Software Totvs*

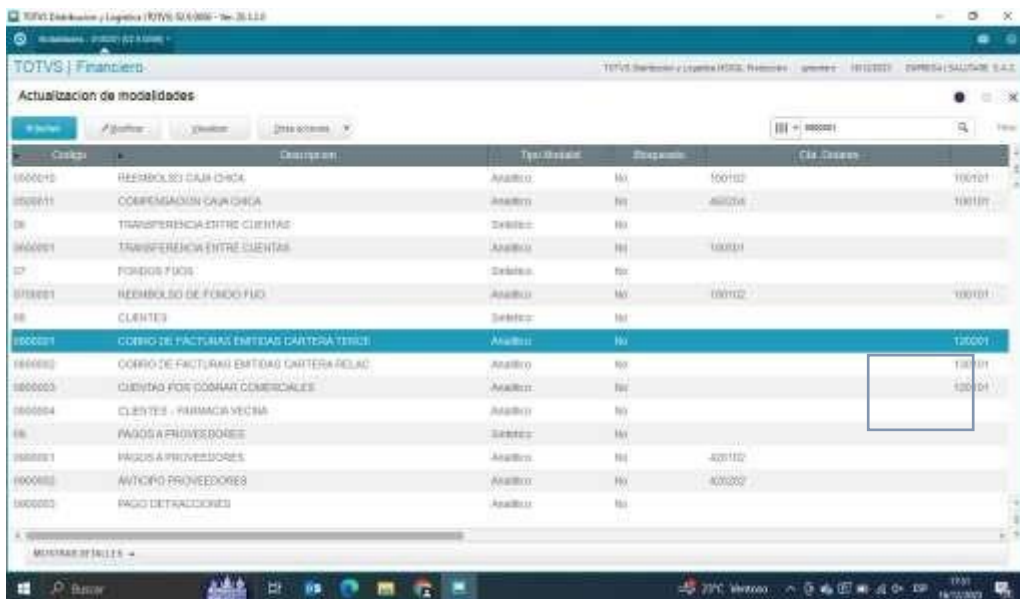


Código	Descripción	Tipo Modalidad	Regulado	Cta. Débito
1000004	CLIENTES - FARMACIA VECTRA	Análisis	No	
06	PAGOS A PROVEEDORES	Sintético	No	
1000001	PAGOS A PROVEEDORES	Análisis	No	400102
1000002	AUTORO-PROVEEDORES	Análisis	No	400302
1000003	PAGO DETRACCIONES	Análisis	No	
1000007	PROVISIONES DE PROVEEDORES	Análisis	No	400202
1000008	PROVISIONES DE RELACIONADAS	Análisis	No	
1000009	PAGO PROVEEDORES - FARM. VEC	Análisis	No	
10	RECIBO INCORPORACION	Sintético	No	
1000001	RECIBO INCORPORACION 5%	Análisis	No	400801
1000002	PENSAMIENTOS SIN METENCOG	Análisis	No	400801
15	RECLAMACION A TERCEROS TRABAJOS	Sintético	No	
1000001	RECLAMACION A TERCEROS TRABAJOS	Análisis	No	100101

*Nota:* El print fue extraído del software de la empresa

**Figura 25**

*Cuadro de Modalidades del Software Totvs*

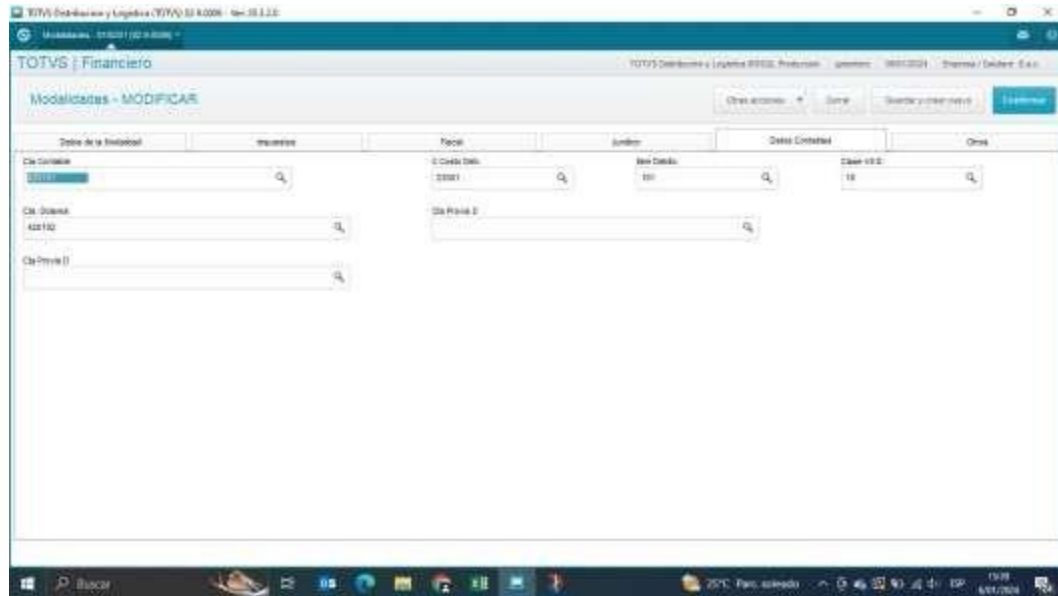


Código	Descripción	Tipo Modalidad	Regulado	Cta. Débito
1000010	REEMBOLSO CAJA CHICA	Análisis	No	500102
1000011	CORRECCION CAJA CHICA	Análisis	No	400202
06	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	Sintético	No	
1000001	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	Análisis	No	100101
07	FORJIDOS PAGO	Sintético	No	
0100001	REEMBOLSO DE FONDO FID.	Análisis	No	100102
06	CLIENTES	Sintético	No	
1000001	CORRIO DE FACTURAS ENTIDAD CARTERA TERCER	Análisis	No	100001
1000002	CORRIO DE FACTURAS ENTIDAD CARTERA RELAC.	Análisis	No	100101
1000003	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	Análisis	No	100101
1000004	CLIENTES - FARMACIA VECTRA	Análisis	No	
06	PAGOS A PROVEEDORES	Sintético	No	
1000001	PAGOS A PROVEEDORES	Análisis	No	400102
1000002	AUTORO-PROVEEDORES	Análisis	No	400202
1000003	PAGO DETRACCIONES	Análisis	No	

*Nota:* El print fue extraído del software de la empresa

**Figura 26**

*Cuadro de Modificación de Modalidades del Software Totvs*



*Nota:* El print fue extraído del software de la empresa

### **Beneficio**

Al realizar la revisión y corrección de las cuentas contables de por cobrar y de por pagar en la tabla maestra del software Totvs, se logra observar que, al realizar las operaciones, los asientos contables se están registrando correctamente y así se puede ver un mejor análisis de las cuentas por cobrar y por pagar; y además la emisión de los estados financieros correctos.

- 2. Mejorar los reportes de cuentas por pagar al cierre de cada mes reflejando sus saldos correctos.**

### **Problemática**

Los saldos de cuentas por pagar no reflejaban los saldos correctos, los pagos se ingresaban en algunos casos como notas de cargo; por esta rutina no se podían hacer compensaciones ni aplicaciones.

Además, existían anticipos a proveedores y existían pagos a proveedores que quedaban como partidas conciliatorias.

## Aporte

Mi aporte para mejorar el reporte de cuentas por pagar, solicite a los proveedores un reporte de estado de cuenta de los pagos que la empresa les había realizado, esta solicitud se envió a través de un correo electrónico; luego se valida la información con lo registrado en el software Totvs y además se revisa si se encontraba como partida conciliatoria, si se encontraba ahí; se realiza el ingreso en el sistema mediante una orden de pago, luego automáticamente se retira de la partida conciliatoria.

Para el caso de los pagos que se ingresaron como notas de cargo, se analiza el caso, es decir si es muy antiguo se evalúa la posibilidad de dejarlo registrado tal y como está en contabilidad dependiendo el año, y se solucionaba con una cuenta puente; y si el tiempo es menos de un año se anula el caso y se vuelve hacer la cancelación del pago mediante una orden de pago.

## Figura 27

Correo de Estado de cuenta del proveedor

De: Gisela Ferrando <[gferran@salutare.com.pe](mailto:gferran@salutare.com.pe)>  
 Enviado el: jueves, 9 de noviembre de 2023 17:34  
 Para: 'Gisela Ferrando' <[gferrando@salutare.com.pe](mailto:gferrando@salutare.com.pe)>  
 CC: 'TESORERIA' <[tesor@salutare.com.pe](mailto:tesor@salutare.com.pe)>; 'Andrés Corredó' <[andres@salutare.com.pe](mailto:andres@salutare.com.pe)>; 'Luz María Ripa' <[luzmaria@salutare.com.pe](mailto:luzmaria@salutare.com.pe)>  
 Asunto: URGENTE CONCILIACION ABOGOS CAPA-SALUD

Estimada Gisela, no te olvides de confirmarnos que facturas exactamente cancelaste por el monto de US\$1,634.40 del siguiente listado de facturas detalladas, porque no nos cuadra el monto total a cobrar.

CLIENTA	AÑO	NOMBRE	TIP DOC	NUMERO DCMTD	FECHA DCMTD	FECHA VENIM	SD	NUMERO	GLOSA	IND.	SALDO DOLARES	
123202	2024	14750	SALUTARE	FT	F002-0000001188	11/03/2023	11/03/2023	31	070002	ANEXO SALDOS	US	1,897.73
123202	2024	14750	SALUTARE	FT	F002-0000001191	28/04/2023	28/04/2023	31	070002	ANEXO SALDOS	US	180.04
123202	2024	14750	SALUTARE	FT	F002-0000000207	26/05/2023	26/05/2023	31	070002	ATRI DE GASTOS PROYECT	US	170.75
123202	2024	14750	SALUTARE	FT	F002-0000000227	25/06/2023	25/06/2023	31	070002	ATRIBUCION DE GASTOS P	US	174.30
123202	2024	14750	SALUTARE	FT	F002-0000001245	26/07/2023	26/07/2023	31	070002	ATRIBUCION DE GASTOS P	US	148.41

Nota: Extraído del correo Outlook de la empresa Salutare SAC

## Figura 28

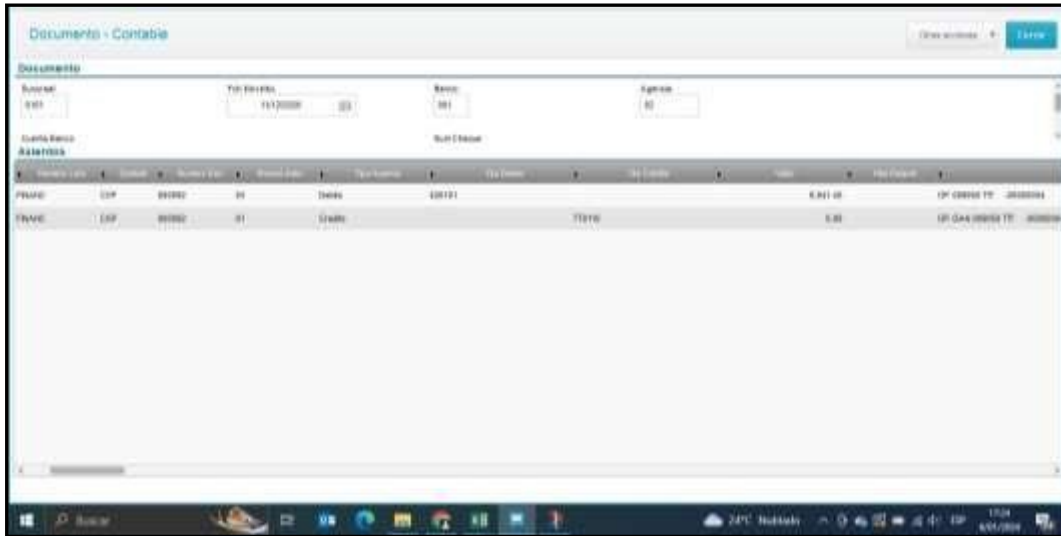
Reporte de CT2 – Contabilidad

CT2															
0101	03/2020	CONTA	301	000005	02	Debito	420102		27,312.00	27,312.00			APLICACION DE LAS FACTURAS ESAN 2003, 2004, 2005, 2006		
0101	11/2020	FINANC	MBC	000003	02	Credito	420102	420102	-	9,356.45	9,356.45			MBC OCB FINQUITO- CAP ESSALUD 12.2020 - SALUD	
0101	20/08/2021	000001	CTE	000001	02	Debito	420102		8,158.13	8,158.13			MBC OCB FINQUITO- CAP ESSALUD 12.2020 - SALUD/REGLAS DE		

Nota: Extraído del Software Totvs

## Figura 29

### Movimiento Bancario – Nota de Cargo



PLANO	COP	BIBRO	SI	Dato	COTIZ	VAL	OP. CARGO TI
TRAVE	ESP	0000	01	Saldo	TOTL	5.00	OP. CARGO TI

*Nota:* Extraído del Software Totvs

### Beneficio

Con este análisis y modificaciones que se realiza en el reporte de cuentas por pagar, se logra emitir un reporte de cuentas por pagar más real en cuanto a los saldos y los pendientes de pago a los proveedores.

Las cuentas por pagar nos permiten ahora el no retraso en los pagos y cumplir en fecha oportuna y evitar caer en moras, retrasos y ser reportados a las entidades correspondientes.

Al obtener un reporte de cuentas por pagar más exacto, permite determinar con mayor precisión la liquidez que tiene la empresa para poder cumplir con sus obligaciones.

A la fecha seguimos comparando los saldos de finanzas con los saldos contables para poder llevar un mejor control y verificar que los asientos este ingresados correctamente.



**3. Mejorar los reportes de cuentas por cobrar al cierre de cada mes reflejando sus saldos correctos.**

**Problemática**

Los saldos encontrados en el reporte de cuentas por cobrar presentaban saldos exorbitantes; estos saldos del reporte de cuentas por cobrar no eran reales ya que solo tenemos dos clientes y nos pagan a 30 y 60 días respectivamente.

Los ingresos de las cobranzas enviadas por los clientes; se registraban como notas de abono en el software Totvs, estas notas de abono generaban el asiento contable con cargo a la 650607 y con abono a la 790101; de esta forma no se podía aplicar la cobranza con la factura pendiente de cobro.

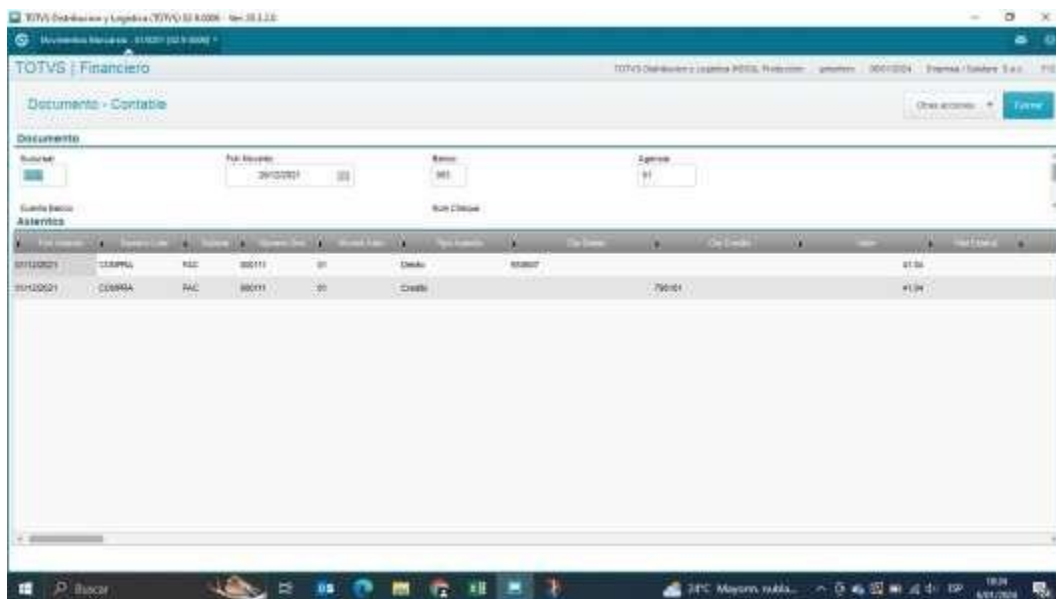
**Figura 30**  
*Movimiento Bancario – Nota de Abono*

Fecha	Operación	Debe	Haber	Cuenta Débito	Cuenta Crédito	Saldo	
2012/02/01	TS	1.480.000,00	3000000000	3011	64	103-221514-0-02	445,04
2012/02/01	BT	900.000,00	3000000000	3012	25	103-221514-01-0010013	
2012/02/01	BT	1.200.000,00	3000000000	3013	23	103-221514-01-00110013	000000
2012/02/01	BT	35.440,00	3000000000	3014	24	103-221514-01-00120014	000000
2012/02/01	BT	911.470,00	3000000000	3015	24	103-221514-01-00130015	000000
2012/02/01	TS	1.480.000,00	3000000000	3302	25	000000	445,04
2012/02/01	BT	0,17	65060701	3302	69	000000	000000
2012/02/01	BT	0,00	6506070000000000	3601	64	103-221514-0-02	000000
2012/02/01	BT	2,12	6506070000000000	3601	29	103-221514-0-02	000000
2012/02/01	BT	280,10	6506070000000000	3601	21	103-221514-0-02	000000
2012/02/01	BT	1.907,70	6506070000000000	3601	24	103-221514-0-02	000000
2012/02/01	BT	1.520,00	6506070000000000	3601	24	103-221514-0-02	000000
2012/02/01	BT	1.784,00	6506070000000000	3601	24	103-221514-0-02	000000
2012/02/01	BT	6.324,00	6506070000000000	3601	24	103-221514-0-02	000000
2012/02/01	BT	0,00	6506070000000000	3601	24	103-221514-0-02	000000

*Nota:* Extraído del Software Totvs

**Figura 31**

*Asiento Contable de la nota de abono*



*Nota:* Extraído del Software Totvs

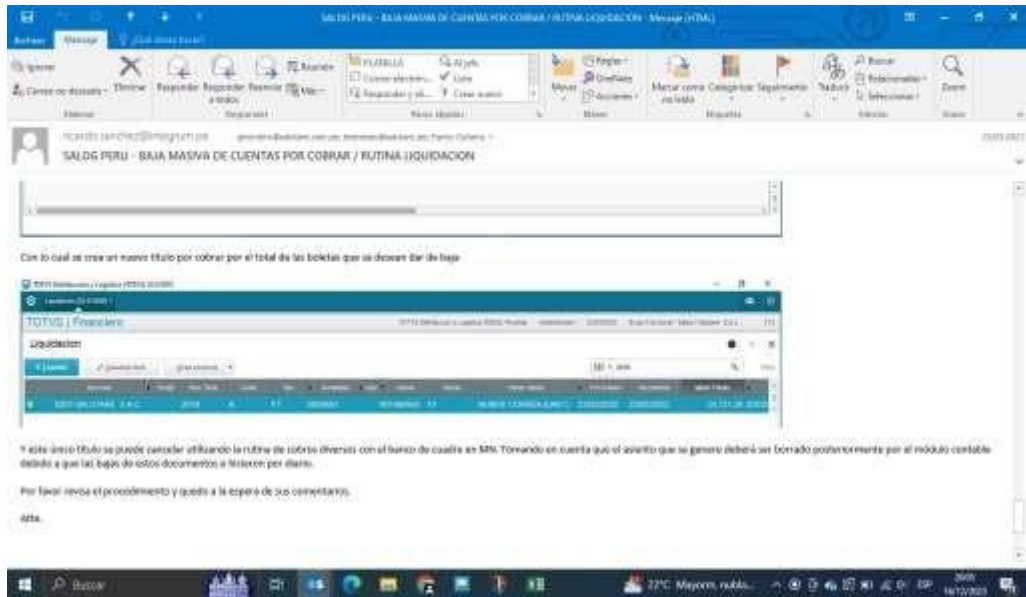
### **Aporte**

Mi aporte para solucionar el reporte de cuentas por cobrar fue coordinar y consultar con el soporte de Totvs para que nos pueda crear una modalidad anexada a una cuenta contable puente en el software para poder cancelar las facturas de ventas que figuraban como pendientes; luego de creada la modalidad con la cuenta contable puente, pude ingresar correcta llamada “Cobros Diversos”; a la vez se verifican los ingresos del dinero en los estados de cuenta del banco; es así como vamos dejando el reporte de cuentas por cobrar con saldos más sincerados.

Cabe indicar que esto se aplica tanto para facturas de ventas como para las boletas de ventas.

**Figura 32**

*Correo de Coordinación con el Soporte Totvs*



*Nota:* Correo extraído del Outlook de la empresa Salutare SAC

### **Beneficio**

Luego de realizar todo este registro y análisis arriba mencionado, se pudo emitir el reporte de cuentas por cobrar con saldos correctos y a la vez se compara con el análisis que realiza el área contable quedando los saldos cuadrados. Con el reporte de cuentas por cobrar con datos exactos, contribuye a la emisión de los saldos de las cuentas por cobrar en los estados financieros; garantizando una buena liquidez para la empresa.

En cuanto a la emisión de boletas de venta, se crea en el sistema un código para que el asiento contable pase directo a la contabilidad y no quede como pendiente de cobro, ya que estas son descontadas a los trabajadores mediante el registro directo al módulo de contabilidad mediante un asiento contable de planillas.

A la fecha el reporte de cuentas por cobrar que emite el módulo financiero es comparado con el reporte que emite el módulo contable, para así llevar el control y análisis de las cuentas por cobrar, este es reportado a la gerencia de Finanzas.

**Figura 33**

*Reporte Financiero vs Reporte Contable*

**120101 FACTURAS POR COBRAR EMITIDAS CARTERA TER**

RESUMEN DE CUENTAS

RAZÓN SOCIAL:	SALUTARE CONSULTING INTEGRAL EN TALENTO SAC	RFC:	STL0000
NÚMERO DE EMPRESA:	120101		
DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA:	FACTURAS POR COBRAR EMITIDAS CARTERA TER		
RESPONSABLE:		Fecha de Conciliación:	
SOLUCIONADO:	VERIFICADO	Fecha de Anulación:	

ESTADO DE CUENTAS

No. Cuenta	Fecha	Código	Clasificación	Concepto	Monto	Concepto
12010101	31/12/2021	1201010101	01	PROVISIÓN FINANCIERAS INTERES	1,320,000.00	Provisión de Interés Activo 1201010101
12010102	31/12/2021	1201010102	01	CONTABILIZACIÓN EMPRESA Y/O SOCIO OTRO	260,700.00	
12010103	31/12/2021	1201010103	01	RAC (AL INTERÉS 1201010103)	115,200.00	
<b>SALDO DE CUENTAS</b>					<b>1,695,900.00</b>	
<b>SALDO DE CUENTAS</b>					<b>1,695,900.00</b>	

Detalle de Cuenta por cobrar en BCL - Analítico - Por Cliente

No. Cuenta	Fecha	Código	Clasificación	Concepto	Monto	Concepto
12010101	31/12/2021	1201010101	01	PROVISIÓN FINANCIERAS INTERES	1,320,000.00	Provisión de Interés Activo 1201010101
12010102	31/12/2021	1201010102	01	CONTABILIZACIÓN EMPRESA Y/O SOCIO OTRO	260,700.00	
12010103	31/12/2021	1201010103	01	RAC (AL INTERÉS 1201010103)	115,200.00	
<b>SALDO DE CUENTAS</b>					<b>1,695,900.00</b>	
<b>SALDO DE CUENTAS</b>					<b>1,695,900.00</b>	

Nota: Extraído del Software Totvs

**4. Automatizar las Conciliaciones Bancarias en el software de la empresa**

**Problemática**

La empresa Salutare SAC tiene 5 cuentas bancarias, las cuales son: Banco de Crédito Soles; Banco Continental Soles y dólares, Banco de la Nación y Cuenta de Fondos Mutuos.

Las cuentas bancarias que tenían mayor número de partidas conciliatorias eran las cuentas bancarias del BCP y las del BBVA tanto soles como dólares.

Las partidas conciliatorias eran abonos y cargos de bancos no registrados en libros; y operaciones mal registradas con asientos errados en la contabilidad.

## **Aporte**

Mi aporte fue proponer a mi jefatura de finanzas volver a conciliar las cuentas bancarias, retrocediendo un máximo de tiempo de 10 meses aproximadamente para llegar a saldos más correctos y aminorar las partidas conciliatorias.

Ya que después de haber trabajado y corregido las cuentas por pagar y las cuentas por cobrar ya se tenía información ingresada y contabilizada de forma correcta.

Migre la información del CT2 (asientos contables) del módulo de contabilidad al libro Excel por meses desde setiembre del 2021 hasta junio del 2022; migre la información de extracto bancario del software Totvs a un Excel y migre los estados de cuenta del banco a Excel para hacer el comparativo. Con este análisis de la cuenta 10 Caja y Bancos; se concluye que había operaciones que se ingresaban desde el módulo financiero y el asiento contable no había llegado a la contabilidad.

El soporte Totvs a nuestro pedido genera un reporte para evidenciar todas las operaciones que no generaron asiento contable. Luego estas evidencias las comencé a contabilizar para llegar a los saldos más reales. Así se trabajó con los 3 bancos que presentaban estos problemas.

También encontré operaciones anuladas donde no se encontraban la operación origen, entonces se envía al área contable para que puedan extornar las operaciones mediante un asiento contable y podamos así ir cuadrando las cuentas en bancos.

Además, se propone utilizar la opción conciliación automática en el software y así conciliar en menor tiempo y tener datos de calidad.

**Figura 34**

*Órdenes de pago sin contabilizar (solicitado al soporte Totvs)*

A	B	I	J
Año	Orden Pago		
2018	000012		
2018	000013		
2018	000014		
2018	000015		
2018	000017		
2018	000019		
2018	000020		
2018	000022		
2018	000023		
2018	000024		
2018	000025		
2018	000027		
2018	000781		
2018	001158		
2018	001299		
2019	002063		
2019	002267		
2019	002268		
2019	002577		
2019	002578		
2020	003837		
2020	004124		
2021	004287		
2021	004288		
2021	004330		
2021	004331		
2021	004332		
2021	004371		
2021	004377		

SALOG **SALUTARE**

*Nota:* extraído de los reportes en Excel de la empresa

**Figura 35**

*Conciliación Bancaria 2021*

ESTADO DE RECONCILIACION								
Fecha de Registro	Fecha de Document	Número de Diario	Nro. De Document	Descripción	Importe MN	Importe ME		
				Saldo al 31 de Diciembre 2021	3,825,312.43	962,342.75		
				<b>Menos</b>				
				<b>Abono en bancos no registrado en libros</b>				
26.11.2021				DEV TT 2566753 29 10 2021	-1,689.38	-425.00		
30.11.2021				DEV TT 2620737 DE 16 11 2021	-12,143.63	-3,055.00		
30.11.2021				DEV TT 2620736 16 11 2021	-24,109.17	-6,065.20		
01-12				ABONO POR DEVOLUCION - CCE	-11,766.80	-2,960.20		
15-12				DEV TT 2679996 DE 01122021	-60,381.60	-15,190.34		
31-12				DEV TT 2760808 2112 2021	-3,955.13	-995.00		
				<b>Mas</b>				
				<b>Cargo en Bancos No Registrados en Libros</b>				
29/01/2021				*TRANSF. AL EXT LIQ:1517494	286.20	72.00		
19/01/2021				TRANSF INTERBANCARIA.CCE 005	29,093.22	7,319.05		
30.11.2021				RELIAS 47766 49094 49095	13,285.84	3,342.35		
30.11.2021				TRANSF INTERBANCARIA.CCE 007	11,766.90	2,960.20		
30.11.2021				*EQUIFAX PERU MN	259.45	65.27		
01-12				*TRANSF. AL EXT LIQ:2679996	61,017.60	15,350.34		
01-12				*TRANSF. AL EXT LIQ:2679997	2,063.10	519.02		
21-12				NAVI 2183	759.86	191.16		
21-12				TRANSF.INTERBANCARIA.CCE 007790164	373.65	94.00		
21-12				*TRANSF. AL EXT LIQ:2760808	4,134.00	1,040.00		
				<b>Menos</b>				
				<b>Abonos en libros no registrados en bancos</b>				
30/11/2020				REV OP. 006412 GAVEGLIO, APARICIO Y ASOCIADOS TIT -4074				
29.10.2021		9901009670		REV OP. 011918 RODRIGO, ELIAS & MEDRANO ABOGA TIT -011918				
17/12/2021	ANULADO	9901009961		OP. 012122 TIT -012122	-13,503.09	-3,342.35		
21/12/2021	ANULADO	9901009986		OP. 012140 TIT -012140 ES EN SOLES	-13,852.20	-3,421.14		
22/12/2021	ANULADO	9901009965		OP. 012124 TIT -012124	-29,678.75	-7,319.05		
31/12/2021	ANULADO	9901010179		MBC PAG GSTOS POR COMISION EXTERIOR - 20100130204	-1,997.30	-502.34		
				<b>Mas</b>				
				<b>Cargo en Libros no Registrados en Bancos.</b>				
	OP 012507			OP 012507 TIT -012507	284.01	70.72		
	OP 012508	9901009826		OP 012503 TIT -012503				

Nota: Formato de conciliación de la empresa Salutare SAC

**Figura 36**

*Reporte CT2 del Módulo Contable*

The screenshot displays a detailed list of accounting entries (CT2) from the Totvs software. The table includes columns for document type, date, amount, and description. The entries are organized by date and document type, showing various transactions and their corresponding amounts in MN and ME.

Nota: Extraído del Software Totvs de la empresa Salutare SAC



**Figura 37**

*Extracto Bancario del módulo Financiero*

salutare		EXTRACTO BANCARIO ENTRE 01/10/2022 y 31/10/2022 EN SOL				Pagina: 1	
SIGA/FINR470/v.12		Hora: 15:21:30				Fch.Ref: 31/10/2022	
Grupo de empresa: EMPRESA / Sucursal: SALUTARE S.A.C.						Emision: 04/11/2022	
BANCO: 003 - BBVA MI		AGENCIA: 01		CUENTA: 0011-0910-01-001591SALDO INICIAL:		452,119.44	
FCH.	CP Razon Social	OPERAC.	DOCUMENTO	PREF. / TITULO	ENTRADAS	SALD.	SOL. ACTUAL
03/10/2022		REG YERENIA COSSIO	007090		0.00	1,500.00	450,619.44 M
04/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	*COMI BBVA NET CASH	0000011285		0.00	380.00	450,239.44 M
04/10/2022	76	R20131257750REGRO SOCIAL DE	0000011286		1,705.00	0.00	451,933.44 M
04/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	ITF	ITF		0.00	0.05	451,933.39 M
05/10/2022	20 PRIMA AFP S.A.	*MP: 205572537359 MI AFPNET	0000011289		0.00	18,111.63	433,821.76 M
05/10/2022	20 PROPIETARIO AFP	*MP: 205572537359 PA AFPNET	0000011290		0.00	4,569.57	429,252.19 M
05/10/2022	20 AFP INTEGRAL S A	*MP: 205572537359 IM AFPNET	0000011293		0.00	23,161.54	406,090.65 M
05/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	ITF	ITF		0.00	2.25	406,092.90 M
06/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	*C/ HABSTA 1006001	0000011295		0.00	15,311.93	390,779.47 M
06/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	*C/FRS0B	0000011297		0.00	300.00	390,278.47 M
06/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	*C/FRS0B	0000011297		0.00	400.00	389,878.47 M
06/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	*/COMIS.TRASPASO OTRO BANCO-	0000011299		0.00	3.00	389,875.47 M
06/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	ITF	ITF		0.00	0.75	389,874.72 M
11/10/2022	45 ESPINOZA LOZANO CESAR ALBERT	REEMBOLSO DE GASTOS C. ESPIN	0000011302		0.00	3,482.75	386,391.97 M
11/10/2022	45 ESPINOZA LOZANO CESAR ALBERT	REEMBOLSO DE GASTOS C. ESPIN	0000011307		0.00	771.50	385,620.47 M
11/10/2022	45 NIETO MERA ERICA MILUSNA	CAJA CHICA ERICA NIETO	0000011311		0.00	995.38	384,625.09 M
11/10/2022	42 TIMOCO CHAMPI JULIO	CAJA CHICA JULIO TIMOCO	0000011314		0.00	764.00	383,861.09 M
11/10/2022	72 YERENIA NELLY COSSIO ROMERO	CAJA CHICA YERENIA COSSIO	0000011315		0.00	1,500.00	382,361.09 M
11/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	COMISIONES	COM		0.00	11.20	382,339.89 M
11/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	ITF	ITF		0.00	0.45	382,339.44 M
11/10/2022	20 INMOBILIARIA ALQUIFE S.A.C.	ORD. PAGO. 007145	007145	007145	0.00	4,542.13	377,797.31 M
11/10/2022	20 BU CONSULTORES S.A.C.	ORD. PAGO. 007146	007146	007146	0.00	1,350.00	376,447.31 M
11/10/2022	20 OIP SERVICIOS INDUSTRIALES S	ORD. PAGO. 007147	007147	007147	0.00	887.39	375,560.92 M
11/10/2022	20	ORD. PAGO. 007148	007148	007148	0.00	715.45	374,845.47 M
17/10/2022	20 SALCO S.A.	VALOR COBRADO POR RECIBO 001839-FAT	000003		482,094.83	0.00	856,940.30 M
17/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	ITF	ITF		0.00	24.10	856,936.20 M
20/10/2022	70 AYALA GARCIA GENESIS PAOLA	ABONO CP 006910	006910	006910	490.00	0.00	857,429.20 M
20/10/2022	20 SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE	*MP: 205572537359 SUNAT IMPU	0000011322		0.00	2,524.00	854,905.20 M
20/10/2022	20 SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE		0000011324		0.00	81,903.00	773,002.20 M
20/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	COM	COM		0.00	10.50	772,991.70 M
20/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	ITF	ITF		0.00	4.20	772,987.50 M
20/10/2022	20 CLOSERU S.A.C.	ORD. PAGO. 007175	007175	007175	0.00	242.00	772,745.50 M
20/10/2022	20 WENOR PERU S.N.L.	ORD. PAGO. 007176	007176	007176	0.00	1,128.00	771,617.50 M
27/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	4528545 D SPOT MGR	0000011327		0.00	99,875.00	671,742.50 M
28/10/2022	20 SALCO S.A.	VALOR COBRADO POR RECIBO 001640-FAT	0000011328	011328	600,000.00	0.00	1,271,742.50 M
28/10/2022	09 MELJA FLORES MARIO	REEMB CAJA CHICA	0000011339		0.00	2,740.20	1,269,002.30 M
28/10/2022	73 MARTINEZ CHAVES KATHERINE MI	REEMB C CHICA	0000011341		0.00	1,887.20	1,267,115.10 M
28/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	*C/FRS0B	0000011345		0.00	8,667.71	1,258,447.39 M
28/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	*C/FRS0B	0000011347		0.00	4,722.50	1,253,724.89 M
28/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	*C/FRS0B	0000011349		0.00	1,061.13	1,252,663.76 M
28/10/2022	20 BBVA BANCO CONTINENTAL	*C/FRS0B	0000011359		0.00	496.15	1,252,167.61 M

Nota. Extraído del Software Totvs de la empresa Salutare SAC

**Beneficios**

Con la nueva conciliación, se trata de siempre llegar a cero partidas conciliatorias mensual; se saca una lista interna mensual para verificar si las operaciones fueron contabilizadas al 100%.

Con la nueva conciliación bancaria se obtienen saldos más reales para la presentación de los estados financieros de la empresa.

La conciliación bancaria es un aval para poder probar que la contabilidad de la empresa tiene datos fidedignos.

Esto nos permite también calificar como buenos referentes de pago para algún prestamos bancario que la empresa pueda solicitar para inversiones de gran magnitud.



## **5. El buen manejo del Flujo de Caja, es importante para el rendimiento financiero de la empresa**

### **Problemática**

El flujo de caja de Salutare SAC, no se encontraba actualizado, presentaba un retraso de 3 meses y no permitía determinar los gastos ejecutados versus los presupuestado de la empresa.

### **Aporte**

Mi aporte para la del flujo de caja fue, migrar los datos de los estados de cuenta del banco a un archivo Excel, también genere el libro mayor de contabilidad para obtener y así cruzar y obtener mayor detalle; a la vez esto fue codificado de acuerdo con las cuentas contables de gastos para ir realizando el flujo de caja ejecutado. Con los saldos finales que se obtiene del flujo caja es comparado con los saldos de la posición bancaria del último día del mes.

### **Beneficios**

Actualmente el flujo de caja se realiza semanalmente, para tener una visión de los recursos de efectivo de la empresa. La información del flujo es esencial para poder tomar decisiones cuando existen oportunidades de inversión.

El flujo de caja es reportado semanalmente a la gerencia de administración y finanzas.

**Figura 38**  
Flujo de Caja

Código	Descripción	MAYO		DIFERENCIA			
		PRESUPUESTO	REALIZADO	%	REALIZADO	%	
71	SALDO SOCIAL	5,027,006.79	2,892,905.00	-42%	1,812,600.11	1,868,313.96	2%
72	Saldo Social Inicial	5,027,006.79	2,892,905.00	-42%	1,812,600.11	1,868,313.96	-2%
73	Ventas Netas	2,138,760.46	1,251,857.00	-58%	8,345,313.11	424,788.18	-49%
74	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
75	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
76	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
77	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
78	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
79	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
80	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
81	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
82	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
83	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
84	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
85	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
86	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
87	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
88	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
89	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
90	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
91	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
92	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
93	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
94	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
95	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
96	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
97	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
98	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
99	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%
100	Costos de Servicios	1,898,245.71	424,788.18	-22%	11,312.00	11,312.00	0%

Nota: Extraído de los archivos de Salutare

## 6. Se establece un procedimiento de pagos en software Totvs

### Problemática

En la empresa Salutare SAC, existen 2 ventanas de pago, que son quincena y fin de mes; no había un orden para solicitar el pago de los documentos como reembolsos, cajas chicas, entregas a rendir, pagos anticipados, pagos para el programa de farmacia vecina y facturas de gastos propios de la empresa. No se contaba con los números de cuenta de bancos de los proveedores eso era una demora para incluir el pago en la relación quincenal.

Los jefes de cada aérea solicitaban el pago hasta el mismo día m que se realizaba el pago.

## **Aporte**

Se reporta el problema a la gerencia de Finanzas y se propone hacer un alto a las operaciones por un máximo de tiempo de 30 días, para así reorganizar el área.

Propuse realizar un cronograma de pagos interno para la primera y segunda quincena, en el cronograma se indica fecha de presentación y recepción de documentación (cajas chicas, reembolsos, entregas a rendir, farmacia vecina, facturas y adelantos); esto fue aprobado por el GAF.

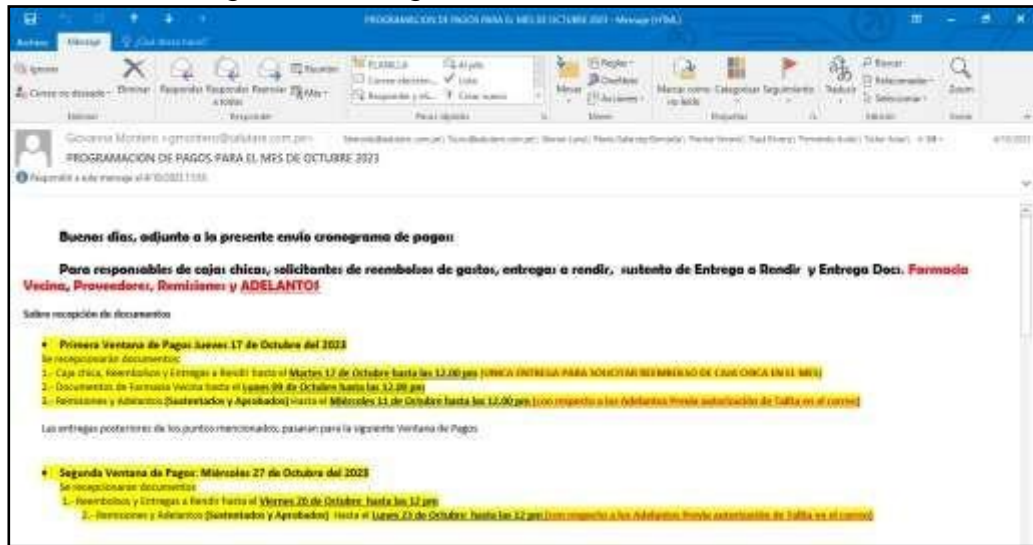
Para el caso de los proveedores sin cuenta de bancos, se emite un formato en Excel, donde se deben ingresar de manera obligatoria los datos del proveedor además de sus números de cuenta de bancos.

Para el caso de adelantos, cajas chicas, reembolsos, entregas a rendir y farmacia vecina, todo debe llegar con las firmas respectivas en original y de sus jefes asignados por la empresa.

Para el caso de Farmacia vecina, se hace un formato donde debe indicar: RUC, razón social, tipo de documento, numero de documento, Numero de cuenta del banco; y así facilitar el ingreso de pago en forma masiva.

Se solicita al Soporte Totvs, generar por medio del sistema un proceso para poder seleccionar a los proveedores pendientes de pago, además esto debe ser aprobado por la gerencia de finanzas en el mismo sistema Totvs; y luego el analista de finanzas debe levantar la información y generar un archivo txt para expórtalo a la web del banco (puede ser BCP o BBVA dependiendo de la disposición del dinero) y así levantarlo en el banco y pagar en forma masiva en el banco; esto debe ser aprobado por la gerencia general y enviado con la token a cada proveedor.

**Figura 39**  
**Correo de Cronograma de Pagos**



Nota: Correo obtenido del Outlook de la empresa Salutare SAC

**Figura 40**  
**Generación de Lista de Pagos para aprobación**

Folio	Nº	Nº de Documento	Tipo	Módulo	Proveedor	Dirección	Nombre Proveedor	Dirección	Digitar	Vencimiento	Venc. Real	Valor	Estado
8181	330	0000493	MP	8000008	1084647718	SI	CARENAS ZCALLEJ. B	JATUNOJO	31/03/2023	31/03/2023	31/03/2023	3.71	
8181	330	00002718	MP	8000008	1010962942	SI	GARRAZCO CORCORAN	YANAYOJO	31/03/2023	31/03/2023	31/03/2023	71.88	
8181	330	00000054	MP	8000008	1041504327	SI	SALLES PHARMA	YANAYOJO	31/03/2023	31/03/2023	31/03/2023	1.33	
8181	330	00000080	MP	8000008	3203901495	SI	WATSONS PHARMACY	YANAYOJO	31/03/2023	31/03/2023	31/03/2023	543.47	
8181	330	00000067	MP	8000008	3013803558	SI	WATSONS PHARMACY	YANAYOJO	31/03/2023	31/03/2023	31/03/2023	214.82	
8181	330	00000098	MP	8000008	3204232784	SI	WATSONS PHARMACY	YANAYOJO	31/03/2023	31/03/2023	31/03/2023	1.71	
8181	330	00000038	MP	8000008	3201133203	SI	WATSONS PHARMACY	YANAYOJO	31/03/2023	31/03/2023	31/03/2023	78.81	
8181	330	00000057	MP	8000008	3201133203	SI	WATSONS PHARMACY	YANAYOJO	31/03/2023	31/03/2023	31/03/2023	27.41	
8181	330	00112284	MP	8000008	1180300088	SI	PARACASO SURA SURA	YANAYOJO	14/03/2023	14/03/2023	14/03/2023	1.79	
8181	330	00000075	MP	8000008	1010962942	SI	VALAZANA SOTO CIA	YANAYOJO	31/03/2023	31/03/2023	31/03/2023	3.36	
8181	330	00000076	MP	8000008	1200372388	SI	VALAZANA SOTO CIA	YANAYOJO	14/03/2023	14/03/2023	14/03/2023	10.38	
8181	330	00000077	MP	8000008	1000011496	SI	VALAZANA SOTO CIA	YANAYOJO	14/03/2023	14/03/2023	14/03/2023	9.11	
8181	330	00000029	MP	8000008	1020372388	SI	VALAZANA SOTO CIA	YANAYOJO	14/03/2023	14/03/2023	14/03/2023	8.42	
8181	330	00000174	MP	8000008	1000000087	SI	PEREZ VASQUEZ SOTO CIA	YANAYOJO	14/03/2023	14/03/2023	14/03/2023	8.89	
8181	330	00000175	MP	8000008	1020400087	SI	PEREZ VASQUEZ SOTO CIA	YANAYOJO	14/03/2023	14/03/2023	14/03/2023	2.83	
8181	330	00001080	MP	8000008	1000000087	SI	PEREZ VASQUEZ SOTO CIA	YANAYOJO	14/03/2023	14/03/2023	14/03/2023	11.89	
8181	330	00001083	MP	8000008	1000000087	SI	PEREZ VASQUEZ SOTO CIA	YANAYOJO	14/03/2023	14/03/2023	14/03/2023	1.14	
8181	330	00000037	MP	8000008	1041481708	SI	VALAZANA SOTO CIA	YANAYOJO	14/03/2023	14/03/2023	14/03/2023	2.89	
8181	330	00170000	MP	8000008	1041234389	SI	PROLACTA HLAKO KONA	YANAYOJO	14/03/2023	14/03/2023	14/03/2023	74.76	
8181	330	00170001	MP	8000008	1041234389	SI	PROLACTA HLAKO KONA	YANAYOJO	14/03/2023	14/03/2023	14/03/2023	71.23	
8181	330	00000179	MP	8000008	1042000000	SI	SURIN SANA SANA	YANAYOJO	14/03/2023	14/03/2023	14/03/2023	1.53	
8181	330	00010102	MP	8000008	3201133203	SI	WATSONS PHARMACY	YANAYOJO	31/03/2023	31/03/2023	31/03/2023	40.51	
8181	330	00010103	MP	8000008	3201133203	SI	WATSONS PHARMACY	YANAYOJO	31/03/2023	31/03/2023	31/03/2023	10.57	
8181	330	00000471	MP	8000008	1084647718	SI	CARENAS ZCALLEJ. B	YANAYOJO	31/03/2023	31/03/2023	31/03/2023	8.88	

Nota: Extraído del Software Totvs

## Figura 41

### Generación de Bordero para macro de Bancos



*Nota:* Extraído del software Totvs

## Beneficios

Con todas estas medidas internas aprobadas por la gerencia de Finanzas, se logra trabajar con un mejor orden en el proceso.

Con las fechas ya pactadas, debemos cumplirlas a cabalidad para que no existan fallas en el proceso.

Para el caso de farmacia vecina se acorto el tiempo de pago con el formato que ahora deben enviar y el pago sale más rápido y eficiente.

En cuanto a las cuentas bancarias de los proveedores nos facilitan el formato; ya que este se encuentra en la red de la empresa y las personas autorizadas podemos acceder al mismo.

## **IV. DISCUSION Y CONCLUSIONES**

### **4.1 Discusiones**

Cuando ingresé a la empresa Salutare SAC, en el área de finanzas había desorden, registros ingresados de forma incorrecta, no había una buena capacitación para el personal; se trabajaba a como llegaba la información, si bien es cierto el software que tiene Salutare SAC es un ERP que trabaja en línea, por lo tanto, debería emitir reportes eficaces para la elaboración de los estados financieros, que era el objetivo del área.

Hay que agregar que el Totvs, es un sistema de gestión integrada de las empresas brasileras al ofrecer tecnología de punta, el cual llega a Perú de forma estándar, y es aquí donde se debe parametrizar las cuentas contables de acuerdo con las necesidades de la empresa.

Al no tener un buen soporte del software, y no haber capacitado al personal de forma correcta; por ese motivo; no se registraban correctamente las operaciones de la empresa, y los controles eran llevados en forma manual sobre todo en el área de contabilidad.

En la actualidad; hemos cambiado el soporte del software; los controles son emitidos por el módulo financiero y a la par se realizan los análisis de las cuentas por pagar, cuentas por cobrar, análisis de bancos, reportes de caja chica, reembolsos, con los reportes que emite el área contable. Y estos a su vez son reportados junto con los estados financieros mensuales a la gerencia de administración y finanzas.

## 4.2 Conclusiones

1. De acuerdo con el aporte sobre la parametrización de cuentas contables en el software Totvs, concluyo que se debe codificar las cuentas contables correctamente en la base de datos de proveedores y clientes; para que las operaciones de la empresa se contabilicen de forma correcta.
2. A la fecha, el reporte de cuentas por pagar que se obtiene del módulo financiero muestra saldos más confiables y veraces; este reporte es visado por la gerencia de administración y finanzas; y además contribuye como sustento en las notas de los estados financieros.
3. Con respecto al reporte de cobranzas se emite por el módulo financiero con saldos correctos; los registros y control de las cobranzas se da en forma mensual; este reporte también es visado por la gerencia de administración y finanzas.
4. Con respecto a las conciliaciones bancarias concluyo que, con la automatización de las conciliaciones en el software Totvs y con el correcto ingreso de los abonos y cargos adecuados, ya no se tienen partidas conciliatorias sin registrar, todo es revisado y cotejado en el momento y el ingreso se realiza en forma diaria.
5. El flujo de caja es actualizado permite mantener un control efectivo de las finanzas de la empresa, así se evitan los atrasos con la información solicitada por la gerencia de finanzas y contribuye a la planificación y crecimiento de la empresa.
6. El proceso de pagos en forma automatizada permite ganar tiempo en tareas operativas, de esta forma se acelera el proceso y se convierte en más productivo. Esto es posible con una buena comunicación, orden, entendimiento de los colaboradores involucrados en el proceso. De esta manera registramos todas las operaciones de forma satisfactoria.

## V. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda adquirir un personal capacitado para que nos brinde un buen soporte del software Totvs, y pueda contribuir con sus conocimientos en la parametrización de cuentas contables en este software. Y a la vez capacitar y monitorear al personal nuevo que ingrese a la empresa.
2. En lo que se refiere al reporte de cuentas por pagar, es necesario conocer el módulo financiero, además de las opciones que tiene para poder registrar correctamente las operaciones y además ir verificando las contabilizaciones de las operaciones ya que son en línea y pueden observarse si las cuentas contables son las correctas. A la vez realizar las compensaciones de los comprobantes de pago con los anticipos dentro del mes, para que no se acumulen y reflejen como pendientes de pago.
3. Para el reporte de cuentas por cobrar es importante conocer las opciones de ingreso de una cobranza de factura y/o de un abono que refleje en las cuentas bancarias, puede ser devoluciones de operaciones y/o intereses ganados. Se recomienda para el mejor control de la cobranza hacer un comparativo y cruzar la información con el área contable para emitir el reporte con datos correctos.
4. Se recomienda hacer los ingresos al software Totvs, de las operaciones en bancos de forma diaria, para que al final del mes no existan partidas conciliatorias y vayan en aumento mes a mes.  
También es recomendable conciliar los bancos de forma semanal para un mejor análisis y registros correctos de las operaciones.
5. El flujo de caja se recomienda ingresar los datos al cuadro después que se concluya con el ingreso de los bancos, para un mejor cruce y control de saldos, además la información que emite el flujo es importante para la gerencia y la toma de decisiones.



6. Es recomendable seguir las normas internas en el proceso de pagos, para seguir ordenados, seguir alimentando la data de los proveedores en cuanto a cuentas corrientes y así seguir emitiendo los txt para pagos e importarlos a las plataformas de bancos y poder pagar y así seguir mejorando los tiempos; y poder cumplir con los cronogramas de cierres que se tiene en el área de finanzas.

## VI. BIBLIOGRAFIA

- Bello, M. L. (2021). *Instrumentos financieros Análisis desde la gestión corporativa y la información financiera bajo las NIFF*. Editorial Pontificia Universidad Javeriana. Obtenido de [https://www.google.com.pe/books/edition/Instrumentos\\_financieros/kISjEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=ANALISIS+FINANCIERO+DE+CUENTAS+POR+PAGAR&printsec=frontcover](https://www.google.com.pe/books/edition/Instrumentos_financieros/kISjEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=ANALISIS+FINANCIERO+DE+CUENTAS+POR+PAGAR&printsec=frontcover)
- Esteban Chong León, M. I. (2021). *Contabilidad financiera intermedia: estados financieros y análisis de las cuentas del activo, pasivo y patrimonio*. Universidad del Pacífico. Obtenido de [https://www.google.com.pe/books/edition/Contabilidad\\_financiera\\_intermedia\\_estad/faROEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Contabilidad_financiera_intermedia_estad/faROEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Fernández, J. A. (2018). *Prontuario de finanzas empresariales*. Grupo Editorial Patria. Obtenido de [https://www.google.com.pe/books/edition/Prontuario\\_de\\_finanzas\\_empresariales/d0JqDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Prontuario_de_finanzas_empresariales/d0JqDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Jaramillo Castillo, L. (2017). Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holding SAC ,2017. Universidad Norbert Wiener.
- MEF, M. D. (2020). Plan Contable General Empresarial. En C. N. Contabilidad, *Plan Contable General Empresarial* (pág. 235). Peru: MEF. Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/documentac/VERSION\\_MODIFICADA\\_PCG\\_EMPRESARIAL.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/documentac/VERSION_MODIFICADA_PCG_EMPRESARIAL.pdf)
- RODES BACH, A. (2018). GESTION ECONOMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA. En A. RODES BACH, *GESTION ECONOMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA* (págs. 193 - 194). EDICIONES PARANINFO. Obtenido de [https://www.google.com.pe/books/edition/Gesti%C3%B3n\\_econ%C3%B3mica\\_y\\_financiera\\_de\\_la\\_e/mJBXDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Gesti%C3%B3n_econ%C3%B3mica_y_financiera_de_la_e/mJBXDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)

## ANEXOS

Anexo N° 1: Organigrama de la empresa .....  
Anexo N° 2: Formato de Conciliación Bancaria .....  
Anexo N° 3: Organigrama de Administración y Finanzas .....  
Anexo N° 4: Procedimientos de Pagos  
Anexo N° 5: Ruc de la empresa

## ANEXOS DE ABREVIATURAS

❖ RUC	:	Registro Único del Contribuyente.
❖ ERP	:	Enterprise Resource Planning
❖ SUNAT	:	Superintendencia Nacional de Administración Tributaria
❖ SBS	:	Superintendencia de Banca y Seguros
❖ ESSALUD	:	Seguro Social de Salud
❖ AFP	:	Administración de Fondo de Pensiones
❖ CTS	:	Compensación por Tiempo de Servicio
❖ BCP	:	Banco de Crédito del Perú
❖ BBVA	:	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A



**UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES**

*"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra independencia,  
y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"*

**DECLARACIÓN JURADA**

Yo, Giovanna Gabriela Montero Atencio, identificado (a) con DNI N.º 09986491 con domicilio en Calle 15 N° 216 Urb. Carabayño Comas , DECLARO BAJO JURAMENTO, que el contenido del presente Informe denominado "CONTROL Y REGISTRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y CUENTAS POR PAGAR EN LA OFICINA DE TESORERÍA DE LA EMPRESA SALUTARE SAC.", corresponde a mi autoría, en cumplimiento del art. 61 del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional del Callao, aprobado por Resolución N.º 150-2023-CU.

Callao, 28 de Enero del 2024.

  
Giovanna Montero Atencio

DNI 09986491