



UNIVERSIDAD
DE PIURA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

Implementación de un módulo de confirmaciones de depósitos y transferencias bancarias en la empresa ABC

Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título de Contador Público

Maria Del Pilar Ñopo Azcarate

Revisor(es):
Dra. María Cecilia Venegas Morales

Piura, febrero de 2023

NOMBRE DEL TRABAJO

**TSP María del Pilar Ñopo Final aprob_do
CX**

AUTOR

MARía del Pilar Ñopo

RECUENTO DE PALABRAS

4445 Words

RECUENTO DE CARACTERES

24750 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

35 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

665.1KB

FECHA DE ENTREGA

Nov 11, 2022 9:33 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Nov 11, 2022 9:35 PM GMT-5**● 8% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 8% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 7% Base de datos de trabajos entregados
- 0% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Coincidencia baja (menos de 20 palabras)

Dedicatoria

Dedico mi trabajo a Dios, a mis padres y a mi familia, son el motivo más grande para salir adelante. Un agradecimiento especial a mi asesora la Dra. María Cecilia Venegas Morales.





Resumen

La empresa ABC tiene como giro de negocio la comercialización y distribución de energía eléctrica, con más de dos décadas de trayectoria, cuenta con más de medio millón de clientes a nivel de Piura y Tumbes, tiene proyectos como la Innovación Tecnológica, Optimización y digitalización de los principales procesos. Se consideró necesaria la implementación de un módulo con el fin de automatizar el proceso de confirmaciones de depósitos bancarios para un mejor control por parte del personal del área de contabilidad y tener mayor seguridad de estos ingresos a las cuentas bancarias.

La metodología utilizada es cualitativa, descriptiva, la información que se necesitó para el desarrollo del presente trabajo se obtuvo a través del área de contabilidad, el equipo de trabajo también solicitó apoyo a otras Áreas como Tecnología para la implementación del módulo.

El resultado de la investigación nos permitió automatizar el proceso de confirmaciones bancarias, mayor seguridad del ingreso del dinero de los depósitos bancarios que realizan los distintos clientes de la empresa, también que los datos ingresados de los depósitos bancarios sean los correctos para poder obtener una información confiable y real.

Se concluye que, al realizar la implementación del módulo, se automatizó el proceso de confirmaciones lo que permitió a los trabajadores de la empresa, realizar esta tarea con mayor rapidez, tener un mejor control y seguridad en la información que ingresaban. También que las cuentas bancarias y cuentas por cobrar comerciales y diversas reflejen saldos reales y confiables. Realizando este aporte se contribuyó a la mejora de los lineamientos de la empresa.

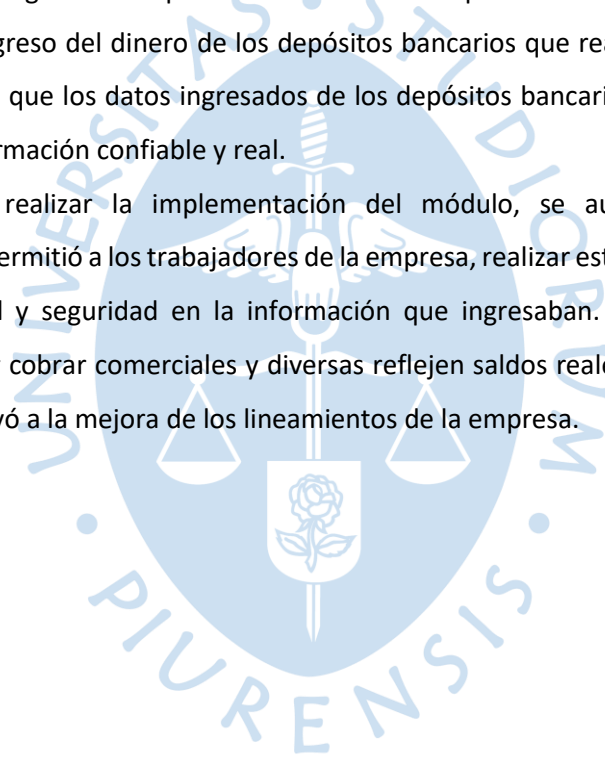




Tabla de contenido

Introducción	13
Capítulo 1. Aspectos generales	15
1.1 Descripción de la empresa	15
1.1.1 Ubicación de la empresa	15
1.1.2 Actividad.....	15
1.1.3 Área de concesión y número de clientes	15
1.1.4 Organigrama administrativo de la empresa.....	16
1.2 Descripción general de la experiencia profesional	17
1.2.1 Actividad profesional desempeñada.....	17
1.2.2 Propósito del puesto	17
1.2.3 Producto o proceso que es objeto del informe.....	17
1.2.4 Resultados concretos logrados.....	18
Capítulo 2. Fundamentación	19
2.1 Teoría y práctica en el desempeño profesional	19
2.1.1 Control interno	19
2.1.2 Control interno y su incidencia en las Cuentas por Cobrar	19
2.1.3 Control interno y su incidencia en la Cuenta Efectivo y equivalentes de efectivo	19
2.1.4 Conciliación Bancaria.....	20
2.2 La Automatización de procesos.....	21
2.2.1 Automatización	21
2.2.2 Beneficios	21
2.3 Descripción de las acciones, metodología y procedimientos	21
2.3.1 Recolección de la información	21
2.3.2 Análisis de la información.....	22
Capítulo 3. Aportes y desarrollo de experiencias.....	23
3.1 Aportes y desarrollo de experiencia.....	23
3.1.1 Creación del módulo de confirmaciones de depósitos y transferencias bancarias	23
3.1.2 Diseño del módulo de depósitos y confirmaciones bancarias	25
3.2 Desarrollo de la experiencia	27
Conclusiones.....	29
Recomendaciones	31
Lista de referencias	33



Lista de tablas

Tabla 1. Área de concesión y número de clientes..... 15





Lista de figuras

Figura 1. Organigrama administrativo de la empresa.....	16
Figura 2. Flujograma del proceso del módulo de confirmación de depósitos y transferencias bancarias	24
Figura 3. Acceso al sistema.....	25
Figura 4. Funcionalidad del módulo.....	26
Figura 5. Ingreso de datos.....	26
Figura 6. Resultados.....	27





Introducción

La empresa ABC dedicada a la comercialización y distribución de energía eléctrica viene operando por más de dos décadas, contribuyendo al bienestar y satisfacción de más de medio millón de clientes que se encuentran a lo largo de los departamentos de Piura y Tumbes. Dentro de sus grandes retos se encuentra la innovación permanente, la optimización y digitalización de los principales procesos del negocio.

El presente Trabajo de Suficiencia Profesional (TPS) se basa en la experiencia profesional y está enfocado a la mejora del proceso de confirmaciones de depósitos bancarios el cual se venía ejecutando manualmente y resultaba muy tedioso para el personal del área de contabilidad porque requería de mucho tiempo ya que diariamente enviaban entre 20 y 40 correos para confirmar los montos que ingresaban a las cuentas bancarias de la empresa, por tal motivo se pensó en la implementación de un módulo de confirmaciones de depósitos bancarios el cual automatizaría dicho proceso. También se podrá tener seguridad del registro de los depósitos. Se mostrarán las diferentes actividades del proceso que se realizaron para desarrollar el presente trabajo y los beneficios que se lograron para la empresa.

Además, se verá la repercusión que tendrá dicha implementación con las cuentas por cobrar comerciales y las conciliaciones bancarias de la empresa.

El trabajo se desarrolló en tres capítulos, en el primer capítulo se describen los aspectos generales de la empresa, como el giro del negocio, su estructura organizacional y la experiencia profesional en la empresa y la problemática objeto del informe, en el segundo capítulo se hablará sobre la fundamentación del tema, marco teórico, antecedentes y metodología, en el tercer capítulo se hablará sobre los aportes, conclusiones y desarrollo de la experiencia profesional.



Capítulo 1. Aspectos generales

1.1 Descripción de la empresa

La empresa ABC se crea en el año 1958. Luego en el año 1972 es transferida al sector estatal como política del gobierno militar.

Luego esta empresa fue autorizada a operar el 13 de abril de 1988 mediante Resolución Ministerial emitida por el Ministerio de Energías y Minas (MEN), como empresa pública de derecho privado. Se formalizó mediante Escritura Pública el 02 de setiembre de 1988 con la actividad de distribución y comercialización de energía eléctrica dentro del área de sus concesiones autorizadas comprendidas en las regiones de Piura y Tumbes.

1.1.1 Ubicación de la empresa

La sede principal se encuentra en Piura –Perú, también encontramos las Unidades de Negocio en Tumbes, Talara, Paíta, Sullana, Alto Piura y la Unidad Operativa en Sechura.

1.1.2 Actividad

La empresa ABC, opera en el rubro electricidad, fundamentalmente en distribución y comercialización de energía eléctrica brindando el servicio público de electricidad a sus clientes dentro del área de concesión según la Ley de Concesiones Eléctricas N°25844.

La empresa ABC forma parte de las empresas que se encuentran bajo el régimen del Fondo de Financiamiento de la actividad Empresarial del Estado (FONAFE)

1.1.3 Área de concesión y número de clientes

La empresa ABC tiene un área de concesión de 667.76 km² en los departamentos de Piura y Tumbes para su desarrollo administrativo y operativo. La empresa subdivide su área en seis unidades de negocio y un servicio mayor. En la tabla 1 se muestra el área de concesión y número de clientes que tiene por cada unidad de negocio.

Tabla 1

Área de concesión y número de clientes

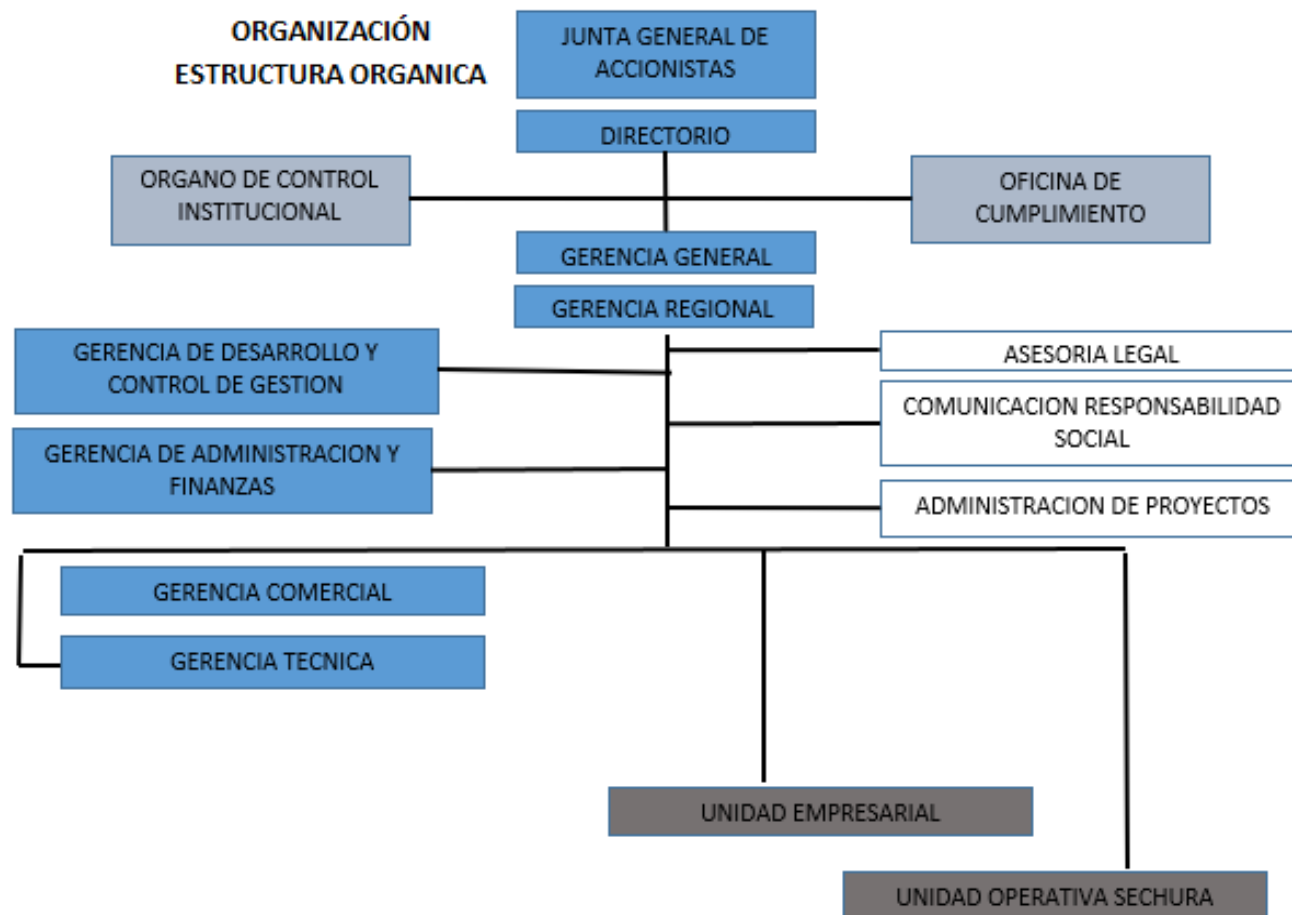
UNIDADES DE NEGOCIOS	AREA DE CONCESIÓN (km ²)	NÚMERO DE CLIENTES
TUMBES	260.36	53945
TALARA	33.4	38303
PAITA	57.16	36904
SULLANA	132.3	119147
ALTO PIURA	48.18	86760
SECHURA (BAJO PIURA)	22.51	34066
PIURA	113.85	136811
TOTAL	667.76	505936

Nota. Elaboración propia. Extraída de la Memoria Anual 2021.

1.1.4 Organigrama administrativo de la empresa

Figura 1

Organigrama administrativo de la empresa



Nota. Extraído del portal transparencia y ética de la empresa ABC (2020).

1.2 Descripción general de la experiencia profesional

El Trabajo de Suficiencia Profesional (TPS) se basa en la experiencia profesional vivida a lo largo de mi carrera profesional, la implementación de un módulo de confirmaciones bancarias se crea con el fin de que la información mostrada en las cuentas de efectivo y equivalentes de efectivo y cuentas por cobrar comerciales de la empresa muestren los saldos reales. Además, se logrará que los valores económicos a conciliar estén registrados en su totalidad. También anulara la tarea de confirmar depósitos al personal del área de contabilidad de la empresa, para que ellos ya no realicen estas confirmaciones de manera manual, sino que se sistematice y que sea el personal responsable de cada Unidad de Negocio quienes realicen esta función desde el módulo con mayor rapidez.

1.2.1 Actividad profesional desempeñada

Las tareas generales que desempeña un Asistente de Contabilidad son: el análisis de cuentas Contables y registros contables, apoyar en la elaboración de los estados financieros mensuales y hacer las conciliaciones bancarias de las distintas cuentas de la empresa.

Tareas específicas del puesto:

- Realizar Conciliaciones Bancarias.
- Análisis de las cuentas por Cobrar comerciales y diversas.
- Compensación de cuentas por pagar varias.
- Registrar en el Sistema nuevos proveedores y clientes.
- Registrar detracciones de facturas.
- Registro de reclasificación de gastos.
- Emisión de Comprobantes de pago electrónicos.

1.2.2 Propósito del puesto

El puesto tiene como propósito dentro de la empresa registrar y analizar la información contable y financiera para que cuando se revele en los Estados Financieros sea oportuna y verificable y permita a la Gerencia de la empresa tomar decisiones que lleven al desarrollo y crecimiento de esta.

1.2.3 Producto o proceso que es objeto del informe

El equipo del Área de contabilidad del cual formo parte hace medio año detectamos, que en la actividad de confirmaciones bancarias había un alto grado de riesgo ya que muchas veces se detectó que los clientes enviaban información de pago falsa o en algunos casos pagos que ya se habían registrado anteriormente cancelando otras facturas lo que llevo a definir una problemática: falta de control, verificación y seguridad de la información de los depósitos en las distintas cuentas bancarias. Es por ello que nos planteamos poder minimizar o eliminar dicha problemática que afectaba en la liquidez de la empresa.

1.2.4 Resultados concretos logrados

Con la implementación de este módulo de confirmación de depósitos bancarios se logró que la empresa pueda mitigar los riesgos que había en el proceso de confirmación de los depósitos bancarios, que estos sean verificados y registrados correctamente por los usuarios del módulo y la información que muestre la empresa sea fiable y la gerencia pueda tomar mejores decisiones.



Capítulo 2. Fundamentación

2.1 Teoría y práctica en el desempeño profesional

La teoría aplicada en el presente trabajo, fue importante para poder desarrollar la implementación del Módulo de confirmaciones bancarias y así la empresa tenga mayor seguridad del ingreso del dinero a las cuentas bancarias, disminuyendo los riesgos en el proceso de confirmación y como resultado mostrar una información financiera razonable para la buena toma de decisiones por parte de la Gerencia.

2.1.1 *Control interno*

Es un proceso realizado por la alta dirección y los miembros de una empresa, este brinda un grado de seguridad razonable en cuando al desarrollo de los objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables.

Se dice que el control interno es un instrumento que nace de la necesidad de suprimir y/o disminuir los riesgos que se pueden dar en una empresa sean estas públicas o privadas con o sin fines de lucro (Gonzáles, 2013).

En este caso para el grupo de trabajo fue necesario evaluar los riesgos que se estaban dando durante el proceso de confirmación de depósitos bancarios, en la manera en que el personal del área de contabilidad lo estaba realizando.

2.1.2 *Control interno y su incidencia en las Cuentas por Cobrar*

El control interno según Gómez y Lazarte Barbeito (2019) es un proceso llevado a cabo por todas las áreas de una empresa con el fin de lograr los objetivos planificados. Este proceso es necesario para resguardar los activos, corroborar la exactitud y veracidad de la información tanto administrativa como financiera, fomentar la eficiencia de sus encargados, medir la eficiencia de las operaciones y la economía en la utilización de los recursos, y lograr el cumplimiento de las metas y los objetivos corporativos. Como parte de actividades de control se pensó en la implementación del módulo de confirmaciones de depósitos y transferencias bancarias las cuales tenían que ser registrados con los datos correctos por parte del personal apropiado y capacitado de la empresa para que las cuentas por cobrar se vayan compensando y actualizando en sus saldos.

2.1.3 *Control interno y su incidencia en la Cuenta Efectivo y equivalentes de efectivo*

En el control interno las actividades de control según Rivera Fernandez (2015), permiten asegurar que los objetivos de la empresa se estén realizando, también posibilita la prevención,

detección y corrección de sucesos de riesgo de la empresa, estas actividades de control deben estar vinculadas a las actividades del negocio. Las actividades de control se dan a lo largo de toda la empresa y todos los miembros deben cumplirlas y deben mantener una comunicación activa.

La empresa ABC tiene 10 cuentas corrientes en diversas instituciones financieras de las cuales 4 son cuentas recaudadoras aquí los clientes menores hacen los pagos mediante depósitos bancarios también hay 4 cuentas corrientes en donde los clientes mayores hacen las transferencias bancarias, haciendo que sea un volumen muy elevado de ingresos de dinero. En las cuentas corrientes se encuentra el 80% del total de efectivo y equivalentes de efectivo y el 20 % restante es caja lo que se utiliza para pago de viáticos. Como parte de la actividad de control y uno de los beneficios del control interno que está vinculada a los objetivos de la empresa es la automatización de un proceso como es la implementación, contribuirá a un mejor registro de los valores económicos en cada cuenta corriente que tiene la empresa para que así al momento de realizar la conciliación bancaria esta pueda tener la mayor parte de depósitos o transferencias registradas y no haya diferencias, también para que los saldos en esta cuenta sean reales y la información sea útil .

2.1.4 Conciliación Bancaria

Es un tema importante para la implementación del módulo ya que uno de los propósitos es que el personal registre correctamente los importes, poder controlar y tener mayor seguridad de que el dinero realmente ingrese a las cuentas y gracias a ello al momento de realizar las conciliaciones bancarias se registraran menos ajustes porque habrá más montos registrado. También se podrá detectar cualquier uso indebido de los recursos monetarios.

La conciliación bancaria de acuerdo a Calero Gaitán (2014) desde la perspectiva de la Auditoria, la conciliación bancaria es una comparación de los saldos de los extractos bancarios, el registro auxiliar de la empresa y el saldo de la cuenta del mayor, con el propósito de ver y modificar posibles errores que se puedan detectar en cualquiera de los registros. También permite identificar y controlar usos no legales de los ingresos monetarios de la empresa.

La conciliación bancaria según Arango Clemente (2021) Es un método de la contabilidad, el cual radica en verificar los registros de los libros contables de la empresa con los estados de cuenta para encontrar posibles errores, omisiones u operaciones no registradas en bancos, entre otras situaciones que se puedan dar, para que al final se puedan hacer los ajustes, según sea la situación.

La conciliación bancaria para Burgos Solís (2018) Cumple un rol muy importante, dado que ayuda al personal a realizar un mejor control y registro de las operaciones bancarias que se realizan en una empresa. Las inconsistencias que se encuentran en los saldos de libros bancos de la empresa y el estado de cuenta bancaria, se visualizan y explican en las conciliaciones bancarias.

Con la implementación del módulo los usuarios una vez confirmados los depósitos y transferencias bancarias, procederían a registrar en el sistema contable de la empresa el pago,

compensando la cuenta por cobrar y registrando de manera correcta el depósito bancario esto agilizaría el proceso de la conciliación bancaria pues disminuiría los errores y se registrarían de una manera correcta y más rápida en el sistema de la empresa.

2.2 La Automatización de procesos

2.2.1 Automatización

La automatización según Maticorena Elera (2022, p. 23) Es un instrumento cada vez más usado por el personal para la mejora y optimización de los procesos en una empresa, una de las cualidades es que logra disminuir funciones operativas con la ventaja de reducir tiempos y aumentar la eficiencia y eficacia en el desarrollo laboral.

La automatización para García (2019, p. s/p) Se basa en crear procesos con la finalidad de usar la capacidad de los sistemas para realizar funciones repetitivas que antes hacían las personas, uno de los beneficios es que se pueden controlar, corregir y hacer visibles a través de dichos flujos. El módulo que se implementó automatizó el proceso de confirmaciones bancarias así se logró tener mejores resultados con mayor rapidez en este proceso.

2.2.2 Beneficios

Los principales beneficios de la automatización de procesos son (García, 2019, p. s/p):

- Controlar y dar seguimiento a los procesos en todo momento de forma precisa y detallada.
- Reducir el tiempo desde que inicia hasta que finaliza.
- Entender cada paso del proceso, a través del rastro que deja cada actividad.
- Identificar tareas rutinarias del proceso que no dan valor para mejorarlas.
- Facilita la indagación de información ya que está centralizada.
- Consigue resultados sin mucho esfuerzo y coste.

2.3 Descripción de las acciones, metodología y procedimientos

La metodología cuantitativa y descriptiva según Fernández Collado et al. (2014) recopila la información y la analiza, se pueden desarrollar preguntas antes, durante o después de la investigación. Estas actividades sirven para detectar información más importante así mismo la investigación descriptiva busca detallar información más resaltante de cualquier situación que se esté analizando. El método aplicado en el presente TPS es cualitativa, descriptiva la información objeto de estudio se basa en el análisis del periodo 2021, la cual se obtuvo a través del área de contabilidad, el equipo de trabajo también solicitó apoyo a otras Áreas.

2.3.1 Recolección de la información

Para la elaboración del Trabajo de Suficiencia Profesional (TSP) se procedió en primer lugar a una reunión con el jefe del área de contabilidad para tener mayor alcance de la información contable, en cuanto a los saldos de las Cuentas por cobrar comerciales, Efectivo y equivalentes de efectivo, las

conciliaciones bancarias y los Estados de Cuenta de los distintos bancos, luego con los siguientes departamentos de la empresa como:

1. *Gerencia de administración y finanzas*: se le solicito la aprobación de la Implementación del Módulo de Confirmaciones Bancarias ya que sin su respaldo no se podría llevar adelante el proyecto.
2. *Tecnología de la información*: el apoyo del personal de esta área fue importante ya que ellos fueron el soporte de la información y sabían el manejo de la base de datos y como se podía organizar en el módulo a implementar.
3. *Recursos financieros*: se les solicito apoyo para que nos indicaran cual era el proceso que llevaban para la cancelación de facturas de los clientes y que datos de los depósitos y transferencias bancarias estaban registrando al momento de hacer el pago.
4. *Cobranza*: se les pidió que nos reportaran los problemas que tenían hasta el momento con los clientes en cuanto a los pagos, la actividad de cobro que se realizaba y del estado de cuentas por cobrar, esta información nos serviría para saber qué se podía añadir en el módulo a implementar.
5. *Comercial*: se les pidió que nos detallaran a profundidad información sobre los clientes que tiene la empresa.

2.3.2 Análisis de la información

El equipo de trabajo procedió a hacer el análisis de la información cualitativa para poder desarrollar la implementación del módulo de confirmaciones bancarias de manera que este proceso se pueda automatizar y dé como resultado una mejor gestión operativa para la empresa y que la toma de decisiones lleven al desarrollo y crecimiento de esta

Capítulo 3. Aportes y desarrollo de experiencias

3.1 Aportes y desarrollo de experiencia

En el presente estudio se pusieron en práctica los conocimientos aprendidos en la Universidad y en el trabajo, uno de los principales aportes realizado por la autora del presente TSP fue la automatización del proceso de confirmaciones de depósitos bancarios que tuvo como beneficio la disminución de los ajustes al momento de realizar las conciliaciones bancarias, también reducir el riesgo de que un usuario registre un depósito ya usado anteriormente como pago de alguna factura o recibo, ya que se trabaja con la base de datos de los estados de cuenta y los registros en el sistema contable-financiero de la empresa ABC en donde me desempeño profesionalmente.

3.1.1 Creación del módulo de confirmaciones de depósitos y transferencias bancarias

Se implementó el módulo de confirmaciones de depósitos y transferencias bancarias para el uso y mejora de todas las unidades de negocio y para las distintas áreas de la empresa, lo que ayudaría a tener mayor seguridad y certeza de los valores monetarios que ingresaban a las distintas cuentas bancarias.

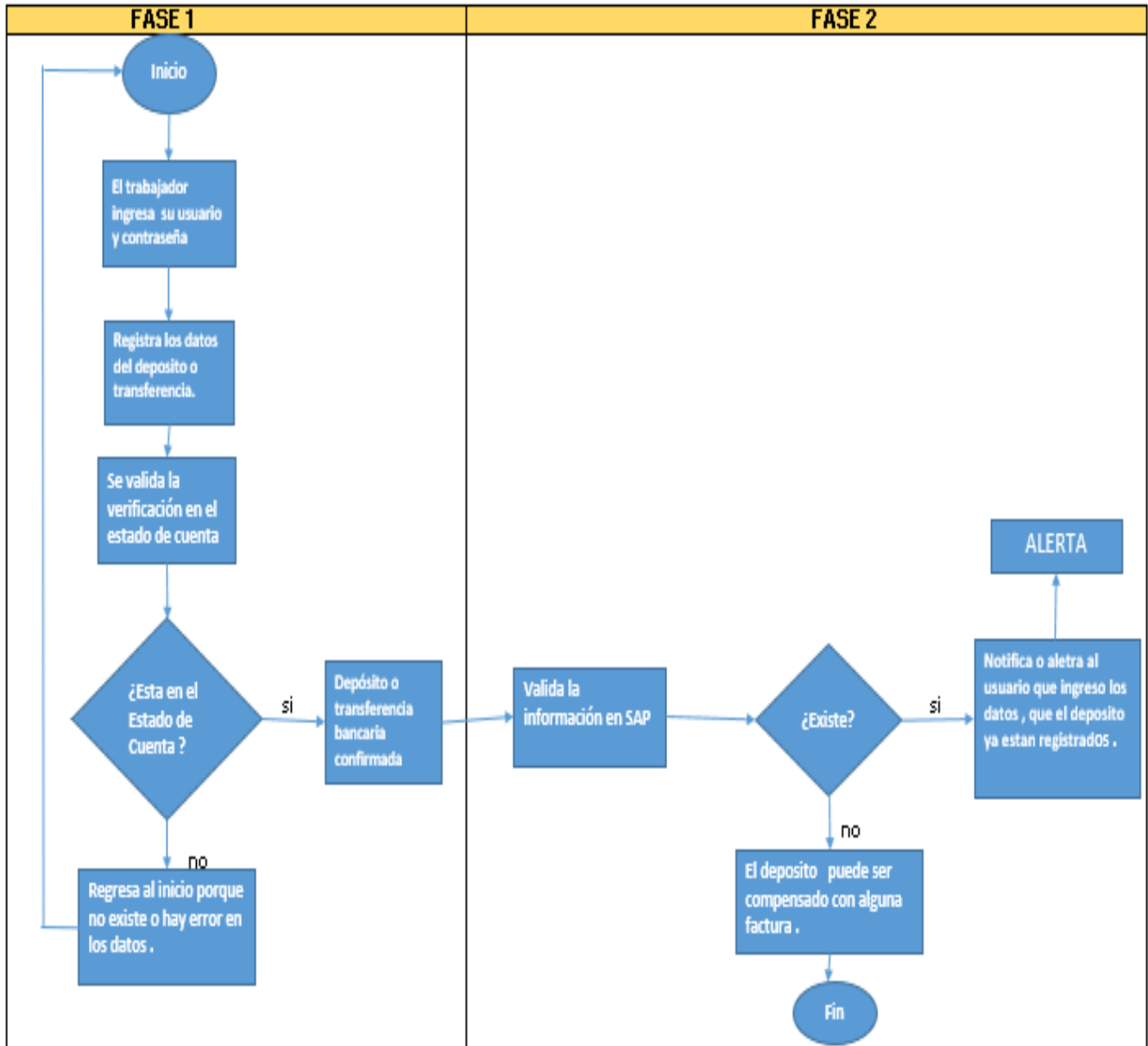
El diseño del módulo de confirmaciones de depósitos y transferencias bancarias se trabajó junto con el área de Tecnología de la Información y el área de Tesorería. A continuación, se detalla el paso a paso de la implementación:

1. Se extrajo del sistema contable de la empresa la relación de cuentas bancarias que se utilizan para hacer la recaudación.
2. Como estrategia se pensó en que cada trabajador de la empresa ABC que requiera ingresar al sistema tenga un usuario y una contraseña, para que al momento de hacer la búsqueda quede registrado quien fue la persona que consulto dicho depósito o transferencia bancaria y así quede rastro del ingreso en caso que en el futuro haya algún inconveniente.
3. Se conversó con el área de tesorería para saber cuáles eran los datos más relevantes que ellos registraban al momento de hacer un registro de pago de los clientes.
4. En el módulo a implementar en la parte del buscador se colocarían los datos de los depósitos y transferencias bancarias como: banco, fecha, número de operación, detalle (en caso se muestre) y monto, ya que al momento que el usuario ingresaría al portal digitalaría esta información.
5. Como base de datos de la información se trabajaría con los estados de cuenta de los bancos, que día a día serían actualizados e ingresados por el área de tesorería también con la información del sistema contable estos serían los dos soportes de la información y esta última sería ingresada por el área contable.
6. Una vez que el usuario confirmó el depósito o transferencia bancaria, procedería hacer el registro contable en el sistema de la empres

A continuación, se muestra y explica el flujograma del proceso del módulo de confirmación de depósitos y transferencias bancarias.

Figura 2

Flujograma del proceso del módulo de confirmación de depósitos y transferencias bancarias



Nota. Elaboración propia.

3.1.2 Diseño del módulo de depósitos y confirmaciones bancarias


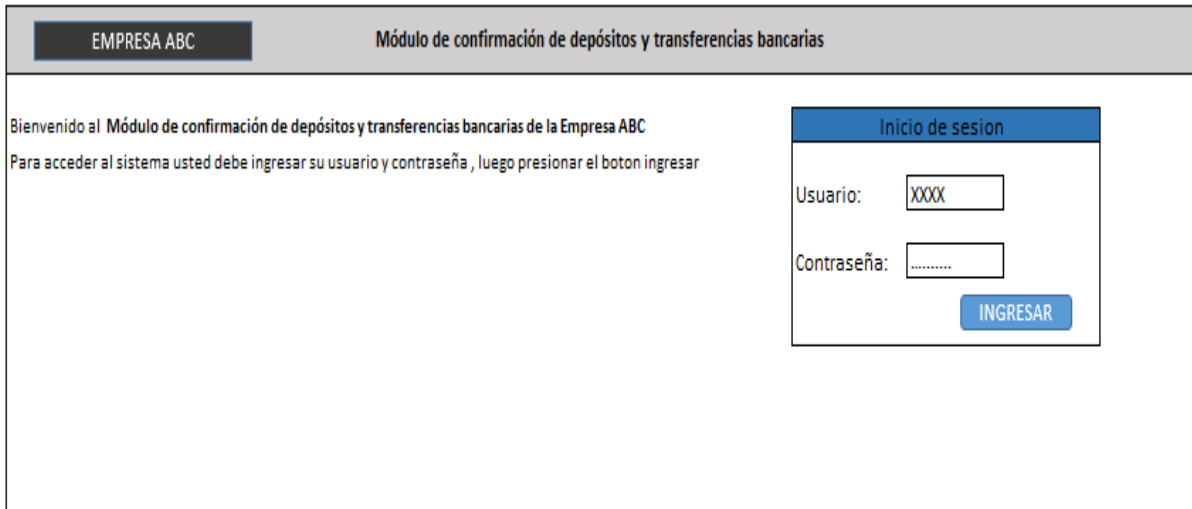
1. Acceso al sistema: para ingresar al módulo se debe ingresar el usuario y contraseña del responsable (trabajador de la empresa ABC). Dar clic en el botón 

Figura 3

Acceso al sistema



EMPRESA ABC Módulo de confirmación de depósitos y transferencias bancarias

Bienvenido al Módulo de confirmación de depósitos y transferencias bancarias de la Empresa ABC
Para acceder al sistema usted debe ingresar su usuario y contraseña, luego presionar el boton ingresar

Inicio de sesion

Usuario:

Contraseña:

INGRESAR

Nota. Elaboración propia.

2. Funcionalidad del módulo:

- 2.1 En el lado izquierdo se muestra el perfil de cada trabajador ya que al momento de crear al usuario se ingresó información de ellos, este usuario y contraseña será creada por el área de tecnología de la información, previo correo de autorización por parte del área de Recursos Humanos y del jefe del área. También se muestra la relación de consultas que he realizado.
- 2.2 En lado del centro se encuentra la relación de bancos, se debe seleccionar uno de ellos, también se hará clic en el número de cuenta que se visualiza, este es el primer filtro para para comenzar la búsqueda y poder llegar a la confirmación extrayendo la información de la base de datos.

Figura 4*Funcionalidad del módulo*

EMPRESA ABC Módulo de confirmación de depósitos y transferencias bancarias

Mi perfil +

Mis consultas +

BANCO [dropdown] → Clic en el banco

BANCO BCP
BANCO BBVA
BANCO INTERBANK
BANCO SCOTIABANK

N°CUENTA [dropdown] → clic en la cuenta

2223568972

Nota. Elaboración propia.

- 2.3 En esta parte del módulo el usuario ingresara los datos que se detallan, luego hará clic en confirmar y el módulo hará la búsqueda de dicho deposito o transferencia en los extractos bancarios como en los registros en SA

Figura 5*Ingreso de datos*

EMPRESA ABC Módulo de confirmación de depósitos y transferencias bancarias

Mi perfil +

Mis consultas +

DATOS A CONSULTAR

FECHA	NUMERO DE OPERACIÓN	DETALLE	MONTO
22/01/2021	45876	Empresa AG	2000.00

1. Aquí se van a digitar los datos del voucher o captura

2. Clic → CONFIRMAR

Nota. Elaboración propia.

2.4 Finalmente, el módulo arrojará el resultado de la confirmación con la información la base de datos y mostrara cualquiera de los 3 mensajes que se muestran según sea el caso, dicho mensaje contiene el código de confirmación.

Figura 6

Resultados

EMPRESA ABC		Módulo de confirmación de depósitos y transferencias bancarias			
Mi perfil +	DATOS A CONSULTAR				
	BANCO	<input type="text" value="XXXXX"/>			
Mis consultas +	FECHA	NUMERO DE OPERACIÓN	DETALLE	MONTO	
	<input type="text" value="22/01/2021"/>	<input type="text" value="45876"/>	<input type="text" value="Empresa AG"/>	<input type="text" value="2000.00"/>	
FILA 2374					
		<input type="text" value="22/01/2021"/>	<input type="text" value="45879"/>		<input type="text" value="2000"/>
Depósito o transferencia confirmada codigo 000001 ,puede ser usada. Depósito o transferencia confirmada codigo 000001 ,ya ha sido registrada . Error en la confirmacion ingrese nuevamente los datos correctamente					Cualquiera de esos tres mensajes pueden salir dependiendo del caso.

Nota. Elaboración propia.

3.2 Desarrollo de la experiencia

La experiencia obtenida a lo largo de mi desempeño profesional me permitió conocer más sobre el tema de la implementación del módulo de confirmación de depósitos bancarios, principalmente el análisis de las cuentas por cobrar comerciales y efectivo y equivalentes del efectivo, en el desarrollo de la implementación puse en práctica mis conocimientos. El trabajo en equipo con las diferentes áreas fue de importante para lograr los resultados esperados.

Además, ayudar a las diferentes unidades de negocio a que obtengan la confirmación de sus depósitos o transferencias bancarias con mayor rapidez fue un gran logro.



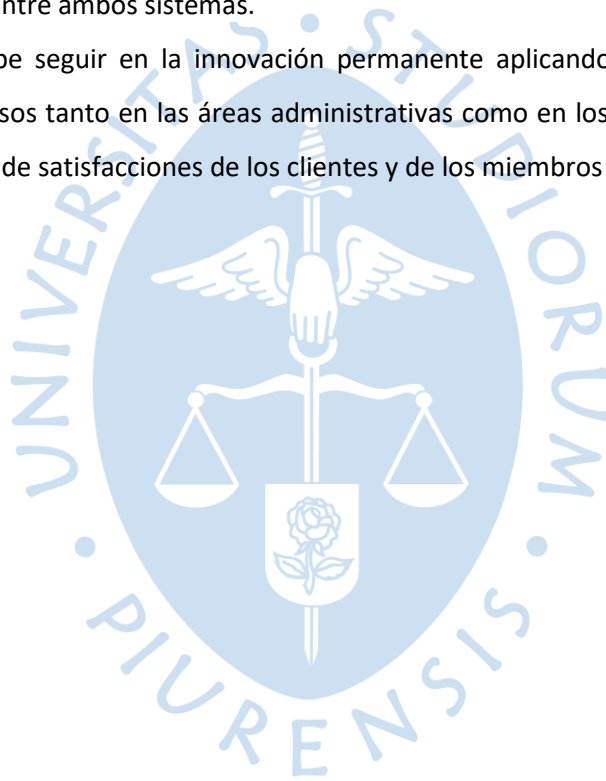
Conclusiones

1. Con la implementación del módulo se logró la automatización del proceso de confirmaciones de depósitos y transferencias bancarias, lo que antes se hacía en 20 minutos ahora se logra en menos de un minuto, también se estaría cumpliendo con uno de los proyectos y objetivos de la empresa que es la innovación tecnológica para mejorar la satisfacción de los clientes y de los miembros de la empresa.
2. Va a proporcionar información clara y centralizada ya que con las confirmaciones se procederá a registrar el pago de las facturas.
3. Los ajustes de las conciliaciones bancarias disminuyeron en un 80%, debido a que hubo un mayor registro de ingresos.
4. Disminuyo el riesgo que exista duplicidad de los depósitos y transferencias bancarias, ya que anteriormente habían sucedido estos casos.
5. Con las confirmaciones el usuario podrá registrar correctamente la cancelación de documentos como facturas ya que antes existían errores al momento de vincularlos y colocaban otras por equivocación.
6. Con la implementación se aseguró que los flujos de dinero realmente ingresaran a las cuentas.
7. La optimización de este proceso permitió coordinar perfectamente la información entre las unidades de negocio y la sede central, porque disminuiría los errores de registro y se tendría un mayor control y seguridad de ellos y así la contabilidad mostraría información confiable.



Recomendaciones

1. Es importante que los trabajadores de la empresa se comprometan a seguirse capacitando para el buen uso del módulo de confirmaciones de depósitos y transferencias bancarias, para que logren los resultados deseados para la empresa.
2. Como propuesta podría ser que el cliente sea quien verifique los depósitos y transferencias en el módulo, sería de gran ayuda y así se les facilite la información a ellos mismos.
3. Que el usuario pueda adjuntar la imagen del voucher del depósito o la captura de la transferencia al momento de hacer la búsqueda para mayor seguridad.
4. La empresa debe seguir en la mejora y aplicar o implementar un módulo para confirmar salidas de dinero o pagos y esta información se transfiera al sistema contable de la empresa y lograr una validación entre ambos sistemas.
5. La empresa debe seguir en la innovación permanente aplicando nuevas tecnologías para optimizar procesos tanto en las áreas administrativas como en los servicios que brinda para mejorar el nivel de satisfacciones de los clientes y de los miembros de la empresa.





Lista de referencias

- Arango Clemente, S. S. (2021). *Las conciliaciones bancarias y su importancia en las auditorías para detectar evasión tributaria, fraudes y descontrol en la contabilidad en caja y bancos y sus efectos económicos en una empresa del rubro comercial* [Trabajo para optar el grado de contador público]. Repositorio institucional, Lima, Perú. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1699/ARANGO%20CLEMENTE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Burgos Solís, A. M. (2018). *Conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del área de tesorería del OEFA* [Trabajo de tesis para optar el grado académico de Maestra en Gestión Pública]. Repositorio Institucional, Perú. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16308/Burgos_SAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Calero Gaitán, C. (2014). *Importancia de la conciliación bancaria como herramienta de control* [Trabajo para optar el grado de Maestra en Auditoría Integral]. Repositorio Institucional, Managua. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/230865703.pdf>
- Deloitte. (2015). *Committee of sponsoring organizations of the treadway (COSO)*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/Evaluacion-Riesgos-COSO.pdf>
- Fernández Collado, C., Baptista Lucio, P., & Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la investigación*. México DF: Mc Graw Hill.
- García, I. (17 de Abril de 2019). *Beneficios de automatizar los procesos en tu organización*. Obtenido de Trends: <https://trends.inycom.es/automatizacion-de-procesos-que-es-y-por-que-deberias-pensar-en-hacerlo/>
- Gómez, M. C., & Lazarte Barbeito, C. (2019). *Control interno*. Obtenido de <http://repositorio.face.unt.edu.ar:8920/bitstream/handle/123456789/29/CONTROL%20INTE RNO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- González, A. A. (17 de Septiembre de 2013). La importancia del control interno en la empresa. *El Empresario*. Obtenido de <https://www.soyconta.com/la-importancia-del-control-interno-en-la-empresa/>
- Maticorena Elera, G. Y. (2022). *Automatización y mejora de los procesos administrativos en una empresa de seguridad* [Trabajo de suficiencia profesional para optar el título de Licenciado en Administración de Empresas]. Repositorio Institucional, Piura, Peru. Obtenido de https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5472/TSP_AE_2202.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rivera Fernandez, D. (5 de Noviembre de 2015). Importancia del control interno en los negocios. *Vinculando*. Obtenido de <https://vinculando.org/empresas/importancia-control-interno-negocios.html>

