

IMPLEMENTACIÓN DE MEJORA AL PROCESO DE PAGO DE LA EMPRESA
DEPOSITO HABITARE CÚCUTA S.A.S - EL PALUSTRE

GISLEY MARCELA TORRES OSORIO
CC. 1.004.922.183

UNIVERSIDAD DE PAMPLONA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
VILLA DEL ROSARIO
2022

IMPLEMENTACIÓN DE MEJORA AL PROCESO DE PAGO DE LA EMPRESA
DEPOSITO HABITARE CÚCUTA S.A.S - EL PALUSTRE

PRESENTADO POR
GISLEY MARCELA TORRES OSORIO
CC. 1.004.922.183

TRABAJO DE GRADO PRESENTADO COMO REQUISITO FINAL PARA OPTAR AL
TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

JUAN PABLO GALVIS OVALLOS
Supervisor de Práctica

UNIVERSIDAD DE PAMPLONA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
VILLA DEL ROSARIO
2022

CONTENIDO

| | Pág. |
|---|------|
| INTRODUCCIÓN..... | 9 |
| JUSTIFICACIÓN..... | 10 |
| 1. INFORME DE PRACTICA PROFESIONAL..... | 11 |
| 1.1 RESEÑA HISTÓRICA EL PALUSTRE..... | 11 |
| 1.2 ASPECTOS CORPORATIVOS..... | 14 |
| 1.3 DESCRIPCIÓN DEL ÁREA DE TRABAJO..... | 16 |
| 1.4 FUNCIONES ASIGNADAS AL ESTUDIANTE EN PRÁCTICA..... | 17 |
| 1.5 DIAGNÓSTICO..... | 18 |
| 1.6 ESTRUCTURACIÓN DE LA PROPUESTA DE MEJORAMIENTO..... | 21 |
| 1.7 MARCO TEÓRICO..... | 24 |
| 1.8 MARCO LEGAL..... | 25 |
| 2. DESARROLLO PROPUESTA DE MEJORAMIENTO..... | 30 |
| 2.1 TITULO..... | 30 |
| 2.2 OBJETIVOS..... | 30 |
| CONCLUSIONES..... | 45 |
| RECOMENDACIONES..... | 46 |
| ALCANCES DE LA PRÁCTICA..... | 47 |
| BIBLIOGRAFÍA..... | 48 |
| ANEXOS..... | 49 |
| Anexo A Carta Inscripción Trabajo de Grado..... | 49 |

LISTA DE TABLAS

| | |
|---|----|
| Tabla 1 Monto gastado por pago de chequera a Bancolombia | 19 |
| Tabla 2 Matriz DOFA del Palustre | 20 |
| Tabla 3 Costos y riesgos por manejo de Pago con Cheques..... | 31 |
| Tabla 4 Valor por manejo de diversas chequeras en la empresa..... | 34 |
| Tabla 5 Comparación de costos en manejo de pagos por chequera y pago por transferencias.. | 34 |
| Tabla 6 Costo mensual estimado por manejo de pagos con cheques | 35 |
| Tabla 7 Costo mensual estimado por manejo de pagos con transferencias..... | 36 |
| Tabla 8 Ahorro mensual estimado por manejo de pagos con transferencias | 36 |

LISTA DE FIGURAS

| | |
|---|----|
| Ilustración 1 Logo Corporativa..... | 15 |
| Ilustración 2 Organigrama del Palustre..... | 16 |
| Ilustración 3 Secuencia de procesos de pago a proveedores..... | 31 |
| Ilustración 4 Diagrama de Transferencia a proveedores modificado..... | 33 |
| Ilustración 5 Procesos de pago por transferencia de la empresa el Palustre..... | 37 |
| Ilustración 6 Manual de procesos de pagos por cheques del Palustres..... | 38 |
| Ilustración 7 Diagrama de transferencia a proveedores con propuesta de mejora..... | 38 |
| Ilustración 8 Proceso de pago por transferencia fundado..... | 40 |
| Ilustración 9 Proceso de pago por transferencia- Política..... | 41 |
| Ilustración 10 Proceso comparado de pago a proveedores por transferencia y cheques..... | 42 |

LISTA DE ANEXOS

| | |
|--|----|
| Anexo A Carta Inscripción Trabajo de Grado..... | 49 |
| Anexo B Carta de Aceptación por Parte de la Empresa para Realizar la Práctica. | 51 |
| Anexo C Socialización e Implementación de la Propuesta en Mejora de la Empresa el Palustre. | 52 |
| Anexo D Carta Culminación de la Pasantía Empresarial | 53 |
| Anexo E Formato de Evaluación | 54 |
| Anexo F Formato de Autoevaluación..... | 55 |
| Anexo G Carta Anti Plagio..... | 56 |
| Anexo H Carta Aval Para Sustentación | 57 |
| Anexo I Perfil Ocupacional y Descripción de Funciones como Auxiliar de Egresos | 58 |
| Anexo J Presentación de Comprobante de Egreso realizado por la estudiante en práctica- Cheque Bancolombia | 59 |
| Anexo K Chequeras de la Empresa el Palustre. | 63 |
| Anexo L Chequeras del Banco BBVA y Bancolombia que se asignaron para los pagos de la empresa. | 64 |
| Anexo M Área de Trabajo..... | 64 |
| Anexo N Almacén de Archivos de AZ para las Operaciones de la Empresa..... | 65 |

RESUMEN

El presente informe refleja el trabajo desarrollado en la empresa El Palustre. Al iniciar labores se evidencian algunos problemas respecto de los procesos en el área de pagos, los cuales influyen negativamente en la parte operativa de la empresa. El presente proyecto busca optimizar las actividades de pago y esto se realizará con la propuesta de reestructurar la forma y modo en que las operaciones se realizan.

A la hora de transaccionar los pagos se implementan los cheques, los cuales generan sobre costos, demoras en el proceso y en algunos casos problemas por pérdidas del título valor; en la propuesta allegada se dispone como solución el manejo de pagos por transferencia bancaria, optimizando el tiempo en las transacciones, costos y evitando percances por extravío o fraude. Así mismo, se evidencia que la empresa tiene a su alcance 10 chequeras de distintos bancos para ejecutar los pagos, para lo cual se propone reducir el uso de 02 chequeras influyendo positivamente en los costos de manejo.

Los resultados de las propuestas presentadas aportaron grandes beneficios en cuanto a tiempo, economía y procesos. Se encontró que, al reducir la cantidad de pagos por cheques de diversos bancos, los costos reducirían en hasta un valor por \$2.744.955 al mes, es decir, un ahorro anual de \$32.939.460. Por otro lado, se encontró que las personas que recibieron dichos pagos por transferencia manifestaron mayor confiabilidad, ya que recibían sus pagos de manera ágil y oportuna.

ABSTRAC

This report reflects the work carried out at the El Palustre company. When starting work, some are evident regarding the processes in the payment area, which negatively influence the operational part of the company. This project seeks to optimize payment activities and this will be done with the proposal to restructure the form and manner in which operations are carried out.

At the time of transacting payments, checks are implemented, which generate additional costs, delays in the process and in some cases problems due to loss of the value of the title; In the proposed proposal, the management of payments by bank transfer is provided as a solution, optimizing the time in transactions, costs and avoiding mishaps due to loss or fraud. Likewise, it is evident that the company has a range of 10 checkbooks from different banks to make payments, for which it is proposed to reduce the use of 02 checkbooks that positively influence management costs.

The results of the proposals presented provided great benefits in terms of time, economy and processes. It was found that by reducing the amount of check payments from various banks, the costs would be reduced by up to \$2,744,955 per month, that is, an annual savings of \$32,939,460. On the other hand, it was found that the people who received said payments by transfer showed greater reliability since they received their payments in an agile and timely manner.

INTRODUCCIÓN

A manera de contextualizar, se tiene que en Colombia los medios de pago o canales de pago electrónicos se han hecho importantes a medida que ha pasado el tiempo, y marca una amplia tendencia dada la modernización del sistema financiero colombiano y sus entidades. En este sentido, se ha transformado en pagos por transferencia desde diferentes plataformas de pago a los bancos y viceversa, lo cual facilita grandemente la gestión de pagos empresariales.

En ese marco, y a través de la implementación de un plan de mejora al proceso de pagos por transferencias de la empresa, impacta tanto a clientes, como a proveedores y a bancos, con esa mejora se lograría avanzar en cuanto a pagos oportunos, lo cual es de gran importancia, pues otorga reducción de tiempo en transacciones, se optimizan los procesos de pagos con cheques, tal que se disminuyen los costos bancarizados, así mismo se mejoraría la agilización de procedimientos para los registros contables, y se lograría un mayor control y seguridad sobre las transacciones, entre otros.

Esta entrega de informe de prácticas empresariales se presenta primeramente una reseña histórica de la empresa matriz El Palustre, así como la descripción del área de trabajo, de las funciones asignadas, de igual forma se presenta un diagnóstico organizacional mediante una matriz DOFA y finalmente, el plan de mejoramiento para la empresa en el área señalada como una propuesta que apuesta por la implementación del mejoramiento de los procesos de pago.

JUSTIFICACIÓN

La empresa Deposito Habitare Cúcuta S.A.S – El Palustre, es una organización con gran envergadura en el Departamento Norte de Santander, con más de 40 años de tradición, colaborando en el proceso de crecimiento del sector construcción. En este sentido, se manejan muchos flujos de dinero tanto para compra como para pagos, a través del proceso principal de la empresa, que es la venta de materiales de ferretería y más, por ende, se manejan diversos informes contables, y se manejan políticas para la administración de un negocio familiar exitoso, generándose un digno ambiente para aprender, todo esto motivó mi interés para realizar las pasantías profesionales en esta organización. El poder hacer parte de esta organización mediante pasantías profesionales, me exigiría el tomar en cuenta los variados campos laborales que manejas para el control contable, lo cual incrementa mi experiencia y aporta aún más a mi desarrollo profesional, dado que de ella se puede obtener grandes aprendizajes.

Más allá de la oportunidad de obtener amplios conocimientos, esta experiencia es enriquecedora no solo en el área contable, sino también en otras áreas profesionales, llamando mi atención su estructura consolidada, ya que cuenta con personal altamente capacitado y calificado en el área administrativa gerencial, no obstante, se observan áreas donde con los nuevos conocimientos que se tienen, se puede aportar y mejorar.

1. INFORME DE PRACTICA PROFESIONAL

EMPRESA DEPOSITO HABITARE CÚCUTA S.A.S - EL PALUSTRE

1.1 RESEÑA HISTÓRICA EL PALUSTRE

La empresa El Palustre, nace en marzo de 1973, como un almacén de materiales para construcción y ferreterías con el nombre de Depósito El Palustre, con su Slogan “una familia a su servicio”. Creada por el señor Luis Martín Gelvez Gelvez, basado en la experiencia laboral adquirida en dos sociedades comerciales para la construcción y de haber administrado una trituradora. Desde su origen está ubicada en el Barrio Chapinero, Av. 1 Nro. 7-02. Ciudadela Juan Atalaya en Cúcuta. Inicialmente contaba con un gran lote de terreno y una pequeña construcción, creciendo actualmente a dos plantas físicas con 8 bodegas de almacenamiento y 2 puntos de venta, uno de contado y otro a crédito, donde se fusionan en un gran almacén de Materiales de Construcción.

Desde 1975, se adquiere mediante gestiones de su propietario y para el Departamento Norte de Santander, la distribución única de cementos BOYACA, cuya gestión dio a conocer en toda la ciudad, la razón comercial de El Palustre, brindado el auge comercial de la empresa.

En el año 1988 el señor Luis Martín Gelvez delega la función de la empresa en sus hijos y deja en la dirección y gerencia a su hijo menor Iván Javier Gelvez, un joven administrador de empresas. La empresa sigue creciendo debido a la necesidad de la comercialización de los productos nacen dos razones comerciales de esta empresa SURTICEMENTOS, que es la encargada de la distribución de la marca cemento BOYACÁ y DISMASER, que se encarga de la distribución de productos de ferretería, tanto para ventas de mostrador, constructores e ingenieros y entes gubernamentales, como para las demás ferreterías de la ciudad y el departamento.

Ya para este momento EL PALUSTRE se posiciona como el almacén de materiales de construcción más grande en el mercado local y departamental con aproximadamente 50

líneas para distribución al por mayor y alrededor de 200 líneas en ventas al mostrador, siendo siempre su producto líder número uno el cemento BOYACÁ Paralelamente, dada la vanguardia comercial de la empresa se decide avanzar en el área de las tecnologías y fue así como se planeó la inversión en un proyecto de sistematización para la empresa llamado POS que consistía en la integración de inventarios, facturación contabilidad y cartera todo en red con el propósito de agilizar y mejorar el servicio y ejercer un óptimo control en los procesos.

Por las buenas relaciones comerciales creadas en el suministro de materiales y siendo más visionarios los tres socios y hermanos no se conforman con ser solo proveedores, sino que incursionan para el año 2004 como constructores de proyectos de vivienda, a nivel gubernamental, construyendo junto con un grupo de arquitectos e ingenieros consorcios y uniones temporales para llevar a cabo estos ideales.

Asimismo, surge otra razón social más hija de este grupo empresarial con el de nombre de COOPALUSTRE, firma con la que actualmente se cuenta para la gestión comercial, tributaria y financiera.

Hoy en día, el grupo empresarial EL PALUSTRE, cuenta con una trayectoria de más de 34 años y con más de 500 empleos directos e indirectos, cuya Misión y visión ha sido la de brindar mejor calidad de vida a sus colaboradores y generar servicio y bienestar a la comunidad fomentando el desarrollo de la industria de la construcción para la satisfacción de los clientes proveedores amigos y vecinos llegando a todos los estratos socioeconómicos.

Para hacer presencia en la parte social, humana y cultural EL PALUSTRE ha creado una fundación desde el año 2000, FUNDACIÓN EL PALUSTRE, con el objeto de servir a la comunidad sin ánimo de lucro, participando muchas actividades de índole humanitario, educativo, deportivo y cultural.

El grupo empresarial EL PALUSTRE es como reza su eslogan, una familia a su servicio.

Debido al incremento de las ventas y el manejo de altos volúmenes de distribución de cemento, se realizó una inversión en infraestructura de transporte, adquiriendo varios vehículos de carga, como camionetas y motos para implementar el servicio a domicilio local y de transporte a los diferentes municipios. A la par de este desarrollo surge otra razón social perteneciente a la organización con el nombre de DISTRIPAL LTDA.

En el año 1992 por situaciones de orden público, es asesinado el dueño de la compañía, el señor Luis Gelvez y este acontecimiento hace que el gerente IVAN GELVEZ desarrolle un departamento de seguridad privada, con el nombre Iván Javier Gelvez, regido por la superintendencia de vigilancia escrito al Ministerio de la Defensa de Colombia.

En 1994, por iniciativa de los Hermanos Gelvez, socios de esta empresa, se inicia el montaje de una planta de producción de artículos de gres (bloque, tableta, teja, enchapes) con el nombre de MARGRES S.A. ubicada en el municipio de Villa del Rosario, adquiriendo la tecnología moderna en la industria de la arcilla y el aprovechamiento de la belleza del gres y distribuyendo estos productos a nivel local, nacional y en los últimos años a nivel internacional, como productos de exportación.

Durante su trayectoria comercial tiene abiertos 6 puntos de venta satélite que funcionan con las mismas políticas del palustre matriz, y cuenta con 2 puntos de venta a nivel nacional Bogotá (MARGRES S.A, 1999), especializada en comercializar los productos de gres y el segundo punto está en CARTAGENA COMERCIALIZADORA MARGRES en el año 2000.

En el año 2002 esta empresa fue víctima nuevamente de una situación es de orden público, cuando el primero de febrero un carro bomba colocado por la guerrilla logra su objetivo violentando sus instalaciones causando pérdidas millonarias, en inventario de materiales y afortunadamente ninguna pérdida humana. En este siniestro la planta física original pierde gran parte de su estructura, pero el gerente Iván Javier Gélvez publicó en

prensa y radio, este dicho unos pocos malos no van a vencer los buenos que son mayor potencial en Colombia.

Posteriormente, con más auge y más visionarios que antes, se lograron objetivos mayores, pues a finales de este mismo año nace otra idea que se hace realidad, una fábrica de pinturas en la línea arquitectónica, lanzando el producto al mercado local departamental y nacional con el nombre de PINTURAS BICOLOR.

1.2 ASPECTOS CORPORATIVOS

1.2.1 Misión. Comercializar productos de la construcción de la más alta calidad, satisfaciendo las expectativas de nuestros clientes y consumidores, mediante una cultura corporativa, basada en los valores de la responsabilidad, honestidad, compromiso y confianza, generando bienestar a nuestro recurso humano rentabilidad para nuestros accionistas y contribuyendo a través de la responsabilidad social con la comunidad.

1.2.2 Visión. Ser la mejor empresa en distribución de productos y servicios en la industria de la construcción, con una amplia infraestructura de alto nivel tecnológico, y con el aporte de nuestro talento humano en constante capacitación y entrenamiento.

1.2.3 Valores Organizacionales. A partir del manual de identidad corporativa de la organización se encontraron valores organizacionales como son:

- **Responsabilidad:** en nuestra empresa todos los procesos se realizan en forma eficiente, con el único propósito de satisfacer las expectativas de nuestros clientes.
- **Compromiso:** el recurso humano, los procesos y la tecnología son parte de un equipo de trabajo en el estricto cumplimiento de la gestión empresarial.
- **Confianza:** nuestra trayectoria, experiencia, estabilidad y solidez nos ha permitido desarrollar una reputación de integridad, posicionándonos como una empresa de gran credibilidad comercial.

- Honestidad: ofrecemos lo que podemos cumplir, por eso la regla de oro que nos identifica es: “somos lo que hacemos, no lo que decimos que somos.”

1.2.4 Logo. A continuación, se presenta el logo de la Empresa Deposito Habitare Cúcuta S.A.S - El Palustre.

Ilustración 1 Logo Corporativa

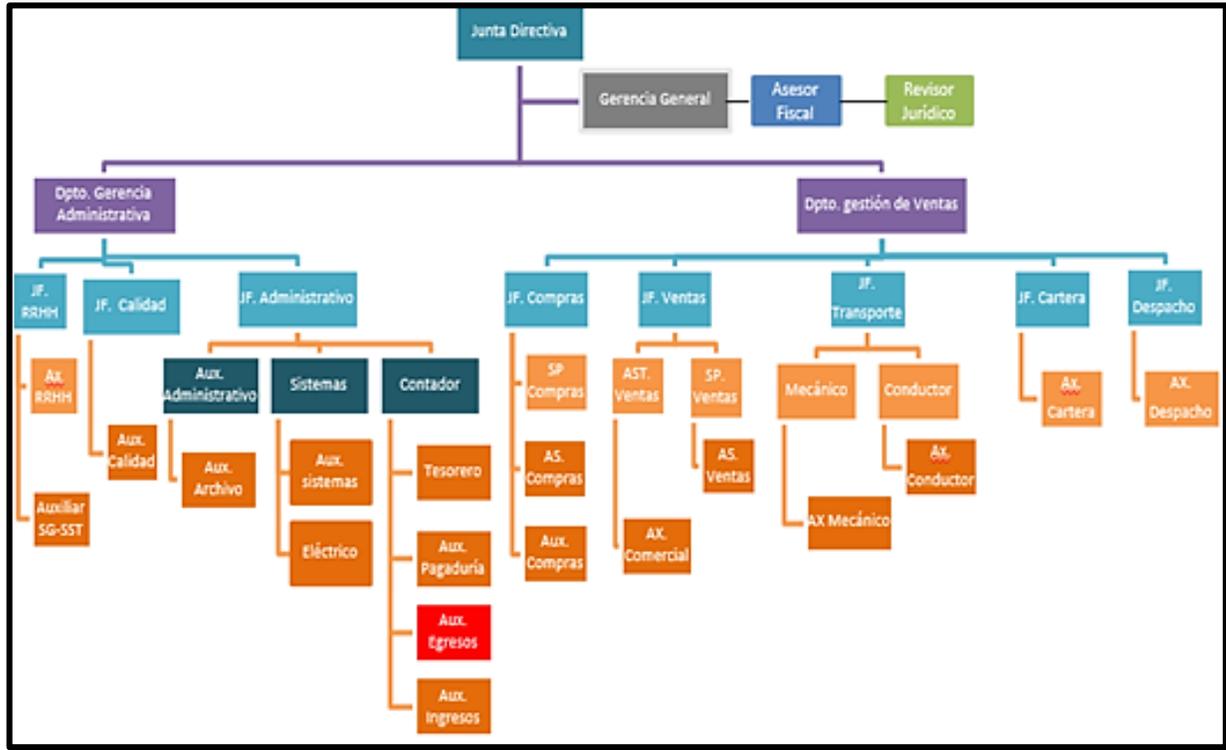


Fuente: El Palustre. Empresa. El Palustre 2022 [en línea]. El Palustre 2022 [citado 20 mar, 2022]. Disponible en internet en <https://elpalustre.com.co/index.php?route=product/category&path=69>.

1.2.5 Eslogan. A continuación, se presenta el eslogan de la Empresa Deposito Habitare Cúcuta S.A.S - El Palustre. “Una familia a su Servicio”

1.2.6 Organigrama. A continuación, se presenta el organigrama de la Empresa Deposito Habitare Cúcuta S.A.S - El Palustre.

Ilustración 2 Organigrama del Palustre



Fuente: El Palustre. Empresa. Manual de Procesos de apoyo (2021).

1.3 DESCRIPCIÓN DEL ÁREA DE TRABAJO

Me encuentro ubicada en el departamento Administrativo de la Empresa Deposito Habitare Cúcuta S.A.S (El Palustre). Dentro de este departamento se me ubicó en el área donde trabaja el contador, el cual cuenta con una zona que contiene 11 escritorios, 10 computadores de mesa, 1 computador portátil, 2 impresoras, 11 sillas, 12 archivadores AZ. En el área que me ubicaron trabajan 11 personas, Belkis Gelvez como jefe del Área, Yhohanna Rivadeneira como contador principal jefe, Alix Ibáñez como revisor fiscal, Luisa albarracin contador auxiliar, Ferney moreno auxiliar Egresos, Mariana auxiliar contable sena, María Silva como auxiliar de ingresos, Monica Jaimes como auxiliar de pagaduría, Andrea Cardonas secretaria, Daniela Rodríguez auxiliar secretaria, Marcela Torres auxiliar contable.

En cuanto a las condiciones ambientales y recursos, se observa un buen clima organizacional en el cual se halla satisfacción laboral, puesto que se cuenta con la comunicación directa con el contador público (Yhohanna Rivadeneira) y el revisor fiscal (Alix Ibañez), ya que son personas muy serviciales laboralmente cuando se tienen dudas o correcciones en el trabajo, también se relaciona el trabajo de los auxiliares generando un ambiente cómodo lo que conlleva a mejorar la productividad laboral, el interés en el trabajo y el compañerismo, adicionalmente se cuenta con un ambiente físico actualizado brindando mayor eficiencia al trabajo realizado.

1.4 FUNCIONES ASIGNADAS AL ESTUDIANTE EN PRÁCTICA

En el manual de identidad corporativa y de procedimientos de la empresa se observó que las funciones asignadas al estudiante de prácticas en el área contable son:

- Contabilización y pago a los respectivos proveedores en el software TNS.
- Contabilización y pago de los gastos de la empresa referidos a servicios públicos en el software TNS en el módulo de contabilidad.
- Causación de los pagos de cuentas de cobro, tanto para clientes internos, como externos en el software TNS en el módulo de tesorería.
- Contabilización y pagos de fletes a papelería y reembolsos en el software TNS en el módulo de contabilidad.
- Contabilización y realización de todo tipo de pago correspondiente a los diferentes centros de trabajo en el grupo empresarial, el palustre en el software TNS.
- Archivar facturas de proveedores de ferretería y planta en las AZ del Palustre.
- Archivar comprobantes de contabilidad de la empresa MARGRES ferretería planta depósito Habitaré Cúcuta S.A.S.
- Realización de los comprobantes de ingresos correspondientes a las diferentes obligaciones que maneja el grupo empresarial, proveedores, clientes internos y externos en el software TNS.

- Realización de comprobantes de pago en el software TNS de los servicios prestados o transferencias de bienes a la entidad el Palustre.
- Comparación de extractos bancarios con la contabilidad del Palustre para la elaboración de la conciliación bancaria, evidenciando los ingresos y gastos que tiene la organización durante los meses en los cuales se concilia el banco.
- Apoyo en documentación soporte al contador público en la presentación de declaración exógena e IVA, realizando los formatos correspondientes a la presentación de exógenas y proponentes.
- Contabilización y causación de egresos en el sistema contable TNS en el módulo de contabilidad y tesorería de la empresa.
- Cruces de impuestos en el módulo de contabilidad de las distintas entidades pertenecientes al grupo empresarial EL PALUSTRE.
- Pagos de factoring Bancolombia y BBVA.

1.5 DIAGNÓSTICO

En la empresa El Palustre se han presentado algunos problemas en los procesos relacionados con el área de pagos (los procesos de transferencias y procesos de pago en cheque), afectando la efectividad operativa de otros departamentos como: compras, contabilidad, obras, recursos humanos, y así mismo a todos los proveedores a quienes se les realizan pagos por cheques con montos superiores a \$ 200.000 por bancarización.

Entre los problemas se encuentran principalmente la demora de pagos y la pérdida de cheques por parte de agentes externos a la organización, lo cual trae como consecuencia poca seguridad al momento de manejar este tipo de documentos y mayores posibilidades de fraude. Por otro lado, algunos pagos de la empresa se ejecutan mediante 10 tipos de chequeras diferentes, generando demora, haciendo difícil el pago de algunos proveedores y elevando los costos financieros.

Tabla 1 Monto gastado por pago de chequera a Bancolombia

| Fecha | Concepto | Ciudad | Monto |
|------------|----------------------------------|--------|-------------|
| 2022/03/08 | Comis. Recaudos Caja Nacional | Cúcuta | -10.242,04 |
| 2022/03/08 | Costo Chequera | Cúcuta | -607.000,00 |
| 2022/03/08 | Iva Ventas Cheques | Cúcuta | -115.300,00 |
| 2022/03/08 | Venta Cheques | Cúcuta | -1.140,00 |

Fuente Elaboración Propia a partir del extracto de Bancolombia.

En este sentido, la propuesta de mejora se orienta al proceso de pagos por transferencia, dado que se pudieran realizar algunos cambios al módulo de pagos por transferencia, tal que puedan realizarse transferencias bancarias en vez de pagos con cheques a algunos proveedores, reduciendo así gastos operativos al usar domiciliarios, y gastos por pagos de chequeras a los bancos, lo que a su vez mejoraría los problemas de seguridad en cuanto a la pérdida de cheques y posibles fraudes y disminuye los tiempos de transacciones en pagos, lográndose por ende, una mayor efectividad y productividad empresarial.

1.5.1 Matriz DOFA. Las debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas encontradas en la empresa el Palustre se describen en la siguiente tabla.

Tabla 2 Matriz DOFA del Palustre

| DEBILIDADES | OPORTUNIDADES |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Mayor volumen de actividades y poco personal de trabajo. • Sistema de pago obsoleto. • Demora en el trámite administrativo para autorizar el cheque. | <ul style="list-style-type: none"> • Posicionamiento en el mercado-Norte de Santander. • Mayor posibilidad de concretar negocios con grandes clientes de la industria constructora. • Mayor poder de licitar con el sector público. |
| FORALEZAS | AMENAZAS |
| <ul style="list-style-type: none"> • Antigüedad empresarial, ventaja financiera en el mercado en la industria constructora. • Equipo altamente calificado y funciones administrativas correctamente distribuidas según el cargo. | <ul style="list-style-type: none"> • Intimidación de delincuencia en el establecimiento tanto internamente como externamente debido al gran tamaño de la empresa. |

Fuente Elaboración Propia

A partir del análisis de la Matriz DOFA se tiene que entre las debilidades, una de ellas se refiere al desgaste administrativo en cuanto a la autorización para pagos con cheques, el cual genera obstáculos en los procesos de pagos a proveedores para la compra de mercancía. El volumen de actividades y el poco personal de trabajo, genera una alta rotación de empleados, especialmente en el área administrativa, esto no permite la consolidación de procesos y procedimientos administrativos. Adicionalmente, se tienen aún vigentes los sistemas tradicionales u obsoletos para el sistema de pagos, aun cuando se han hecho grandes inversiones en sistemas, pues no se cuenta con un personal estable, con el cual se apoyen las mejoras a procesos por transferencia, y esto a su vez genera la amenaza de fraudes internos. No obstante, se cuenta en la empresa con un personal profesional, altamente calificado, con funciones bien distribuidas, lo que permite disminuir las debilidades y amenazas, aprovechándose las oportunidades y fortalezas, por ser un negocio de tradición familiar, el Palustre goza de buena posición en el mercado,

concretando mayores negocios con clientes importantes, innovando en el sector de pinturas e ingresando a vender materiales de construcción en el sector público.

1.6 ESTRUCTURACIÓN DE LA PROPUESTA DE MEJORAMIENTO

1.6.1 Título. Implementación de mejora al proceso de pago de la empresa Deposito Habitare Cúcuta S.A.S - El Palustre

1.6.2 Objetivos

1.6.2.1 Objetivo General. Implementar mejoras al proceso de pago de la empresa Deposito Habitare Cúcuta S.A.S - El Palustre, mediante la optimización de pagos por transferencia electrónica y la utilización de dos chequeras en la empresa.

1.6.2.2 Objetivos Específicos.

- Diagnóstico del funcionamiento del proceso de pagos por transferencias dentro de la empresa el Palustre.
- Examinar los cambios efectuados en los procesos de pago de cuentas de bancos mediante un nuevo proceso de pago por transferencia de los bancos del Palustre.
- Ajustar el proceso de pagos por transferencias electrónicas mostrando las mejoras a implementar e Informar los cambios de medios de pago a los clientes internos y externos de la empresa, así como a proveedores de la empresa Deposito Habitare Cúcuta S.A.S - El Palustre.

1.6.3 Justificación.

La implementación de mejoras en procesos operativos empresariales es importante siempre que traigan beneficios a la organización en cualquiera de sus áreas, impactado su ambiente externo y su ambiente interno, en especial los procesos internos para generar una mayor productividad.

En este caso, la mejora se realizará en el módulo de pagos por transferencia a los proveedores, la cual aumenta el rendimiento de los tiempos, aporta seguridad a las transacciones con grandes sumas de dinero, lográndose una mayor efectividad en cuanto a pagos a proveedores. Así mismo, el procedimiento de pagos con cheques en la empresa Deposito Habitare Cúcuta S.A.S - El Palustre, se beneficiaría, dado que, al manejar menos chequeras, se genera una reducción de gastos bancarizados, por ejemplo, aquellos relacionados con el pago de chequeras a los diferentes bancos manejados por la empresa en estudio, los cuales hasta ahora se manejan 10 chequeras, lo que genera grandes gastos operacionales, por lo cual mediante la implementación de mejoras a los pagos por transferencia se disminuirían incluso los pagos por gastos de domicilios.

Finalmente, se gana mayor seguridad sobre los documentos de pago y mejor control sobre el registro de transacciones, al quedar registradas las transferencias en los sistemas de bancos. Todo esto, estaría ganando incidiendo en una mayor operatividad de procedimientos e impactando en la disminución de los tiempos en los registros contables dentro del sistema de la empresa, generándose una mayor productividad a nivel empresarial.

1.6.4 Cronograma

| Actividades | Febrero | | | | Marzo | | | | Abril | | | | Mayo | | | | Junio | | | |
|---|---------|----|----|----|-------|----|----|----|-------|----|----|----|------|----|----|----|-------|----|----|----|
| Semanas | S1 | S2 | S3 | S4 | S5 | S6 | S7 | S8 | S1 | S2 | S3 | S4 | S1 | S2 | S3 | S4 | S1 | S2 | S3 | S4 |
| 1) Diagnosticar el Módulo de pagos con Transferencias para implementar mejoras | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2) Reajustar procedimientos del Módulo de pagos Por transferencias para implementar mejoras | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3) Ajustar cambios de procedimientos efectuados tanto en el módulo de cuentas de banco, como en el de transferencias, para determinar cuáles cuentas de banco se usarán para pagos con Cheques. 3.1 Determinar con personal contable y gerencia criterios de selección para pagos con 2 chequeras 3.2 Participar a los proveedores las modificaciones | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4) Reducir el manejo de pagos a 2 chequeras de bancos seleccionados, para optimizar gastos de la empresa. 4.1 Seleccionar cuentas de bancos con mayores montos para hacer transferencias 4.2 Prestablecer en sistema las Cuentas de Banco seleccionadas | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5) Informar de los cambios de medios de pago a los clientes y proveedores de la empresa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Deposito Habitaré Cúcuta S.A.S - El Palustre. Elaboración y entrega Informe Final | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Fuente Elaboración Propia

1.7 MARCO TEÓRICO

A continuación se presenta algunos referentes sobre el proceso de pago de la entidad con la finalidad de ampliar los conocimientos del proyecto presentado.

- **Procedimiento de pago.** Según Negrete ¹“Los comprobantes de egreso son utilizados como documentos soportes para realizar las salidas de dinero de la empresa, estos documentos de egreso generalmente están respaldados por una factura (recibo) el cual contiene el monto a pagar por parte de la entidad, la fecha y deberá contener la firma de aprobación del jefe del área para poder realizar el desembolso del dinero de la empresa”
- **Comprobante de egreso.** Según Negrete ²“ Los comprobantes de egresos deberán obtener una copia adicional al documento original, esto con la finalidad de tener el respaldo para archivarlos con los documentos soportes con la finalidad de ser registrados en la contabilidad de la empresa”
- **Formas de Pago.** Según Proseguir ³“Entre las múltiples formas de pago se pueden encontrar las transferencias bancarias, los cheques, las letras de cambio, los pagaré, los factoring, etc. Si bien es cierto que se presentan múltiples formas de pago en una empresa, también cabe recalcar que la elección correcta del medio de pago de una empresa será de vital importancia para poder optimizar los procesos operativos de una entidad”

¹ NEGRETE, Pablo. Manual Procedimiento de Pagos | PDF | Factura | Contabilidad. Scribd [página web]. [Consultado el 22, junio, 2022]. Disponible en Internet: <<https://es.scribd.com/doc/42683576/Manual-Procedimiento-de-Pagos>>.

² NEGRETE, Pablo. Manual Procedimiento de Pagos | PDF | Factura | Contabilidad. Scribd [página web]. [Consultado el 22, junio, 2022]. Disponible en Internet: <<https://es.scribd.com/doc/42683576/Manual-Procedimiento-de-Pagos>>.

³ PROSEGUIR. Qué formas de pago existen entre empresas actualmente. Zona pyme de Proseguir [página web]. (24, febrero, 2022). [Consultado el 22, junio, 2022]. Disponible en Internet: <<https://zonapyme.prosegur.es/formas-de-pago-empresas>>.

- **Forma de Pago- Cheque.** Según Circulantis ⁴ “Uno de los medios para realizar pagos de una empresa es a través de las chequeras que son otorgadas por las entidades bancarias a los clientes que los solicitan, realizar pagos mediante chequera son efectivos siempre y cuando se lleve un control de estas y un número reducido de bancos para no incurrir en sobre costos en el manejo de estas chequeras.”
- **Políticas de Pagos de una Empresa.** Según Saccsa ⁵ “ Las empresas durante sus operaciones comerciales realizan pagos y cobros, donde estos pagos se clasificaran en políticas dependiendo de su tiempo en curso como bien pueden ser: Pagos anticipados, al contado y aplazados, se tiene en cuenta que estas políticas de pagos son muy importantes en un entidad ya que es el módulo de tesorería y contabilidad de la empresa el que realizara dichos pagos”

1.8 MARCO LEGAL

- **Ley 75 de 1916 Cheques.** Según SUIN; El congreso de la republica decreta que:

Artículo 1.º La orden de pago escrita conocida con el nombre de cheque permite al girador retirar en provecho propio o en el de un tercero, todos o parte de los fondos que tenga disponibles en poder del girado, en la forma y con los requisitos que esta Ley determina.

Artículo 2. º El cheque deberá tener la expresión de su número de orden y de plaza y de la fecha en que se gira, la designación de la persona a cuyo favor se extiende y la de girado, la cantidad por que se gira, expresada en letras y números, y la firma del girador, o de la persona que suscriba por él.

⁴ CIRCULANTIS. Formas de pago a una empresa - Circulantis. Circulantis [página web]. [Consultado el 22, junio, 2022]. Disponible en Internet: <<https://circulantis.com/blog/formas-pago-empresas/>>.

⁵ SACCSA. Tipos de Política de Pagos de una Empresa - Saccsa Software. Saccsa Software [página web]. [Consultado el 22, junio, 2022]. Disponible en Internet: <<https://www.saccsa.com.mx/blog/tipos-politica-pagos-una-empresa/>>.

Artículo 3.º Los cheques a la orden podrán endosarse en la forma regular, y en este caso serán aplicables a ellos las reglas relativas al endoso y solidaridad establecidas en el Código de Comercio para las letras de cambio giradas a la vista.

Artículo 4.º El cheque no puede ser girado sino a la vista.

Artículo 5.º Son aplicables al cheque las reglas relativas a la solidaridad, aval, pago, protesto por falta de pago, extravío, intervención y prescripción, establecidas en el Código de Comercio para las letras de cambio giradas a la vista, y al ejercicio, en esos casos, de las acciones provenientes de tales letras, salvo disposiciones especiales de esta Ley.

Artículo 6.º El cheque debe ser presentado para su pago dentro del término de treinta días, si su emisión se hizo en la misma plaza en que debe ser pagado; dentro de sesenta días, si en plaza distinta en la República, y dentro de, ciento veinte días si en la plaza extranjera.

Artículo 7.º Cuando la emisión de un cheque sin previa provisión de fondos, o sin autorización del girado, no constituye estafa, se castigará con la pena de dos a seis meses de arresto.

Artículo 8.º El girador o cualquier tenedor legal de un cheque podrá establecer en él que se pague por conducto de un banco, banquero o sociedad de comercio legalmente constituida, lo cual indicará por medio de dos líneas paralelas trazadas transversalmente en el anverso del cheque.

Artículo 9.º Cuando entre las dos líneas paralelas se exprese el nombre de un banco, banquero o sociedad de comercio legalmente constituida, solo por uno de estos o por su delegación podrá efectuarse el cobro del Cheque. En este caso el cheque toma la denominación particular de especialmente cruzado.

Artículo 10. El girado que pagare un cheque en contravención a lo dispuesto en los artículos anteriores será responsable, para con el verdadero dueño del cheque, por cualquier pérdida que este sufiere a consecuencia de su pago irregular. ⁶

- **Ley 1 de 1980 Por la cual se crea el cheque fiscal.** Según el Departamento administrativo de la función pública; El congreso de la republica decreta que: ARTÍCULO 1º. Adicionase el Libro 3, Título III, Capítulo V, Sección 3, Subsección 3, del Código de Comercio, con los siguientes artículos:

Artículo 1º. Denomínense Cheques Fiscales aquellos que son girados por cualquier concepto a favor de las entidades públicas definidas en el artículo 20 del Decreto 130 de 1976. Los Cheques Fiscales creados por la presente Ley tienen las siguientes características:

1º. El beneficiario sólo podrá ser la entidad pública a la cual se haga el respectivo pago.

2º. No podrán ser abonados en cuenta diferente a la de la entidad pública beneficiaria.

3º. No podrán modificarse al reverso la forma de negociación ni las condiciones de los mismos establecidos en el artículo 713 del Código de Comercio.

4º. No son negociables ni podrán ser pagados en efectivo. A estos Cheques se aplicarán en lo pertinente las normas contenidas en los artículos 737 y 738 del Código de Comercio.

ARTÍCULO 2º. Las restricciones contenidas en el artículo anterior, no impiden la negociabilidad interbancaria de tales títulos-valores a través de las Cámaras de Compensación de acuerdo a los artículos 664 y 665 del Código de Comercio. Sin embargo, cuando esto ocurra el banco consignatario deberá dejar constancia en el reverso del cheque de la cuenta de la entidad pública a la cual ha sido abonado el importe respectivo.

⁶ SISTEMA ÚNICO DE INFORMACIÓN NORMATIVA. LEY 75 DE 1916. SUIN-Juriscal MinJusticia [página web]. [Consultado el 22, junio, 2022]. Disponible en Internet: <<https://www.suin-juriscal.gov.co/viewDocument.asp?id=1622701>>.

ARTÍCULO 3º. Las únicas personas autorizadas para celebrar contratos de cuenta corriente bancaria a nombre de las entidades públicas son Departamento Administrativo de la Función Pública Ley 1 de 1980 2 EVA - Gestor Normativo su representante legal o Jefe de la entidad respectiva y en su defecto las personas en quienes éstos deleguen, previo visto bueno de la Tesorería General de la República o las Tesorerías Departamentales o Municipales según el caso. Las cuentas corrientes bancarias de las entidades públicas deberán ser abiertas y mantenidas con el lleno de los requisitos legales y reglamentarios establecidos o que establezcan las autoridades fiscalizadoras del orden nacional, departamental o municipal, en forma tal, que ningún establecimiento bancario podrá abrir cuenta alguna sin el previo cumplimiento de tales requisitos.

ARTÍCULO 4º. Los funcionarios de las entidades públicas encargadas de recibir los pagos que violaren las disposiciones de la presente Ley, serán destituidos del cargo, sin perjuicio de las sanciones penales correspondientes y de la responsabilidad civil ante la entidad respectiva por los daños causados con su conducta.

ARTÍCULO 5º. Los establecimientos bancarios que pagaren o negociaren o en cualquier forma violaren lo prescrito en esta Ley, responderán en su totalidad por el pago irregular y sus empleados responsables quedarán sometidos a las sanciones legales y reglamentarias del caso.

ARTÍCULO 6º. Esta Ley rige a partir de la fecha de su promulgación.⁷

- **Artículo 718 del código de comercio - Proceso de llenado para un cheque en Colombia.**

Si un cheque será cobrado en el mismo lugar donde se creó, la persona solo tendrá 15 días para cobrarlo. Si se va a cobrar en el mismo país pero en un lugar distinto, el usuario tendrá un mes para la fecha de su vencimiento.

⁷ COLOMBIA. EL CONGRESO DE COLOMBIA. "Por la cual se crea el Cheque Fiscal y se dictan otras disposiciones relacionadas con la misma materia." 35448. (1, enero, 1980). Ley 1 de 1980.

Si es creado en Colombia o incluso en otro país de Latinoamérica para ser pagado en otro país latinoamericano. La persona tendrá 3 meses disponibles.

Si es de carácter internacional, el tiempo de expiración podrá ser hasta 4 meses.⁸

- **Artículo 621 del código de comercio - Proceso de llenado para un cheque en Colombia.**

Se debe mencionar o cumplir la obligación del título del cheque, de acuerdo a su tipo. Una firma representativa, que puede ser cambiada por un sello, un logo. Incluso un símbolo todo esto, mediante un proceso de la persona responsable si así lo desea. Lugar del cumplimiento, si un apersona al momento de llenar el cheque no coloca el lugar, la entidad bancaria tomara por defecto, el domicilio del creador. La fecha al igual que el domicilio. Si no se especifican la fecha será la misma, en el que el beneficiario decida cobrarlo.⁹

⁸ CHEQUEMLINEA. ▷ Tipos, partes y cómo llenar un Cheque en Colombia. Cheques en línea [página web]. [Consultado el 22, junio, 2022]. Disponible en Internet: <<https://chequenlinea.com/co/cheque-bancario-colombia/>>.

⁹ CHEQUEMLINEA. ▷ Tipos, partes y cómo llenar un Cheque en Colombia. Cheques en línea [página web]. [Consultado el 22, junio, 2022]. Disponible en Internet: <<https://chequenlinea.com/co/cheque-bancario-colombia/>>.

2. DESARROLLO PROPUESTA DE MEJORAMIENTO

La empresa Deposito Habitare Cúcuta S.A.S tiene a su alcance 10 chequeras de distintos bancos para realizar los pagos y gastos de la empresa, para lo cual se propone reducir el uso de 02 chequeras influyendo positivamente en los costos de manejo ya que a la hora de transaccionar los pagos en los cheques estos generan sobre costos, demoras en el proceso y en algunos casos problemas por perdidas del título valor, es por ellos que se propone la utilización de dos chequeras y el paso a la transferencia bancaria, optimizando el tiempo en las transacciones, costos y evitando percances por extravío o fraude de los pagos realizados por la empresa.

2.1 TITULO

Implementación de mejora al proceso de pago de la empresa Deposito Habitare Cúcuta S.A.S - El Palustre

2.2 OBJETIVOS

2.2.1 Objetivo General. Implementar mejoras al proceso de pago de la empresa Deposito Habitare Cúcuta S.A.S - El Palustre, mediante la optimización de pagos por transferencia electrónica y la utilización de dos chequeras en la empresa.

2.2.2 Objetivos Específicos

2.2.2.1 Diagnóstico del funcionamiento del proceso de pagos por transferencias dentro de la empresa el Palustre.

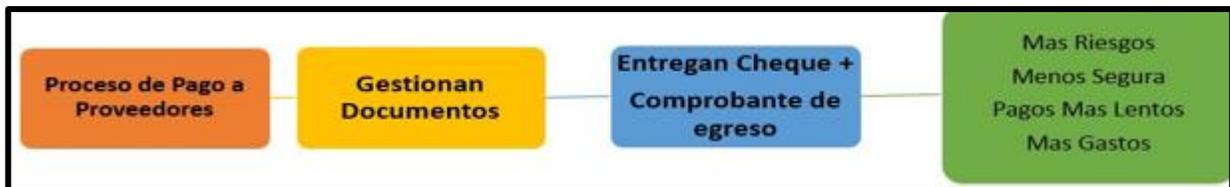
Proceso de Pagos con Cheque a Proveedores. Para diagnosticar el proceso actual se revisaron los manuales de procesos y procedimientos de la empresa, encontrándose que solo se le paga por transferencia a los proveedores que han enviado a la empresa la

certificación bancaria, pero para los que no lo han hecho solo existe el procedimiento de pago por cheques transferencias, que actualmente genera más costos a la empresa.

En este sentido, la gestión de pagos mediante cheques de los diferentes bancos, implica altos costos bancarizados para la empresa. Así mismo, se incrementa el tiempo que se genera con cheques entregados a los domiciliarios que prestan su servicio a la empresa, quienes eventualmente sufren retardos, han padecido algún robo o pérdidas de documentos, cheques o comprobantes de egreso, lo que impacta negativamente los procesos administrativos del área de pagos.

En la ilustración 3 se aprecia gráficamente un diagrama que muestra la secuencia de procesos observados en cuanto a los pagos a proveedores y las debilidades actuales.

Ilustración 3 Secuencia de procesos de pago a proveedores



Fuente: Elaboración Propia

Este proceso se analizó desde los costos monetarios, tiempo y riesgos y se planteó en la siguiente tabla.

Tabla 3 Costos y riesgos por manejo de Pago con Cheques

| COSTOS DE PAGO POR CHEQUERA | | | RIESGO O SEGURIDAD |
|-----------------------------|------------------|-----------------------------|--------------------|
| UNIDAD | COSTO MENSAJERIA | COSTO EN TIEMPO PARA FIRMAS | |
| | | | |

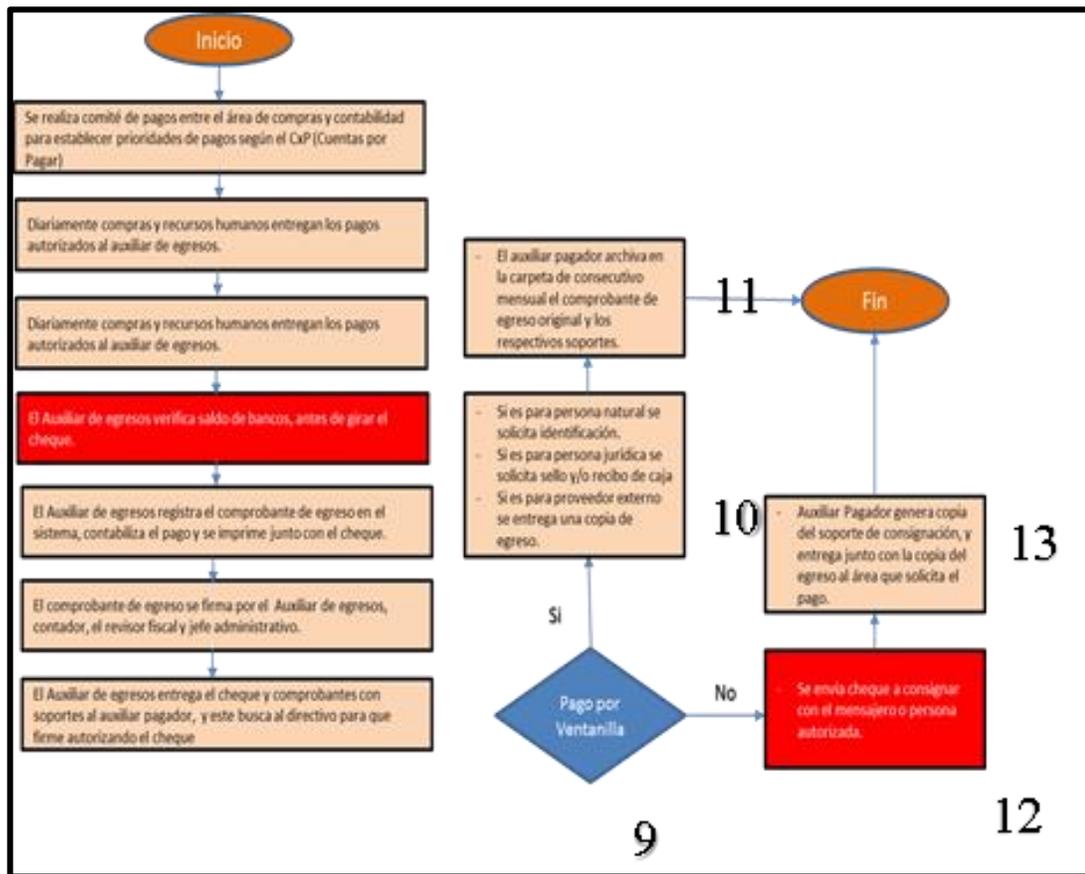
| | | | |
|----------------------------------|---------------------|--------|--|
| 6439,76 | 6000 | 2 DIAS | PERDIDA DEL CHEQUE, ROBO DE CHEQUE |
| TOTAL, POR CADACHEQUE | \$ 12.439,76 | | |

Fuente: Elaboración Propia

En el módulo de pagos a proveedores, lo que realmente convendría sería disminuir la cantidad de pagos por servicios bancarizados por uso de chequeras y consecuentemente la cantidad de bancos manejados, ya que se desea disminuir el gran porcentaje de cheques que se manejan. En este sentido, se irían incorporando los pagos por transferencias bancarias en línea a los proveedores.

El módulo actual de pagos con Cheque, que se muestra a continuación, presenta en rojo el área donde se genera retardo para pagos con cheques, por la verificación previa de cuentas bancarias, lo cual expone la información bancaria (Cheques y otros datos de la empresa) a los diferentes empleados que rotan como personal o ser expuesto a terceros en un caso fortuito ocurrido al domiciliario al robarlos o extraviárseles. Esto se aprecia en el paso 4 y en el paso 12 de la siguiente ilustración, donde se observan contratiempos y riesgos en el procedimiento de pago por cheques.

Ilustración 4 Diagrama de Transferencia a proveedores modificado



Fuente: Elaboración Propia

Al reducir la cantidad de pagos por cheques de tan diversos bancos, se disminuye la pérdida de tiempo por verificación antes de girar el cheque, y el riesgo de pérdidas de cheques con domiciliarios, así mismo, disminuyen los costos por pago de domicilios y se reducen gastos por servicios bancarizados. Además, no se otorga la información bancaria a todo el personal que rota en el área administrativa, es decir, se aumenta la seguridad de la información confidencial de la empresa, pues este proceso lo realizaría una sola persona de alta confianza.

Por otro lado, en la tabla siguiente se aprecia un monto aproximado de costos al manejar cheques de la diversidad de bancos, se hace complejo el proceso de pagos. Problemas

| | | | | | | | |
|--------------------|------|----------------------|-------------------------------------|---------------------|---|-------|-------------------|
| 6439,76 | 6000 | 2 DIAS | PERDIDA DEL CHEQUE, ROBO DEL CHEQUE | 3289,91 | 0 | 1 DIA | EMPRESA A EMPRESA |
| TOTAL DE CADA CHEQ | | 12.439,76 | | 3.289,91 | | | |

Fuente: Elaboración Propia

En la tabla anterior, obsérvese como se disminuye el costo del manejo de pagos con cheque, lo que antes involucraba un monto de \$12.439,76 pesos con riesgo de la pérdida de cheque y una tardanza de 2 días, ahora con la mejora incorporada solo se tiene el costo de \$3.289,91 pesos al pagar por transferencia, no requiere de mensajería y el tiempo de firmas se realiza en un día, además el dinero llega directamente a la cuenta bancaria de la empresa.

Al ejecutar un análisis comparativo de estos costos, con el ahorro que generó la implementación de la mejora, el cual se realizó mediante una tabla en Excel, se obtuvo los siguientes.

Tabla 6 Costo mensual estimado por manejo de pagos con cheques

| COSTO POR MANEJO DE CHEQUERA | |
|---------------------------------------|-----------------|
| # DE CHEQUES AL MES | 300 |
| VALOR DE CADA CHEQUE | \$ 12.439,76 |
| TOTAL, COSTO MANEJO DE CHEQUES AL MES | \$ 3.731.928,00 |

Fuente: Elaboración Propia.

A continuación, se aprecia la reducción de costos, al implementar el plan de mejora en el proceso de pagos.

Tabla 7 Costo mensual estimado por manejo de pagos con transferencias

| COSTOS POR MAENJO DE PAGOS EN TRANSFERENCIAS | |
|---|----------------------|
| # DE CHEQUES AL MES | 300 |
| VALOR DE CADA CHEQUE POR TRANSFERENCIA | \$ 3.289,91 |
| TOTAL, DE GASTOR EN CHEQUES ALMES | \$ 986.973,00 |

Fuente: Elaboración Propia

Al comparar ambos costos y calcular la diferencia entre ellos, se obtiene un ahorro estimado de \$ 2.744.955 al mes, lo cual se aprecia en la siguiente tabla.

Tabla 8 Ahorro mensual estimado por manejo de pagos con transferencias

| |
|--|
| DIFERENCIA EN COSTOS CHEQUERA - COSTOS TRANSFERENCIA) |
| AHORRO AL MES |
| \$ 2.744.955,00 |

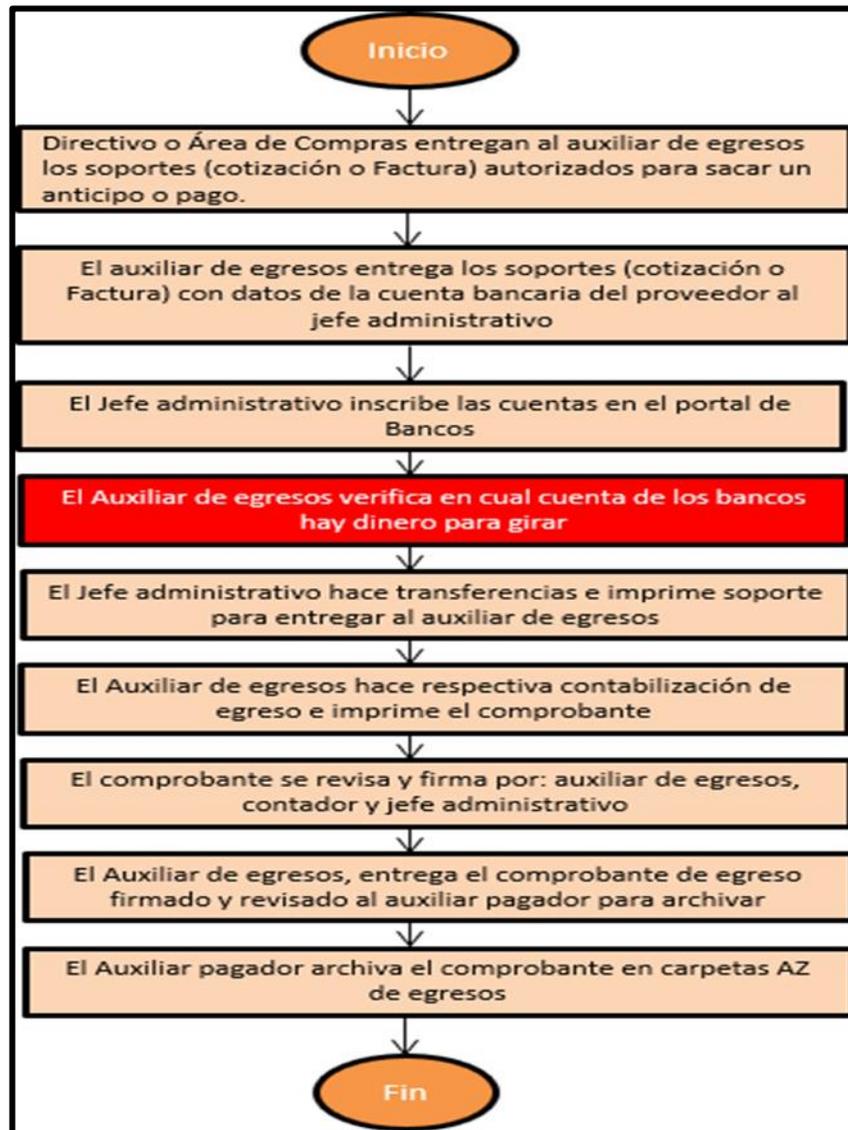
Fuente: Elaboración Propia

Esto se traduciría para la empresa estudiada en un ahorro de \$ 32.939.460 al año, cantidad importante, sobre todo considerando los tiempos de pandemia que se viven.

2.2.2.1 Examinar los cambios efectuados en los procesos de pago de cuentas de bancos mediante un nuevo proceso de pago por transferencias de los bancos del Palustre.

El proceso que se presentará a continuación en la siguiente ilustración es el proceso de pagos por transferencia que tiene la empresa el Palustre ubicado en la gestión administrativa.

Ilustración 5 Procesos de pago por transferencia de la empresa el Palustre

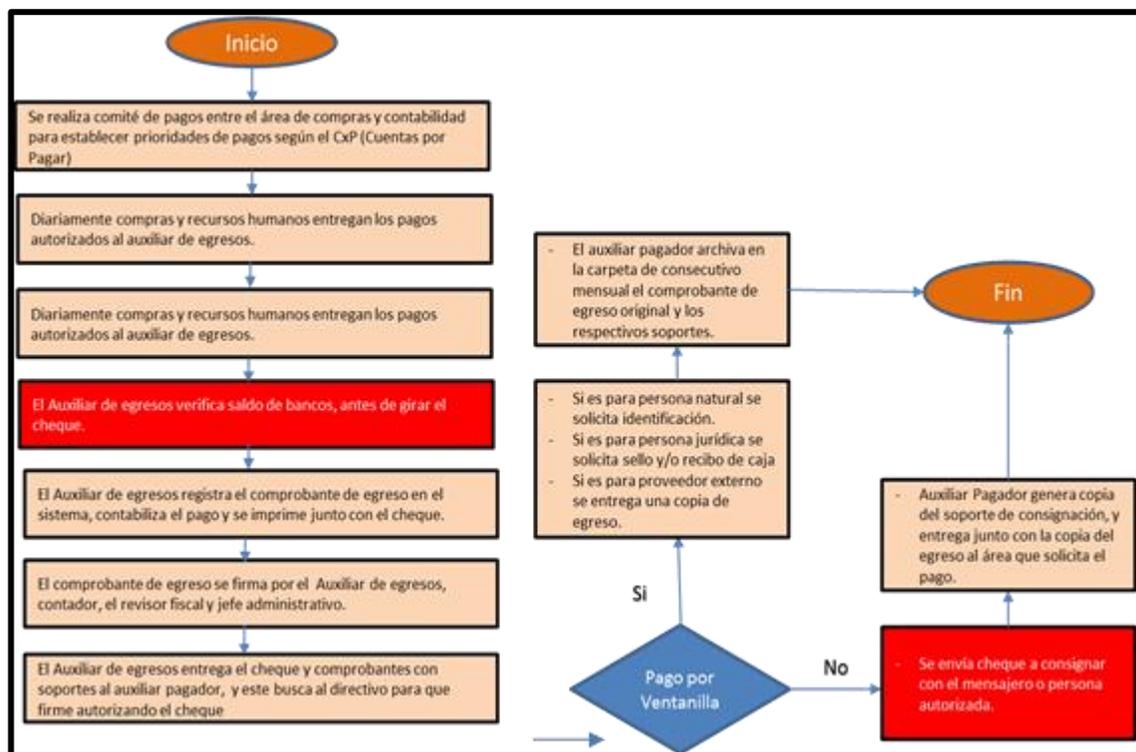


Fuente: Manual de procesos de pago del Palustre 2021

El procedimiento marcado en color rojo sería uno de los procedimientos a transformar mediante las mejoras al procedimiento de pagos por transferencias.

A continuación, se presenta el proceso de pagos por cheque de la empresa el Palustre.

Ilustración 6 Manual de procesos de pagos por cheques del Palustres

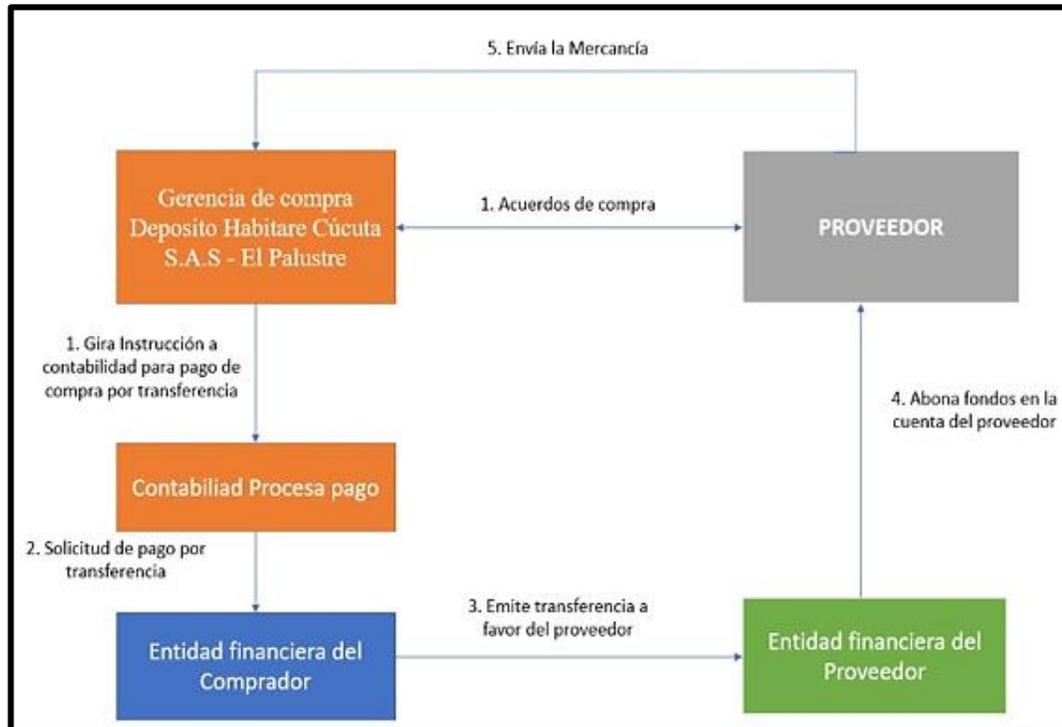


Fuente: Manual de procesos de pago del Palustre 2021

En este último flujograma se marcan en color rojo los procedimientos que se mejorarían en el área de pago con cheque.

De acuerdo con las entrevistas informales directas realizadas al personal relacionado con el funcionamiento del módulo de pagos por transferencias, y se diseñó el diagrama actual del proceso de la empresa en estudio, el cual se aprecia en la siguiente ilustración.

Ilustración 7 Diagrama de transferencia a proveedores con propuesta de mejora



Fuente: Elaboración Propia

En cuanto al procedimiento anterior, obsérvese que, la transferencia a proveedores, se simplificó y se disminuyó considerablemente los pasos a seguir, lo que implica optimización de tiempos, ya que para el pago se disminuyó una cantidad de protocolos y pasos a seguir.

Así mismo, de acuerdo a las entrevistas informales con el personal administrativo, en el caso de la empresa estudiada, los bancos serían los siguientes: 1) Banco BBVA (transferencias y cheques). 2) Bancolombia (transferencias y cheques). 3) Davivienda (transferencias), 4) Banco Agrario (transferencias) 5) Occidente (transferencia). En consecuencia, se usarían para las transferencias los 5 bancos y para pagos con cheque solo quedarían 2 chequeras correspondientes a los bancos: BBVA y Bancolombia.

Después de examinar los cambios efectuados en los procesos de pago de cuentas de bancos, junto al auxiliar de egresos y la jefe de área, se concluyó en manejar las 5 cuentas

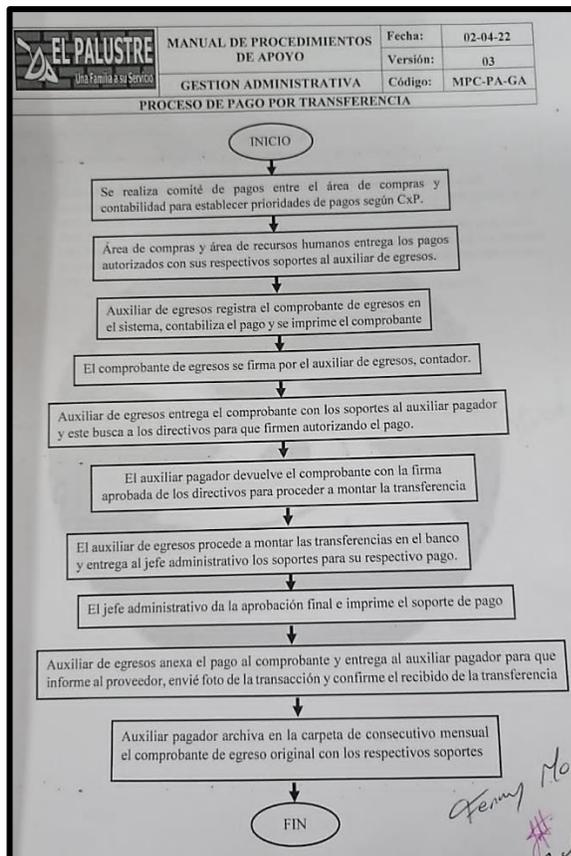
de los siguientes bancos para transferencias y usar solo 2 chequeras correspondientes al banco BBVA Y BANCOLOMBIA.

Dando como resultado lo siguiente:

- En el banco BBVA se harán (transferencias y cheques).
- Bancolombia (transferencias y cheques).
- Davivienda (transferencias),
- Banco Agrario (transferencias)
- Occidente (transferencia).

A continuación se presenta el proceso de pago que desarrolle y se aprobó por los jefes encargados del departamento administrativo y se lleva a cabo en la empresa el Palustre a día de hoy.

Ilustración 8 Proceso de pago por transferencia fundado



Fuente: Elaboración Propia

Ilustración 9 Proceso de pago por transferencia- Política

| | | | |
|---|-----------------------------------|----------|-----------|
|  | MANUAL DE PROCEDIMIENTOS DE APOYO | Fecha: | 03-03-22 |
| | GESTION ADMINISTRATIVA | Versión: | 22 |
| | | Código: | MPC-PA-GA |
| PROCESO DE PAGO POR TRANSFERENCIA | | | |
| POLITICA | | | |
| <ul style="list-style-type: none">- El auxiliar de egresos verifica el saldo de bancos antes de montar la transferencia- Auxiliar de egreso verifica si la cuenta está inscrita o procede a su inscripción en el respectivo banco para que el jefe administrativo da el visto bueno.- Para realizar cualquier transferencia se debe tener la certificación bancaria del proveedor.- Para cualquier pago por transferencia le deben entregar al auxiliar de egresos los soportes (cotización o factura) con los respectivos soportes autorizados para sacar un anticipo o pago.- Todo pago debe estar debidamente legalizado si es:<ul style="list-style-type: none">• Factura: debe ser electrónica (TENER CUFE) certificación bancaria• Cuenta de cobro: Rut Seguridad social (por servicios) Certificación bancaria Documento equivalente• Factura de papel: Documento equivalente Rut Certificación bancaria- Es obligación de quien compra pedir los soportes. | | | |

Fuente: Elaboración Propia

La optimización del uso de transferencias bancarias en comparación a los pagos que se hacían en las 10 chequeras, logro evidenciar los beneficios económicos y de tiempo en la empresa el Palustre, ya que para los clientes de la entidad se realiza el depósito directo del monto a pagar de manera inmediata, evitándole a la empresa sobre costos en la utilización de las 10 chequeras como se enseña en el desarrollo de este proyecto, adicionalmente se organizan los pagos de manera inmediata y se evitan las pérdidas de chequera las cuales pueden ser causales de robos internos en la empresa.

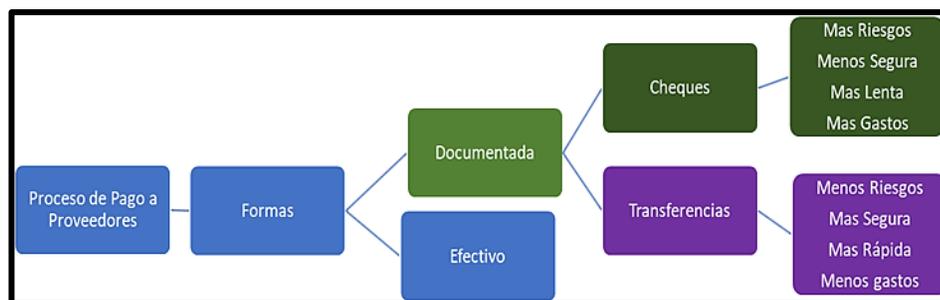
2.2.2.1 Ajustar el proceso de pagos por transferencias electrónicas mostrando las mejoras a implementar e Informar los cambios de medios de pago a los clientes internos y externos de la empresa, así como a proveedores de la empresa Deposito Habitare Cúcuta S.A.S - El Palustre.

El procedimiento con pago de cheques a proveedores no requería del uso de un sistema de computación, pues con el comprobante de egreso firmado que trae el domiciliario a la empresa, se registra en sistema TNS.

Al implementar el plan de mejoras al proceso de pagos, lo ideal sería: 1) Realizar campañas informativas para los proveedores que no tengan la certificación bancaria registrada en el área de pagos de la empresa estudiada. 2) Informar a dichos proveedores que de no traer la certificación bancaria, les será cargado el monto por pago de domicilio y el monto de gastos por servicios bancarizados en manejo de cheques. En este caso se tiene que considerar a aquellos proveedores antiguos, que no manejen nuevas tecnologías.

- **Mejoras cualitativas en cuanto a confiabilidad.** Se realizaron ajustes en los procedimientos del módulo de pagos, en cuanto confiabilidad. Estas mejoras cualitativas se aprecian de manera comparativa en la siguiente ilustración.

Ilustración 10 Proceso comparado de pago a proveedores por transferencia y cheques



Fuente: Elaboración Propia

En este sentido, se aprecia en la ilustración 10, en color verde, el pago, lo que involucraba el pago con cheques (Más riesgos, menos seguridad de información, procedimiento más lento y mayores gastos). En cambio, se observa en color violeta el pago por transferencia, el cual trajo una mejoría del procedimiento, involucrando menos riesgos de pérdidas de

cheques, mayor seguridad de la información, el procedimiento es más rápido y con mayor control de gastos.

Finalmente, se puede decir que, al momento de realizar los ajustes al procedimiento del módulo de pagos a proveedores, cambiándolo de Solo Pagos por Cheques a transferencias en línea, se agilizaron los tiempos de pago, gracias al E-Banking o manejo de la banca electrónica, la cual surgió junto con el desarrollo del comercio electrónico, siendo un instintivo reflejo del banco tradicional, pero desarrollado a través de internet.

La utilidad del banco virtual consiste en la rapidez y el cómodo acceso a servicios bancarios de diversos tipos, como son: transferencia de dinero entre cuentas, revisión de saldos, pagar cuentas, entre otros. Entre sus ventajas se encuentran la simplicidad en las transacciones, un mayor control sobre los saldos en las cuentas y la rapidez, lo que se traduce finalmente en un mejor servicio al cliente.

Una vez que ya se efectúe una transferencia online a la cuenta bancaria de algún proveedor, se procede a elaborar un comprobante de egreso, el cual se remite a la pagadora y ella por medio de WhatsApp se encarga de notificar al cliente que ya la transferencia ha sido realizada o en su defecto, que ya el Cheque está listo.

Ahora bien, respecto de los nuevos procedimientos para pagos a proveedores y manejo de pago con cheques por medio de ciertos bancos, se notificará a todo proveedor de la empresa estudiada vía correo electrónico, que deben actualizar los datos de la certificación bancaria, de lo contrario deben correr con gastos de domiciliación y gastos de servicios bancarizados a los que persistan en pagos por cheque.

Los resultados de las propuestas presentadas aportaron grandes beneficios en cuanto a tiempo, economía y procesos. Se encontró que al reducir la cantidad de pagos por cheques de diversos bancos, los costos se reducirían hasta \$2'744.955 al mes, es decir, un ahorro anual de \$32.939.460. O sea, sería un ahorro muy significativo para la entidad.

Por otro lado, se encontró que las personas que recibieron dichos pagos por transferencia manifestaron mayor confiabilidad, ya que recibían sus pagos de manera ágil y oportuna.

El uso de las tecnologías y el adecuado uso de las transacciones en línea dieron un cambio eficaz en la empresa, aportando ahorro, tiempo y crecimiento en cuanto a la confianza. Estas actividades que permiten identificar las falencias en una empresa son las que permiten que estas mismas crezcan, se fortalezcan y se posicionen en el mercado como parte de “las mejores empresas

CONCLUSIONES

- Con el diagnóstico del funcionamiento del módulo de pagos con cheques y transferencias dentro de la empresa, en estudio se apreciaron diferencias es, costos, tiempos y riesgos en el proceso de pagos por cheques, que, al implementar el plan de mejoras al proceso de pagos por transferencia, se vieron grandes beneficios para la empresa en ahorro de dinero, agilidad de procesos y manejo un poco más confiable de la información.
- Al ajustar cambios de procedimientos efectuados tanto en el módulo de cuentas de banco como en el de transferencias, para determinar las cuentas de banco que se usarán para pagos, se determinó dejar en uso los 5 bancos para pagos en transferencias, pero se disminuyó al mínimo los pagos, dejando solo 2 chequeras correspondientes a Banco BBVA y Bancolombia. Se realizaron los ajustes a procedimientos del módulo de pagos por Cheque y transferencias, obteniéndose beneficios al implementar un proceso más sencillo y ágil.
- Al informar de los cambios de medios de pago a los proveedores externos de la empresa Deposito Habitare Cúcuta S.A.S - El Palustre, se tomó la decisión de actualizar las certificaciones bancarias de los proveedores, para agilizar los pagos mediante transferencias, adicionalmente se incorporaron cambios positivos a la empresa estudiada, tales como mayor confiabilidad de la información, menos retardos en los pagos, disminución de riesgos de pérdida de información.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda seguir mejorando el módulo de pagos por transferencias, es decir, hacer mejoras continuas, adaptándolo a las nuevas formas de pago.
- Los equipos donde se manejen los portales bancarios deben ser los adecuados y con la seguridad informática correcta.
- Reducción de manejo de cuentas para pagos por transferencias y supervisar sus saldos, dado que muchos bancos actualmente cobran por cuentas que no mantienen saldos mínimos y por manejo de cuentas manejadas por cheques. Implementar en el tiempo más corto en cuanto al pago por transferencias.

ALCANCES DE LA PRÁCTICA

La experiencia obtenida ha sido muy interesante por todo lo aprendido en cuanto a los procesos contables relativos a registros de datos en TNS, mayor agilidad en el análisis e interpretación de datos numéricos. En los procesos de toma de decisiones y análisis de situaciones que afectaban procedimentalmente y contablemente a la empresa.

Adicionalmente, gracias a las prácticas profesionales desarrolladas en el Palustre logré fortalecer mi experiencia laboral, desarrollando las funciones e investigando con el fin de desarrollar esta propuesta desde mi área profesional. Presentar este proyecto de práctica permitió evidenciar el cumplimiento de los objetivos de la implementación de mejoras al proceso de pago de la Empresa Deposito Habitare Cúcuta S.A.S – el Palustre. Seguidamente, se determinó el desarrollo de la práctica empresarial como una alternativa en habilidades y destrezas aprehendidas durante mi proceso estudiantil y de práctica, este proyecto no solo beneficio el conocimiento en el desarrollo de la práctica, sino también beneficio a la empresa el Palustre agilizando sus procesos de pago, ya que al ser una empresa de gran tamaño, necesita agilizar sus procesos de desembolso para mayor satisfacción de clientes, personal de la empresa, proveedores, etc.

En cuanto a mi experiencia laboral, fue de gran aporte para mi vida profesional y personal, puesto que pude laborar en una empresa conocida a nivel nacional y que abre sus manos a todos en la cual se realizan todo tipo de contabilizaciones y de procesos.

No puedo dejarlo pasar en alto, en decir que tuve la oportunidad de contar con un excelente grupo de trabajo, cargados de muchos valores, principios éticos y mucho profesionalismo. Lo que hacía que día a día no dudaran en asesorarme y en aportarme un poco de sus conocimientos para así dar cumplimiento a las funciones asignadas que me encomendaron.

BIBLIOGRAFÍA

- CHEQUEMLINEA. ▷ Tipos, partes y cómo llenar un Cheque en Colombia. Cheques en línea [página web]. [Consultado el 22, junio, 2022]. Disponible en Internet: <<https://chequenlinea.com/co/cheque-bancario-colombia/>>.
- CHEQUEMLINEA. ▷ Tipos, partes y cómo llenar un Cheque en Colombia. Cheques en línea [página web]. [Consultado el 22, junio, 2022]. Disponible en Internet: <<https://chequenlinea.com/co/cheque-bancario-colombia/>>.
- COLOMBIA. EL CONGRESO DE COLOMBIA. “Por la cual se crea el Cheque Fiscal y se dictan otras disposiciones relacionadas con la misma materia.” 35448. (1, enero, 1980). Ley 1 de 1980.
- CIRCULANTIS. Formas de pago a una empresa - Circulantis. Circulantis [página web]. [Consultado el 22, junio, 2022]. Disponible en Internet: <<https://circulantis.com/blog/formas-pago-empresas/>>.
- NEGRETE, Pablo. Manual Procedimiento de Pagos | PDF | Factura | Contabilidad. Scribd [página web]. [Consultado el 22, junio, 2022]. Disponible en Internet: <<https://es.scribd.com/doc/42683576/Manual-Procedimiento-de-Pagos>>.
- NEGRETE, Pablo. Manual Procedimiento de Pagos | PDF | Factura | Contabilidad. Scribd [página web]. [Consultado el 22, junio, 2022]. Disponible en Internet: <<https://es.scribd.com/doc/42683576/Manual-Procedimiento-de-Pagos>>.
- PROSEGUIR. Qué formas de pago existen entre empresas actualmente. Zona pyme de Prosegur [página web]. (24, febrero, 2022). [Consultado el 22, junio, 2022]. Disponible en Internet: <<https://zonapyme.prosegur.es/formas-de-pago-empresas>>.
- SACCSA. Tipos de Política de Pagos de una Empresa - Saccsa Software. Saccsa Software [página web]. [Consultado el 22, junio, 2022]. Disponible en Internet: <<https://www.saccsa.com.mx/blog/tipos-politica-pagos-una-empresa/>>.
- SISTEMA ÚNICO DE INFORMACIÓN NORMATIVA. LEY 75 DE 1916. SUIN-Juriscol MinJusticia [página web]. [Consultado el 22, junio, 2022]. Disponible en Internet: <<https://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=1622701>>.

DATOS DE LA EMPRESA

Anexo I Perfil Ocupacional y Descripción de Funciones como Auxiliar de Egresos

| | | | |
|---|------------------------------|----------|----------|
|  | MANUAL DE FUNCIONES DE APOYO | Fecha: | 12-09-19 |
| | GESTION ADMINISTRATIVA | Versión: | 02 |
| | | Código: | MF-PA-GA |

| PERFIL OCUPACIONAL Y DESCRIPCIÓN DE FUNCIONES | | |
|---|---------------------|----------------|
| NOMBRE DEL CARGO: | AUXILIAR DE EGRESOS | AREA: |
| JEFE INMEDIATO: | CONTADOR | ADMINISTRATIVO |

OBJETIVO GENERAL DEL CARGO

Obtener en cualquier momento información ordenada y sistemática sobre el movimiento económico y financiero de la empresa, Establecer en términos monetarios, la cuantía de los bienes, egresos, registrar en forma clara y precisa, todas las operaciones de egresos.

FORMACION ACADEMICA

Técnico en contabilidad y finanzas, Se recomienda que el Auxiliar Administrativo sea preferiblemente técnico en contabilidad y que posea conocimientos en manejo de la herramienta TNS.

DESCRIPCION DE FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES

1. Dar cumplimiento al horario establecido por el jefe de recursos humanos en la organización.
2. Organizar y mantener en orden su puesto de trabajo, así como sus herramientas.
3. Conocer y acatar las políticas de la empresa y las de su área de trabajo (contabilidad).
4. Realizar los respectivos pagos a proveedores.
5. Realizar los pagos de los gastos de la empresa (servicios públicos).
6. Realizar los pagos de cuentas de cobro de clientes internos y externos.
7. Realizar los pagos de fletes, papelería y reembolsos.
8. Realizar todo tipo de pago correspondiente a los diferentes centros de trabajo en el grupo empresarial el palustre.
9. Archivar facturas de proveedores de Ferretería y planta.
10. Archivar comprobantes de contabilidad de la empresa (Margares, Ferretería, Planta, Deposito habitare, Dubái).
11. Realizar los comprobantes de egresos correspondientes a las diferentes obligaciones que maneja el grupo empresarial (proveedores, clientes internos y externos)

Realizar las demás funciones asignadas por el jefe inmediato.

DESCRIPCION DE LOS PROCESOS Y PROCEDIMIENTOS

- Proceso de egresos – proceso de pago en cheque.
- Proceso de pago de factoring Bancolombia y BBVA.
- Proceso de transferencia
- Proceso de conciliación bancaria



Anexo N Almacén de Archivos de AZ para las Operaciones de la Empresa.

