



GESTIÓN DE CARTERA QUE DIFERENCIAN LOS IMPORTES QUE SE
AFECTAN EN CADA PAGO

Elaborado por:

CARLOS ALBERTO DUARTE ESPINOSA

Asesor: NAIRON DE JESUS DURANGO RODRIGUEZ

Administración Financiera
Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas
Medellín, Antioquia

2023

Resumen

Existen empresas que no cuentan con la liquidez suficiente para cubrir sus obligaciones financieras, por causa de clientes que no saldan sus deudas oportunamente y cobrar no es una de las actividades más agradables por realizar, siendo necesaria su ejecución. Esto conlleva a preguntarse ¿Cómo hacer el recaudo de la manera más efectiva?, es casi un arte que no todos dominan, sobre todo cuando se inicia un emprendimiento y no se tiene la experiencia requerida.

Un negocio tiene la finalidad de ser rentable, para esto se requiere el recaudo de cartera, teniendo un sistema confiable y seguro que logre automatizar y disminuir la incertidumbre en los procesos financieros de la organización.

Por medio de la factura electrónica se gestionan estados de cuenta, lo cual constituye una mejora en el control de dichos recaudos, optimizando la adquisición de los recursos de la empresa y la toma de decisiones, facilitando la recuperación, circularización y conciliación de cartera. Para facilitar aún más esta gestión, la pasarela de pago es una alternativa eficiente que se puede traducir en una “autogestión del cliente” que logra ahorro de tiempo y reducción de costos ocultos, generando más valor a las empresas.

Abstract

There are companies with not enough liquidity to cover their financial obligations, because of clients who don't settle their debts at time and collecting is not a pleasant activity to carry out, even though it's necessary. This leads to a question, how to do the collection more effective? It's almost an art and not everyone know how to do it, especially on a business opening when you don't have the necessary skills.

A business purpose is being profitable, for this the debt collection is required, through a reliable and secure system to automate and reduce uncertainty in the organization's financial processes.

The electronic invoice can manage account statements, which mean an improvement in collection, that optimizing the acquisition of company resources and decision-making, facilitating the recovery, circularization, and portfolio reconciliation. To further facilitate this management, the payment gateway is an efficient alternative that can be translated into "customer self-management" that saves time and reduces hidden costs, generating more value for companies.

Palabras claves

Causación, Ejecutivo Comercial, Estado de cuenta, Informes, cuentas por pagar

Keywords

Causation, Commercial Executive, Statement of account, Reports, accounts payable

Introducción

Ejecutivo Comercial en la empresa NumRot, de razón social VSDC S.A.S. El presente documento busca mostrar un avance de los resultados de la práctica que se está ejecutando en la empresa NumRot, en el desarrollo de esta opción de grado se pretende destacar y evidenciar cada uno de los procesos de recaudo de los adquirentes de los clientes de NumRot. El objetivo de esta práctica es aplicar las instrucciones teóricos y prácticos donde se desarrollen todos los conocimientos obtenidos.

Por medio del presente informe se recopila y describe la experiencia obtenida en lo causado de la práctica profesional, requisito fundamental, para optar al título de Administrador Financiero, emitido por el Tecnológico de Antioquia.

El propósito principal del presente escrito es como NumRot puede ayudar a sus clientes a gestionar de cartera con estados de cuenta que discriminen las facturas que se impactan en cada pago haciendo una conciliación más efectiva.

Se ha evidenciado que clientes desean conocer que facturas está impactando cada vez que hace un abono a una cuenta por pagar, es por ellos que se busca una solución eficiente que impacte en el área de tesorería evitando procesos manuales. Planteando un proceso que

permita mejorar gestión de cartera y discriminación de las facturas al momento de pagar, por medio de la factura electrónica, que nos servirá para identificar qué áreas de la empresa se impactan directamente, minimizar tiempos en procesos manuales de elaboración de estados de cuenta y revelar la eficiencia del desarrollo de la implementación.

Reseña histórica

VSDC se funda en la época de la Autoedición o “Desktop Publishing” (1985) con el Apple Macintosh, el software Aldus PageMaker y las impresoras láser de Apple. El fundador visualiza la oportunidad de imprimir documentos transaccionales (facturas, órdenes de compra, cheques y otros) en papel normal y reemplazar las formas preimpresas, utilizando el lenguaje PostScript de Adobe para imprimir documentos con data variable en impresoras láser. El software se utiliza en Buenos Aires, Argentina para numerar y rotular loterías y surge la idea del nombre NumRot. La empresa evoluciona con avances tecnológicos y a los pocos años NumRot se utiliza también para generar documentos electrónicos en formato PDF para uso en la Web. (NumRot, pág. 1)

NumRot, De razón social VSDC S.A.S, VSDC S.A.S. Es una empresa de software con 28 años de experiencia en generación de documentos transaccionales (Facturas, Cheques, Comprobantes, entre otros) y facturación electrónica (Proveedor tecnológico con resolución DIAN 2547). El portafolio de soluciones NumRot junto con la experiencia y servicio, permite a sus clientes generar valor con el diseño, presentación y distribución de documentos.

Está comprometida con el cumplimiento de la normatividad aplicable a la prestación del servicio y a la seguridad de la información, garantizando la confidencialidad, disponibilidad e integridad; gestionando los riesgos de la información y de los procesos, logrando la mejora continua en la organización. (NumRot, pág. 1)

Para el sistema de gestión de seguridad de la información se apoya en políticas como lo son la política general de seguridad de la información, políticas de gestión de la información, políticas de uso de la tecnología de la información y otras políticas relacionadas a los controles propios del sistema. (NumRot, pág. 1)

Misión, visión y valores corporativos

Misión

Ofrecemos un servicio dinámico con herramientas que integran y administran los procesos de negocio con sus clientes a través de la psicología del documento y la gestión de la información, con atención personalizada e interactiva, con entrega oportuna que conecta las necesidades del cliente ofreciendo un resultado confiable. Apoyados de un equipo de expertos comprometidos con la entrega de soluciones inteligentes.

Visión

Posicionar nuestras soluciones tecnológicas innovadoras a empresas pragmáticas, logrando crecimiento y fidelización, respaldados en un equipo experto y una organización sólida.

Valores Organizacionales

Integridad

Mantener coherencia entre pensamientos, dichos y acciones, que contribuyan con el bienestar de la persona, la empresa y el entorno.

Orientación al Cliente

Actitud de dueño que permita detectar, priorizar y satisfacer las necesidades de los clientes de acuerdo a nuestra propuesta de valor.

Autocrítica

Capacidad del equipo para identificar, proponer, ejecutar y hacer seguimiento a las oportunidades de mejora continua.

Logros de la empresa

- **1998 - Primer Documento**

Se crea el primer documento electrónico inteligente para Leonisa, impactando la impresión de AS/400.

- **1999 - Facturación EPM**

Se inicia la generación de facturas de servicio para EPM, se introduce el primer código de barras de recaudo.

- **2001 - Nace NumRot**

Nace NumRot como herramienta para componer y digitalizar documentos.

- **2004 - Certificación ISO 9001**

Se logra certificación ISO 9001 en calidad mejorando las estrategias y diseños.

- **2008 - Alianza Bancolombia**

Alianza con Bancolombia para desarrollar documentos y masificar el recaudo en los municipios.

- **2009 - NumRot Web**

Se desarrolla la primera versión de NumRot Web para EPM.

- **2012 - Grupo ARGOS**

Se desarrolla la primera factura electrónica para grupo ARGOS.

- **2017 - Proveedor Autorizado de la DIAN**

VSDC con la solución de factura electrónica NumRot se convierte en un proveedor autorizado de la DIAN.

- **2019 - Certificación ISO 27001**

Se logra certificación ISO 27001 en seguridad de la información.

Marco legal y conceptual

La contabilidad es la ciencia que proporciona la información de hechos económicos, financieros, y sociales suscitados en una empresa; con el apoyo de técnicas para registrar, clasificar y resumir de manera significativa y en términos de dinero, de forma continua, ordenada y sistemática, de tal manera que se obtenga la información oportuna y veraz, sobre

la marcha y desenvolvimiento en la empresa u organización con relación a sus metas y objetivos trazados, con el objeto de conocer el movimiento de las riquezas y sus resultados.

Las organizaciones al fijar sus metas y fines, para alcanzarlos en el corto, mediano y/o largo plazo, necesitan la información imprescindible de la contabilidad para aplicar controles durante todos los procesos.

En relación a los estados financieros, estos presentan la situación económica y son la principal fuente de información que tienen las empresas para medir su desempeño, por ellos es vital importancia conocer los diferentes tipos de estados y sus elementos de caracterización.

Los estados financieros reflejan todo el conjunto de conceptos de operación y funcionamiento de la empresa, mediante ellos se conocen los recursos, obligaciones, capital, gastos, ingresos, costos, todos los cambios que se presentaron en ellos durante el ejercicio económico. Con ellos se apoya la planeación dirección de la empresa, la toma de decisiones, el análisis t la evaluación de los encargados de la gestión, tener control sobre los rublos económicos internos para contribuir a la evaluación del impacto que esta tiene sobre los factores sociales externos.

Con base a lo anterior, es importante conocer el rendimiento de la cartera, con El estado de cuenta que proporciona una visión general del rendimiento de los diferentes activos en la cartera, lo que puede ayudar a evaluar cómo se está administrando el dinero, Identificar los costos y comisiones asociados con la cartera, lo que puede ayudar a tomar decisiones informadas y reducir los gastos.

Metodología

Modalidad de la investigación

El paradigma de la investigación es cualitativo con tendencia a cuantitativo, en razón de que el punto de partida es la calidad de la gestión en el manejo de cartera.

Cualitativo: Se analizará los procesos internos de control de la empresa en relación a la gestión de cartera y su incidencia en la información financiera y toma de decisiones gerenciales.

Cuantitativo: Se obtendrá información numérica con apoyo de la estadística; que reflejen el impacto en el sistema control interno de cara al área financiera de la empresa.

Investigación de campo: Se examinará información primaria, que contenga contacto directo con la realidad, con el propósito de conocer las expectativas y necesidades.

Análisis y discusión de resultados

Existen empresas que no cuentan con la liquidez suficiente para cubrir sus obligaciones financieras, por causa de clientes que no saldan sus deudas oportunamente y cobrar no es una de las actividades más agradables por realizar, siendo necesaria su ejecución. Esto conlleva a preguntarse ¿Cómo hacer el recaudo de la manera más efectiva?, es casi un arte que no todos dominan, sobre todo cuando se inicia un emprendimiento y no se tiene la experiencia requerida.

Por lo que tal vez se pueden llegar a inquietar al momento de cumplir con sus obligaciones financieras y no cuentan con la liquidez suficiente, debido a carteras vencidas. Siempre se debe tener presente, dependiendo del tipo de negocio: su segmento, los métodos de pago que ofrece e incluso su razón social, la manera en que gestiona cartera, Sin embargo, existen dos factores principales que determinan esta acción, si se trata de pagos a crédito o en efectivo.

Cuando recibes un pago en efectivo, recaudar por medio de la factura es un ejercicio más sencillo, ya que se recibe de manera directa y solamente debes ingresar el dinero a tus cuentas, considerando siempre que no todo se trata de ganancias, La otra es capital que estás recuperando.

Por lo contrario, cuando las ventas se realizan a crédito, el proceso comienza a ser más sofisticado, ya que se debe tener en cuenta el factor del tiempo, si cobras intereses, si haces descuento cuando hacen efectivo el pago dentro de cierto límite de tiempo, entre otros factores. Por lo que se necesita tener claras las condiciones y todo sistematizado.

La desventaja de esta modalidad es que requiere mucho tiempo y esfuerzo para el empresario, ya que siempre debe tener presente que debe cobrar, debe recordarle al cliente lo que adeuda y llevar un registro de los abonos. Sin embargo, hoy en día, existen soluciones tecnológicas y virtuales que bajo ciertos parámetros ejecutan el trabajo de manera automática.

En Colombia, existen una variedad de software administrativo con numerosas funcionalidades especialmente diseñadas para simplificar tareas relacionadas con la gestión empresarial, que le ofrece a los empresarios mucha comodidad al quitarle carga ejecutando de manera automática labores operativas, como el recaudo de cartera, discriminación de facturas por pago, entre una empresa y su cliente. Si la empresa proporciona a su cliente un estado de cuenta que detalla las facturas que se incluyen en cada pago, el cliente puede tener un mejor control sobre sus transacciones financieras y evitar malentendidos o errores.

NumRot, a través de su infraestructura y su modelo de negocio, cuenta con funciones que facilitan la gestión de cartera y la conciliación, que consiste en instalar en la representación gráfica de la factura, tanto virtual como física, estados de cuenta donde se reflejen que cuentas se está impactando cada vez que el cliente realiza un pago o abono, incluyendo pasarelas de pago que referencien el monto y datos de las facturas que se quieren pagar, evitando procesos manuales y posibles errores de digitación. A su vez que se notificaría a los clientes mensajes de texto o correos electrónicos para hagan el pago oportuno de sus obligaciones y evitar suspensiones de servicios o cobro de intereses.

Resultados

La discriminación de facturas, mejoran la gestión de cartera. En el caso de empresas que tienen una gran cantidad de proveedores con diferentes plazos de pago y diversas facturas que se reciben mensualmente, pueden tener un mejor control sobre las cuentas por pagar y por cobrar, permitiéndole un monitoreo más eficiente de sus transacciones financieras.

La integración de la banca electrónica es una herramienta muy útil para la conciliación de facturas electrónicas, esta permite que se realice una comparación automática de los movimientos bancarios y las facturas recibidas. Esto elimina el riesgo de errores humanos y reduce el tiempo y los recursos invertidos en la conciliación manual de las facturas. Contando con el uso de plataformas de facturación, que permiten a las empresas disponer de un registro centralizado de todas sus facturas emitidas y recibidas. De esta forma, se pueden recopilar fácilmente los datos contables con los de los proveedores, lo que reduce el riesgo de errores y aumenta la eficiencia del proceso.

Discusión de resultados

La conciliación es un proceso que implica comparar las cuentas bancarias de la empresa con sus registros contables. Con la facturación electrónica, el proceso de conciliación es más sencillo ya que las facturas y los pagos se registran automáticamente en el sistema contable. Además, los informes se pueden generar de manera más rápida, precisa y con conexiones a pasarelas de pago.

Una pasarela de pago es una conexión entre el sitio e-commerce de la empresa con el medio de pago del cliente. En este “puente”, se debe tener en cuenta no solo que la compra se concrete, sino distintas variables tales como los diferentes medios de pago y, fundamentalmente, la protección y seguridad de los datos del cliente. Esto es vital tanto para crear confianza en futuras compras como para la estrategia de fidelización de los compradores.

Las organizaciones al recibir pagos online de manera segura y eficiente mejoran la experiencia de compra o pagos del cliente aumentando las oportunidades de venta de la empresa.

Al implementa una pasarela de pago como PayPal, Wompi, Payu, Entre otras, puede recibir pagos de clientes de todo el mundo de manera segura y procesarlos de forma automatizada, lo que reduce el tiempo y costo de las operaciones. Asu vez que permite verificar que los registros contables correspondan a los movimientos bancarios y asegurar la exactitud de las transacciones.

Al poderle integrar a la facturación electrónica pasarelas de pago con sistemas de conciliación permiten automatizar muchos procesos al interior de la organización, impactando diversas áreas dentro de la misma, teniendo mediciones más precisas y visibilidad en el proceso de gestión financiera de la empresa.

Conclusiones, recomendaciones y limitaciones

La discriminación de facturas por pago es una práctica esencial en la gestión de cartera de cualquier empresa. Permite un control más detallado y preciso de las transacciones financieras, facilita el monitoreo y el control de las cuentas por pagar y por cobrar, y mejora la relación de las empresas con sus clientes y proveedores. La implementación de esta práctica puede ser un factor clave para el éxito financiero de cualquier empresa. Por lo tanto, es importante que las compañías consideren la utilización de estados de cuenta que discriminen las facturas por pago para mejorar su gestión de cartera.

La factura electrónica puede facilitar y optimizar los procesos de recaudo, circularización y conciliación de una empresa. Al reducir la necesidad de procesos manuales y la posibilidad de errores, donde se puede ahorrar tiempo y mejorar la eficiencia de las operaciones financieras. Además, la factura electrónica permite un mayor control y visibilidad en los

procesos de gestión financiera, lo que puede mejorar la toma de decisiones y la rentabilidad de la empresa.

La implementación de pasarelas de pago y conciliación en las empresas puede mejorar la eficiencia y el control en la gestión financiera, lo que puede traducirse en mayores oportunidades de venta, ahorro de tiempo y reducción de costos, y una optimización del capital con información más detallada y precisa que le genere más valor a las empresas.

Referencias

Finanzas Practicas. (06 de 04 de 2023). Obtenido de <https://www.finanzaspracticas.com.co/planificar/servicios-bancarios/el-credito/como-leer-un-estado-de-cuenta>

George Washington Univerity. (5 de 05 de 2023). Obtenido de <https://icoste.org/Slovenia2006Papers/icecFinal00058.pdf>

NumRot. (5 de 04 de 2023). Obtenido de <https://www.numrot.com/nosotros/>

Pago 46. (10 de 05 de 2023). Obtenido de <https://www.pago46.com/blog/pasarela-de-pagos-tener-una-en-tu-pyme#:~:text=Entre%20los%20principales%20beneficios%20que,gran%20n%C3%BAmero%20de%20potenciales%20compradores.>

Santander. (7 de 04 de 2023). Obtenido de <https://www.santander.com/es/stories/anatomia-de-un-extracto-bancario-que-partes-lo-componen>