

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA
UNITEC**

FACULTAD EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y SOCIALES

**INFORME DE PRÁCTICA PROFESIONAL
GRUPO MACDEL S.A DE C.V**

SUSTENTADO POR:

**JOSÉ DAVID HENRIQUEZ AGUILAR
#11711243**

**PREVIA INVESTIDURA AL TÍTULO DE
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN INDUSTRIAL
Y DE NEGOCIOS**

SAN PEDRO SULA, CORTÉS

HONDURAS, C.A.

JUNIO 2021

Tabla de contenido

<i>Índice De Tablas</i>	II
<i>Tabla de ilustraciones</i>	II
<i>Dedicatoria</i>	III
<i>Agradecimiento</i>	IV
<i>Resumen Ejecutivo</i>	V
<i>Introducción</i>	VII
1. CAPÍTULO I	1
1.1. Objetivo General	1
1.2. Objetivos Específicos	1
1.3. Reseña Grupo Macdel	2
1.4. Nuestra Misión:	2
1.5. Nuestra Visión:	2
2. CAPÍTULO II	5
2.1. Actividades acordes a la descripción de puesto	5
2.1.1 Ingreso de arqueos al sistema	5
2.1.2 Conciliación de cuentas bancarias de las diferentes empresas del Grupo	7
2.1.3 Elaboración de plan de trabajo para área de contabilidad	10
2.1.4 Elaboración de funciones de puesto para área de contabilidad	11
2.1.5 Reporte Horas extras KLINTEC	12
3. CAPÍTULO III	13
3.1. Propuesta de mejora implementada	13
3.1.1. Implementación de KPI'S en el departamento de contabilidad, Gerente de Finanzas y Gerente de Tesorería	13
3.1.1.1. Antecedentes:	13
3.1.1.2. Descripción de la Propuesta	13
3.1.1.3. Impacto de la propuesta	14
5 beneficios de los indicadores KPI	14
3.2. Propuestas de mejora	15
3.2.1. Automatización casi al 100% de Proceso de Conciliaciones Bancarias	15
3.2.1.1. Antecedentes	15
3.2.1.2. Descripción de la propuesta	16
3.2.1.3. Impacto de la Mejora	16
4. CAPÍTULO IV	19
4.1. Conclusiones	19

4.2. Recomendaciones	20
4.2.1. Recomendaciones a Grupo Macdel	20
4.2.2. Recomendaciones a la Institución Educativa (UNITEC)	20
4.2.3. Recomendaciones a los Estudiantes	20
Bibliografía	21
Glosario	22
Anexos	23

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1 COSTO, BENEFICIO KPI'S.....	15
TABLA 2 COSTO, BENEFICIO CONCILIACION BANCARIA.....	18

TABLA DE ILUSTRACIONES

ILUSTRACIÓN 1 ORGANIGRAMA UNIDAD DE FINANZAS	3
ILUSTRACIÓN 2 ORGANIGRAMA CONTABILIDAD	3
ILUSTRACIÓN 3 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	4
ILUSTRACIÓN 4 ARQUEOS	7
ILUSTRACIÓN 5 CONCILIACIÓN BANCO VRS SAP	9
ILUSTRACIÓN 6 DEMOSTRACIÓN DE DEPENDIENTES	10
ILUSTRACIÓN 7 PROPUESTA CONCILIACIÓN BANCARIA.....	18

DEDICATORIA

Dedicar este logro a mis padres, Ricardo Ernesto Henríquez y Mirian Yaneth Aguilar que siempre han estado conmigo brindándome su apoyo incondicional en cada paso y etapa de mi vida, así mismo agradecer a mis abuelos que siempre brindaron una mano para poder tener un lugar donde estar y tener una mejor experiencia universitaria, sin duda alguna agradecer a mi hermana Mirian Sarai Aguilar quien han sido mas que solo una hermana y me ha ayudado en absolutamente todo y apoyado en todas mis decisiones, así mismo agradecer a mi hermano que siempre me apoyo y ayudo a desde el inicio de mi experiencia universitaria, asi mismo agradecer a Alexandra Rodriguez que ha sido una persona de gran apoyo, especialmente en mis ultimos años.

AGRADECIMIENTO

Antes que nada, dar gracias a Dios por permitirme llegar a donde estoy ahorita y ayudarme durante todo este bello proceso y darme la sabiduría para poder seguir adelante cada día.

Agradecer especialmente a mis padres, Ricardo Ernesto Henríquez y Mirian Yanet Aguilar que a pesar de las situaciones que han pasado en estos años, siempre me han apoyado en todo y se han esforzado para que hoy este redactando este informe.

Mis hermanos, Ricardo Henríquez y Mirian Sarai que siempre me han ayudado y apoyado en todo, han cuidado mi espalda.

A mi grupo de amigos en Tegucigalpa que conforman una gran parte de lo que ha sido mi experiencia en la universidad y con ellos todo siempre fue más fácil y divertido, tienen un lugar especial en mi corazón,

A la empresa Grupo Macdel que abrió sus puertas para darme la oportunidad de poder aprender, aplicar conocimientos y permitirme vivir nuevas experiencias y enseñanzas de vida.

De igual manera, agradecerle a la Ingeniera Renata Bulnes quien ha sido muy importante para mi desde el día que llegué a San Pedro Sula, siempre ha sido la personas más amable y dispuesta a ayudar, sin duda alguna es una persona que siempre voy a tener presente.

Agradecer a cada uno de mis amigos y compañeros a lo largo de este camino, todos han tenido un papel importante y este logro es de todos.

RESUMEN EJECUTIVO

Grupo Macdel o también conocido como Inmobiliaria Marisol por algunas personas, empresas, entidades dentro y fuera del rubro al cual esta dirigido, es una empresa que esta conformada por KLINTEC, Pisos Brillantes, Macdel y que funcionan de manera individual pero dentro de un mismo grupo de Empresas.

Macdel fue establecido en 1984. Es una empresa que cuenta con varias sucursales a nivel nacional e internacional porque cuenta con una sede en Panamá. Ofrece productos de limpieza para el hogar y todo tipo de establecimiento, empresa que necesite dispensadores, aromas, artículos para automóviles, entre otros.

Actualmente Macdel es la empresa líder en el mercado dentro de Honduras, gracias a su compromiso, calidad y amplio catalogo de producto y servicios. Tal es la magnitud de Macdel en el mercado que ellos sirven como proveedor para algunas empresas que a la vez son competencia, brindándoles materia prima, productos terminados, componentes químicos y demás.

A pesar de que es una empresa grande con un amplio mercado y con varios años dentro de el, no todo es perfecto y su funcionamiento interno tiene muchas fallas, tanto operativas como administrativas que deben ser solucionadas, problemas desde funciones incorrectas en puestos de trabajo, mala interacción con el sistema, entre otras.

El objetivo principal luego de entender como opera grupo Macdel e identificar algunos problemas es: Apoyar, aprender y ayudar a mejorar los procesos que actualmente lleva a cabo la empresa Macdel en el área de finanzas aportando ideas para la mejora del ingreso de información al sistema.

Para poder mejorar la eficiencia dentro de el area de contabilidad y lograr que los colaboradores tengan un rendimiento adecuado a lo que el grupo demanda se considero en agregar KPI'S que vayan conforme a las actividades que realiza cada puesto de trabajo, tomando en cuenta que es mu posible que cada mes se agregue una actividad diferentes dependiendo de las circunstancias en que se encuentre el Grupo. Estos indicadores no demostraran si una persona esta cumpliendo en tiempo y forma con sus obligaciones y ala vez se les tara remunerando por el cumplimiento de ellas.

En cuanto al proceso de conciliaciones bancarias, la empresa cuenta con el sistema SAP-BO y la plataforma Lynx, la cuales gracias al equipo de programación y empresas externas contratadas, ambas plataformas se pueden comunicar entre si y pueden extraer información de la otra, es por ello que la propuesta para esta actividad es desarrollar un proceso en el que las conciliaciones se puedan hacer automáticamente, gracias a que ambos sistemas se comunican entre si y pueden trabajar de la mano, lo único que tendría que hacer la personas que esta en conciliaciones es revisar que no llegue a existir alguna falla, ya que el proceso seria nuevo y algunos movimientos o datos tendrían que hacerse manualmente.

INTRODUCCIÓN

Actualmente el mundo ha evolucionado de forma increíble, un claro ejemplo es la forma en que las empresas, países, organizaciones y personas común y corrientes han modificado su estilo de vida debido a un suceso que absolutamente nadie se esperaba que podía suceder y que afecto a todas las empresas, a algunas para mal y a muchas otras para bien, es por eso que una buena administración y un buen equipo de trabajo que sepa afrontar las circunstancias y aprovechar las oportunidades es indispensable en una empresa sin importar su tamaño.

Grupo Macdel es una organización que consta de 4 empresas, las cuales son: Macdel, Klintec, Pisos brillantes y Aromas, todas sus operaciones en cuanto a finanzas, atención al cliente, ventas y demás son llevadas a cabo dentro de una misma oficina donde se dividen las responsabilidades dependiendo de qué empresa sea.

“Al fin de al cabo, Gestionar bien no es otra cosa que dar el mejor de los usos a unos recursos que son escasos y siempre tendrán usos alternativos” (Cabezas)

Durante el periodo de práctica profesional se estará llevando a cabo el puesto de asistente y auxiliar de gerente de administración y finanzas desarrollando actividades para el desarrollo y manejo correcto de las actividades ya delegadas, siempre buscando la oportunidad de mejorar ya sea en procesos u otras áreas de interés.

“La administración en la fragmentación, el análisis, la secuencia, la aplicación específica, el aspecto cerebral izquierdo, ligado al tiempo, del autogobierno efectivo”.

1. CAPÍTULO I

Este capítulo muestra a detalle lo que se quiere lograr en el periodo de las 10 semanas que se estará llevando a cabo la práctica profesional, además de dar a conocer un poco sobre la empresa, su misión, visión y demás.

1.1. OBJETIVO GENERAL

Apoyar, aprender y ayudar a mejorar los procesos que actualmente lleva a cabo la empresa Macdel en el área de finanzas aportando ideas para la mejora del ingreso de información al sistema.

1.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ❖ Identificar ideas de mejora, ya sea en los costos de la empresa, ventas e incluso atención al cliente ya sé que maneja una amplia cantidad de tiendas físicas.
- ❖ Lograr que la organización Grupo Macdel logre manejar las finanzas de todas las partes que lo conforman, optimizando el tiempo, capital humano y gastos.
- ❖ Identificar cuáles son las oportunidades que tiene Grupo Macdel dentro del mercado al que se tiene como target e identificar estrategias que puedan ayudar a alcanzar la visión ya definida.

1.3. RESEÑA GRUPO MACDEL

En Grupo Mac Del estamos conscientes de la influencia que ejerce la limpieza e higiene en nuestra vida diaria. Por eso desde 1984 estamos comprometidos a desarrollar la línea más completa de productos y servicios a través de nuestras diferentes unidades de negocio a nivel nacional y ahora en Centroamérica. Nuestras compañías afiliadas Mac Del de Honduras, Mac Del Express, Pisos Brillantes, Pisos Brillantes Express y Klintec están dedicadas a desarrollar e implementar los más innovadores productos y servicios de limpieza que ayuden a nuestros clientes a mejorar sus resultados a un mejor costo total y sin complicaciones.

36 años brindando asesorías y soluciones de limpieza para el hogar, comerciales y empresas en cada región de nuestro territorio.

Posicionados nacionalmente con +10,000 Clientes Satisfechos, +3,000 productos, 54 Tiendas distribuidas a nivel nacional, +1,130 Colaboradores altamente calificados, 1 Planta de Producción, 3 Centros de Distribución y operaciones en Panamá.

Enfocados en convertirnos dentro de los próximos 10 años en la empresa con mayor extensión territorial en Centroamérica.

1.4. NUESTRA MISIÓN:

Ofrecer productos y servicios innovadores que ayuden a nuestros clientes a mejorar sus procesos de limpieza y mantenimiento a un mejor costo total.

1.5. NUESTRA VISIÓN:

Convertirnos en el centro de operaciones con el portafolio más completo y competitivo de productos y servicios de limpieza para toda Centroamérica.

ILUSTRACIÓN 1 ORGANIGRAMA UNIDAD DE FINANZAS

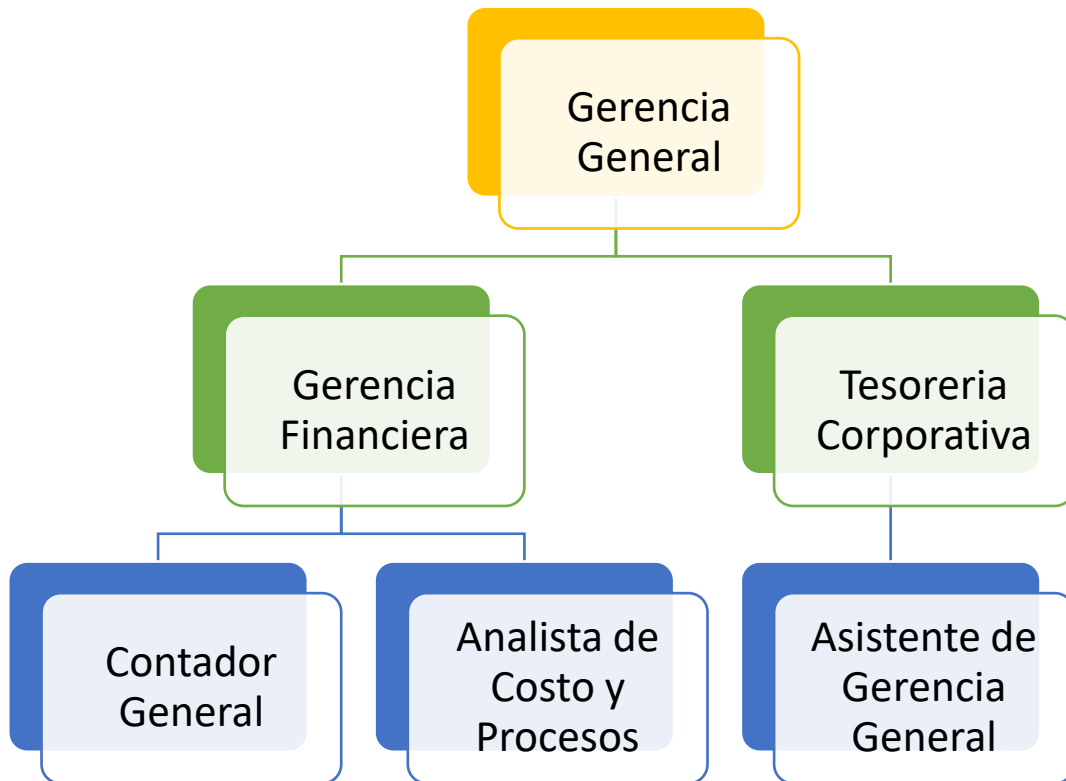
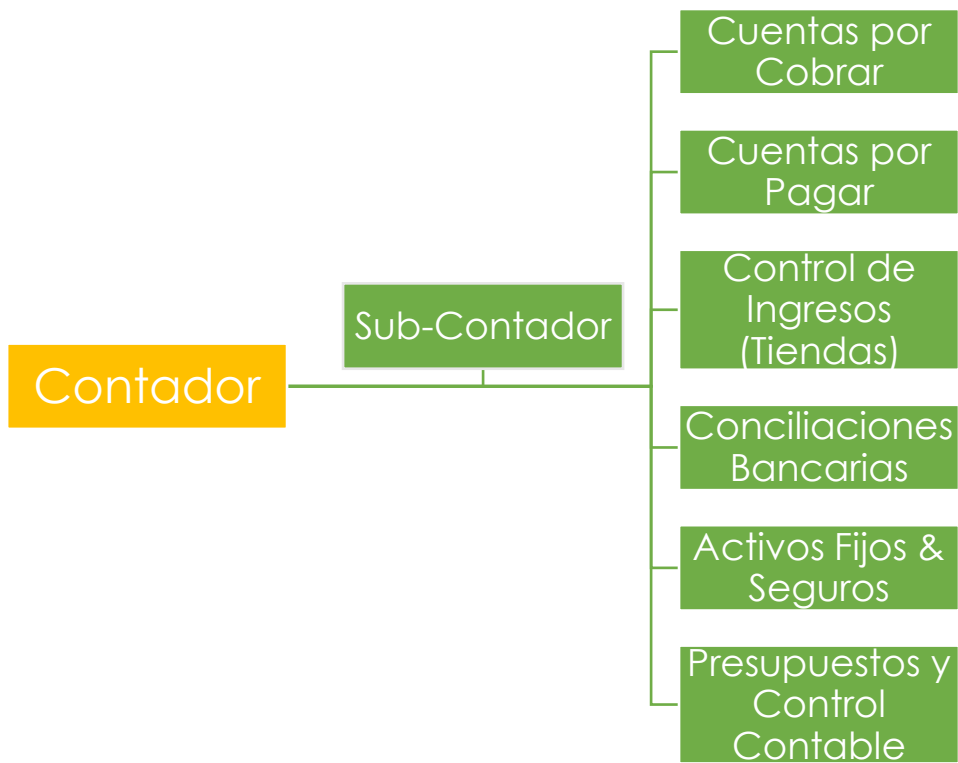


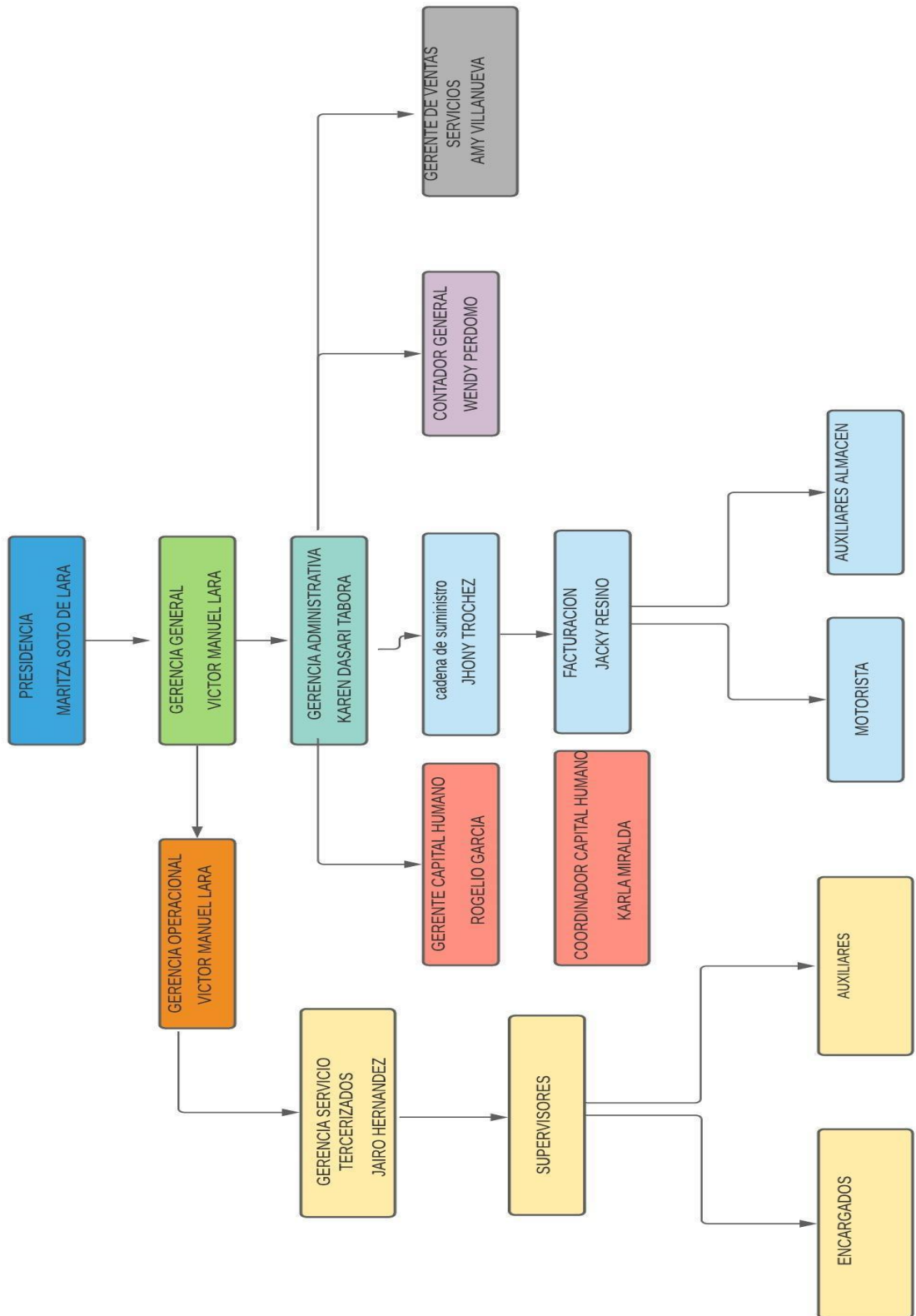
ILUSTRACIÓN 2 ORGANIGRAMA CONTABILIDAD



Fuente: Elaboración propia.

ILUSTRACIÓN 3 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



Fuente: Grupo Macdel, 2021

2. CAPÍTULO II

La ventaja competitiva busca generar productos o servicios de una forma diferente a los competidores. Para que una empresa pueda competir con una ventaja competitiva determinada, debe realizar los arreglos organizacionales que le permitan obtenerla. Por lo tanto, determinar donde radican las fuentes de ventaja competitiva es una cuestión de suma importancia no sólo desde el punto de vista teórico, sino que fundamentalmente desde el punto de vista práctico, porque es el elemento central del análisis estratégico. (Muñoz, 2003)

2.1. ACTIVIDADES ACORDES A LA DESCRIPCIÓN DE PUESTO

2.1.1 INGRESO DE ARQUEOS AL SISTEMA

El arqueo de caja es el análisis de las transacciones del efectivo, en un momento determinado, con el objeto de comprobar si se ha contabilizado todo el efectivo recibido y si el saldo que arroja esta cuenta corresponde con lo que se encuentra físicamente en caja en dinero efectivo, cheques o vales. Sirve también para saber si los controles internos se están llevando adecuadamente.

El motivo de esta comprobación radica en que, al efectuar los diversos cobros y pagos, pueden haberse originado errores que conllevan que el saldo contable difiera de las existencias finales de dinero. Estas diferencias que surgen al efectuar el arqueo de caja se denominan diferencias de arqueo. En el caso de que existan tales diferencias, se deberá analizar sus causas, entre las cuales se podrían citar las siguientes:

- Errores en el registro contable
- Extravío o falta de justificantes
- Errores en los cobros o en los pagos.

Macdel al tener un amplia cantidad de sucursales a nivel nacional, suelen ocurrir problemas a diario, por lo general son causados por las personas encargadas en las tiendas ya que no se percatan de si estan haciendo el cierre o no, el arqueo de tienda correctamente, tambien un error que suele ocurrir es el siguiente, hay dos metodos de pago que son los mas comunes entre los clientes, pago en efectivo, pago con tarjeta de credito, ambos metodos cuentan con su registro en el sistema, algun muy comun es que el encargado de la tienda intercambia los metodos de pago en el sistema, es decir, un pago que fue en efectivo lo registra como pago con tarjeta de credito, error que luego al

hacer el arqueos en contabilidad se tiene que identificar y arreglar para que la persona encargada de conciliaciones bancarias no tenga confusión.

Se revisan todos los arqueos (facturas y cierres) que generan las diferentes tiendas que están en operación, en un formato de Excel se ingresan los datos de acuerdo a la información detallada en el arqueo realizado por la persona encargada de la tienda, se ingresa lo que se vendió en efectivo que luego se vuelve un deposito en el banco, se verifica si el deposito fue realizado en el estado de cuenta del banco y se detalla al lado de la fecha y el nombre de la tienda al que corresponde el deposito.

Luego se verifica la venta que fue realizada con tarjetas de crédito, en este caso por lo general son dos bancos: BANPAIS y PROMERICA se hace la misma operación que con la venta de efectivo solo que en el estado de cuenta del banco correspondiente.

Anteriormente se utilizaba un formato en Excel el cual incluía todas las operaciones en uno misma, pero se llego a la conclusión de modificar el formato y desarrollarlos en distintas hojas de Excel para poder tener mejor control de la información y trabajar mas ordenados.

En cuanto al ingreso al sistema como un asiento contable, lo que se hacia es que todos los arqueos de un mes se registraban en un solo asiento, método que al momento de buscar información sobre una venta de un día en especifico lo hacia mas complicado, porque se tenia que buscar cuidadosamente entre todos los ingresos y luego clasificarlos. Es por eso por lo que se decidió realizar un asiento por cada día de venta, lo cual permitirá encontrar más fácilmente información específica.

Importancia del Arqueo de caja.

Realizando un arqueo de caja periódicamente, estamos haciendo un control interno de efectivo en el cual se verifica la administración de todo el dinero que la empresa recibe por sus ventas y otros ingresos, así como por las salidas de este con un programa adecuado para cancelar proveedores de bienes y servicios. Con el propósito de: proteger el efectivo contra residuos, fraudes e inconsistencias, así como controlar la adecuada contabilización de las partidas, verificar el cumplimiento de las políticas de la empresa y el desempeño eficiente de los empleados.

Las entradas de efectivo en la empresa corresponden a, venta al contado, cobros a clientes, prestamos obtenidos, y venta de activos.

Es importante ser cuidadosos al momento de revisar todos los datos enviados por parte de los encargados de las tiendas, ya que muchas veces hay monto que no pueden llegar a cuadrar, pero es porque un monto que debería de ser un solo deposito en el banco lo hacen en varios depósitos, por razones que se les olvida mandar todo el dinero en un solo viaje, no

se percato que tenia mas dinero acumulado de la venta. Otro motivo por el que hay que tener cuidado es que algunos depósitos de las ventas pueden aparecer los días posteriores, lo cual no es correcto, ya que agregar mas trabajo al encargado de ingresarlo a Excel y si las persona no es cuidadosa puede causar un descuadre en la venta diaria lo cual causara una incongruencia en estados financieros, conciliaciones, entre otros.

ILUSTRACIÓN 4 ARQUEOS

Fecha	Venta	Depositos					Ecomerica		POS		Total Banco	Diferencia	POSTADO SAP	Observaciones
		BAC	Banpais	Atlantida	Ficocha	Promerica	Promerica	Banpais	Ficocha	Promerica				
domingo 01 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
lunes 02 de marzo de 2020	81,060.69	1,366.20	-	-	45,454.89	-	-	-	-	34,239.61	81,060.70	0.01		
martes 03 de marzo de 2020	69,098.92	668.15	-	-	23,925.39	-	-	-	-	44,505.38	69,098.92	-		
miércoles 04 de marzo de 2020	44,018.08	-	-	-	19,346.41	-	-	-	-	24,171.67	43,518.08	500.00	OK	
jueves 05 de marzo de 2020	64,229.67	-	-	-	29,488.56	-	-	-	-	34,551.41	64,239.97	10.30		
viernes 06 de marzo de 2020	75,248.36	-	-	-	15,756.68	-	-	-	-	58,951.08	73,748.36	500.00		
sábado 07 de marzo de 2020	28,214.55	991.39	-	-	16,738.47	-	-	-	-	10,484.69	28,214.55	-	OK	
domingo 08 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
lunes 09 de marzo de 2020	84,431.80	-	-	-	25,267.98	-	-	-	24,756.71	33,272.75	83,297.44	1,134.36		
martes 10 de marzo de 2020	75,118.81	1,343.35	-	-	47,577.46	-	-	-	-	29,698.04	78,618.85	500.04	OK	
miércoles 11 de marzo de 2020	131,743.82	-	-	-	47,676.55	-	-	-	-	83,567.27	131,243.82	500.00	OK	
jueves 12 de marzo de 2020	126,687.45	22,624.44	-	-	52,223.52	-	-	-	-	52,973.85	127,821.81	1,134.36	OK	
viernes 13 de marzo de 2020	82,023.19	1,338.60	-	-	43,631.83	-	-	5,071.50	-	34,723.19	84,765.12	2,741.93	OK	
sábado 14 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
domingo 15 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
lunes 16 de marzo de 2020	133,714.20	13,000.00	32,148.83	-	654.78	-	-	-	-	85,168.66	130,972.27	2,741.93	OK	
martes 17 de marzo de 2020	71,207.11	25,400.00	-	-	-	-	-	-	-	32,977.59	58,377.59	12,829.52		PENDIENTE CONFIRMAR DIFERENCIA EFECTIVO, SE INGRESO CON LO QUE HAY IDENTIFICADO
miércoles 18 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
jueves 19 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
viernes 20 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
sábado 21 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
domingo 22 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
lunes 23 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
martes 24 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
miércoles 25 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
jueves 26 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
viernes 27 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
sábado 28 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
domingo 29 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
lunes 30 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
marzo 31 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1,068,796.65	66,732.13	32,148.83	-	366,982.52	-	-	29,828.21	-	559,285.79	1,054,977.48	13,819.17		

2.1.2 CONCILIACIÓN DE CUENTAS BANCARIAS DE LAS DIFERENTES EMPRESAS DEL GRUPO

El grupo o mejor dicho la empresa Macdel cuenta con una cuenta en muchos bancos que necesitan ser conciliados para tener saldos iniciales, ver que cosas están ingresadas en el sistema SAP-BO y cuales no y si están cuadrado con lo que ingresos en los bancos.

Las conciliaciones bancarias son necesarias en las empresas para tener un control del estado financiero de cualquier empresa, ayudando a que las empresas puedan detectar inconsistencias en los movimientos de las cuentas, saldos iniciales que incongruentes, se puede detectar cuando en el caso de una empresa cuenta con varias tiendas a nivel naciones o internacional, se puede descubrir si los escargados de las tiendas estan robando dinero, ya sea mensual, semanal o diariamente.

Entre algunas de las razones por las cual una conciliacion bancaria es importante, tenemos:

- Para evitar errores. Y sorpresas poco gratas: puede suceder que gastos, costos que no existen sean registrados por error.
- Para comprobar transacciones. Es un clásico la del recibo o factura que se ha perdido y que no hemos contabilizado, el extracto bancario nos recuerda que tal transacción sí existió y que más vale contabilizarla
- Para controlar mejor el rendimiento de la empresa. La conciliación bancaria permite una panorámica perfecta para entender la evolución y estado de tus ingresos y gastos. Esto orientará mejor en la acción empresarial.
- Para prevenir pérdidas. Es un corolario del punto anterior. Consiste en detectar un posible mal rumbo de tu empresa y actuar a tiempo.

Se hace una comparación entre el estado de cuenta de cada banco, los cuales en este caso son: Banco Ficohsa, Banco Atlántida, Banco del País (banpais), Banco Promerica y BAC, los cuales algunos de ellos tienen cuentas tanto en lempiras como el dólares, por lo general los bancos que presentan mayor dificultad de conciliar suelen ser Banpais, Promerica y Ficohsa debido a que son los más concurridos por las tiendas, es decir, que la mayoría de los depósitos en efectivo son en ficohsa y los pagos con tarjeta de crédito son en Promerica o Bnapais.

Una vez comparados los ingresos del banco con los que tenemos en el sistemas SAP-BO lo que sea hace es identificar cuales son los pendientes, es decir, transacciones que quedaron pendientes de ingresar o que no tenemos el registro de que se hizo el deposito en el banco, es posible que algunos movimientos lleguen a quedar en transito, esto significa que una venta fue realizada los últimos días del mes y el deposito se registro hasta las primeras fechas del siguientes mes despendiendo de el día que sea, ya que si es sábado o domingo muchas veces no se realizan los depósitos hasta el lunes.

Lo complicado y que lleva mas tiempo de esta actividad es identificar cuantos movimientos o ventas conforman un deposito en el banco, muchas veces paso que un solo deposito pueden ser de hasta 19 ventas o movimientos. El problema de esto es que al momento de ingresarlo al sistema las persona que lo hizo no agrego un comentario mencionando que ciertas ventas van juntas y conforman un solo deposito, es un fallo que cuesta mucho tiempo y que si se hiciera correctamente tomaría menos tiempo realizar la

conciliación, otorgando la oportunidad de poder hacer otras tareas importantes que tengan dentro de su puesto.

La idea es que muchos de estos procesos dentro de muy poco se logren hacer automáticamente con la ayuda e interacción del programa Lynx y SAP-BO el cual ya funciona de alguna manera, solo que las personas no tienen conocimiento de que estos dos programas interactúan entre ellos, además de que no cuentas con las capacitaciones necesarias para poder manipularlos correctamente, actividad que ya está programada que puedan hacer, con la ayuda de la Gerente de Finanzas quien no lleva mucho tiempo en su cargo pero que ha logrado hacer muchos cambios para bien del Grupo en poco tiempo.

Una conciliación debería realizarse mensualmente o cada dos meses para que podamos ver que saldos tenemos en tránsito para el siguiente mes o cuales vienen en tránsito del mes anterior, algo que es importante porque saber estos datos ayudara a que se pueda cuadrar el mes, y los datos resten y queden pendientes, dependiendo de si son cuentas por pagar, cuentas por pagar o alguna otra, ellos deberán registrarlos para que podamos cuadrar al 100% un mes.

El problema que se tiene actualmente en Grupo Macdel es que se lleva un atraso de un año en todos los bancos y se necesita tenerlos actualizados rápido para poder obtener los saldos iniciales y subirlo a las plataformas y poder migrar Inmobiliaria Marisol, actividad con la que no estoy relacionado directamente.

ILUSTRACIÓN 5 CONCILIACIÓN BANCO VRS SAP

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
Fecha	Descripción	Agencia	Créditos			Fecha de contabilización N° trans.	Info detallada		MONTO	diferencia	
03/12/2020	SOBRANTES DEL DEPOSITO	TGU-MALL LAS CASCADAS	0.30			6/1/20	1406163 VENTAS DE DESPERDICIO CD TGU		178	0.00	
07/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	STR-VENTANILLA CORINSA	178.00			25/1/20	1406159 VENTAS DE DESPERDICIO CD TGU		300		
25/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	TGU-PLAZA COLON	300.00			2/1/20	1406070 VENTAS DE DESPERDICIO CD TGU		330		
02/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	TGU-PLAZA COLON	330.00			16/1/20	1387929 Pagos recibidos - CN3259		363.4		
13/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	TGU-CAMARA DE COMERCIO	363.40			31/1/20	1407603 Pagos recibidos - CN3282		486.45		
27/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	*AQ11784284	486.45			20/1/20	1392313 Pagos recibidos - CA0110		545.1		
20/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	TGU-PLAZA COLON	500.00			22/1/20	1395059 Pagos recibidos - CN0984		568.3		
15/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	TGU-PLAZA COLON	545.10			16/1/20	1387718 Pagos recibidos - CN3263		874		
10/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	TGU-AUTOBANCO KENNEDY	568.30			21/1/20	1394516 Pagos recibidos - CN4925		1,085.60		
08/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	TGU-PLAZA COLON	874.00			21/1/20	1393668 Pagos recibidos - CN5016		1,201.70		
06/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	TGU-AUTOBANCO KENNEDY	1,085.60			14/1/20	1384884 Pagos recibidos - CN4332		1,213.25		
15/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	*AQ09300792	1,201.70			21/1/20	1409819 Pagos recibidos - CN0419		1,384.00		
07/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	SPS-MONUMENTO A LA MAD	1,213.25			31/1/20	1407625 Pagos recibidos - CN4975		1,412.20		
20/12/2020	Compra articulos asao	TGU-METROMALL	1,284.00			13/1/20	1383838 Pagos recibidos - CN3827		1,449.00		
29/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	*AQ11784349	1,412.20			27/1/20	1412677 Pagos recibidos - CN3896		1,493.85		
04/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	TGU-VENTANILLA SONISA	1,449.00			28/1/20	1401925 Pagos recibidos - CN5028		1,597.35		
24/12/2020	MAC DEL Productos de limpieza e higiene T-1- 2020	TGU-MALL MULTIPLAZA TEG	1,493.85			31/1/20	1407622 Pagos recibidos - CN3370		1,742.54		
21/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	*AQ11157590	1,597.35			31/1/20	1409597 PAGOS RECIBIDOS CN2837 (3-1-20)		1,777.32		
29/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	*AQ11784351	1,742.54			31/1/20	1384967 Pagos recibidos - CN4122 Asociacion		2,000.00		
25/12/2020	ACH RECIBIDO	CASA MATRIX	1,777.32			28/1/20	1401933 Pagos recibidos - CN4219		2,056.20		
31/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	*AQ11157594	2,000.00			21/1/20	1394535 Pagos recibidos - CN5020		2,099.98		
20/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	*AQ11157589	2,056.20			15/1/20	1386809 Pagos recibidos - CN4968		2,137.85		
24/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	*AQ11157588	2,099.98			21/1/20	1393383 CIERRE VENTAS CIRCUNVALACION		2,421.96		
15/12/2020	INMOBILIARIA MARISOL, PAGO FACTURAS N. 00011986-00195944.	SPS-OPCINA PRINCIPAL SA	2,137.85			6/1/20	1376260 Pagos recibidos - CN2826		2,462.40		
26/12/2020	Pago fact Mac Del #00059441	SPS-EL ROBLE	2,421.96			6/1/20	1376163 Pagos recibidos - CN2826		2,605.58		
03/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	*AQ11157586	2,462.40			22/1/20	1395032 CIERRE VENTAS ZONA VIVA 17-01		2,612.80		
28/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	SPS-MONUMENTO A LA MAD	2,472.50			28/1/20	1401890 Pagos recibidos - CN5021		2,636.64		
02/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	TGU-PLAZA COLON	2,588.69			20/1/20	1392439 Pagos recibidos - CN2133		2,691.00		
05/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	*AQ11157585	2,600.98			22/1/20	1395044 Pagos recibidos - CN5014		2,776.56		
17/12/2020	PAGO MACDEL	STR-MIRAFLORES	2,612.80			27/1/20	1401313 Pagos recibidos - CN4751		2,908.93		
23/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	TGU-PLAZA COLON	2,636.64			20/1/20	1392317 CIERRE VENTAS LAS CASITAS 08-0		3,418.34		
07/12/2020	Compra de producto sanitarios para sanitarios	TGU-SEGUNDA AVENIDA	2,891.00			31/1/20	1408500 Pagos recibidos - CN0942		3,498.30		
14/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	TGU-AUTOBANCO KENNEDY	2,776.56			27/1/20	1401313 Pagos recibidos - CN4751		3,616.18		
22/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	SPS-BOULEVARD MORAZAN	2,875.00			22/1/20	1409812 Pagos recibidos - CN2519		3,795.00		
25/12/2020	Pago a MACDEL Clinicas del ahomo Tegucigalpa	TGU-EL TRAPICHE	2,908.93			17/1/20	1389123 CIERRE VENTAS MORAZAN 03-01-		3,824.90		
11/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	TGU-PLAZA COLON	3,418.34			22/1/20	1406853 CIERRE VENTAS LAS CASITAS 22-0		3,907.98		
30/12/2020	ACH RECIBIDO	CASA MATRIX	3,468.30			20/1/20	1405781 CIERRE VENTAS LAS CASITAS 20-0		4,324.27		
25/12/2020	Pago a MACDEL Clinica SPS	TGU-PLAZA BANCATLAN	3,816.18			15/1/20	1581791 Pagos recibidos - CN0942		4,349.07		
22/12/2020	COMPRA DE JABON	TGU-PLAZA BANCATLAN	3,795.00			31/1/20	1406374 Pagos recibidos - CN1023		4,554.00		
03/12/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES MN	TGU-LOS ALMENDROS	3,824.90			18/1/20	1402608 CIERRE VENTAS LAS CASITAS 18-0		4,637.01		

ILUSTRACIÓN 6 DEMOSTRACIÓN DE DEPENDIENTES

CREDITOS BANCO				CREDITOS SAP			
Fecha	Descripción	Agencia	Créditos				
20/1/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQI TGU-PLAZA COLON		500.00				
11/1/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQI SPS-MONUMENTO A LA MADRE		2,472.50				
02/1/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQI TGU-PLAZA COLON		2,588.89				
22/1/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQI SPS-BOULEVARD MORAZAN SPS		2,875.00				
02/1/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQI TGU-PLAZA COLON		7,749.95				
07/1/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQI TGU-CITYMALL TEGUCIGALPA		35,816.34				
DEBITOS BANCO				DEBITOS SAP			
Fecha	Descripción	Agencia	Débitos				
27/1/2020	Contribucion Seguridad Poblacional	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PEDRO SULA	20.00				
27/1/2020	Comision Transf Fondo LBTR	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PEDRO SULA	40.00				
29/1/2020	CONTRIBUCION SEGURIDAD 9022319C	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PEDRO SULA	50.00				
27/1/2020	Contribucion Seguridad Poblacional	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PEDRO SULA	60.00				
27/1/2020	Contribucion Seguridad Poblacional	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PEDRO SULA	650.00				
27/1/2020	Reembolso de gastos pagados con tarjeta	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PEDRO SULA	9,737.19				
29/1/2020	pago de planilla operativa atendida 2da	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PEDRO SULA	24,922.43				
13/1/2020	planilla operativa p/acos atendida 15-	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PEDRO SULA	25,263.38	mail ingresados			
27/1/2020	REEMBOLSO GASTOS DE REPRESENT	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PEDRO SULA	29,517.05				
27/1/2020	Transf Fondo Internet LBTR	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PEDRO SULA	324,297.36				

2.1.3 ELABORACIÓN DE PLAN DE TRABAJO PARA ÁREA DE CONTABILIDAD

Se elaboró un plan de actividades para el área de contabilidad para todo el mes de mayo, de una forma ordenada e interactiva de modo que cada una de las personas involucradas en dichos procesos tengan la oportunidad de ir marcando el estatus de su actividad en tiempo real.

Este proceso se realizó junto con la Gerente de Finanzas del grupo, en el cual se definieron actividades tanto para ella como el resto del equipo de contabilidad/Finanzas incluyendo actividades para David Henríquez (mi persona) con fecha de límite de entrega.

La necesidad de un plan de trabajo ya sea mensual, semestral o como cada empresa y/o área deseen realizarlo es muy importante ya que se de esta manera se conocen los estatus de las actividades, ya que algunas de ellas van de la mano, además es una forma de evaluar los KPI'S (concepto que se especificara en el siguiente inciso) de los empleados de forma más fácil y asertiva, ya que todos tienen acceso al plan de trabajo y ver quienes cumplieron y quienes no.

“Aquellos que planean lo hacen mejor que aquellos que no planean, incluso aunque muy pocas veces se apeguen a su plan» (Churchill)

Un plan de trabajo no solo ayuda a saber el rendimiento de los colaboradores, sino saber cuales son las actividades importantes para el mes, quienes son los responsables y saber

si necesitaran apoyo de otro integrante del equipo, así como saber cual es la carga laboral que tiene cada puesto de trabajo y si es necesaria la adición de otra persona al equipo que tome el control de actividades específicas.

La ventaja de tener un plan de trabajo es que te mantiene enfocado. Algo muy importante que se debe tener en cuenta, es que el plan de trabajo que nos tracemos sea realista, con cosas que sepamos que podemos conseguir de acuerdo con el plan de acción y al tiempo en que nos proponemos tener los resultados, es ser ambiciosos pero realistas en nuestro propósito... y que la programación de las actividades que se van a desarrollar se cumpla de acuerdo al cronograma o se ajusten lo más posible para lograrlo. En ese plan de trabajo se debe ser lo mas minucioso posible al evidenciar el cuándo se espera tener los resultados, el dónde y el cómo se van a desarrollar todas las actividades que se planean realizar. Esto ayuda a tener mejor control sobre nuestro plan de trabajo. (Sepulveda, 2015)

«En proyectos mal ejecutados, los problemas pueden pasar desapercibidos hasta que el proyecto fracasa. Es como el goteo ... goteo ... goteo de una tubería subterránea con fugas. Se está perdiendo dinero, pero no lo ves hasta que hay una explosión» (Gumz)

2.1.4 ELABORACIÓN DE FUNCIONES DE PUESTO PARA ÁREA DE CONTABILIDAD

Macdel es la empresa líder en el mercado en el área que están enfocados, además de tener las otras empresas que conforman el grupo y ser de los mas grandes a nivel nacional, ofreciendo servicios a empresa tan grandes como Gildan, Startek, entre otras.

No obstante es una empresa que a pesar de su experiencia y antigüedad en el mercado, no están ordenados como deberían de estarlo internamente, hay muchos procesos que funcionan gracias a la experiencia de las personas o simplemente porque los hacen funcionar de alguna manera, esto empieza desde algo tan simple como la descripción o definición de los puesto al momento de contratar a una persona, es por eso que con ayuda de Gerencia Financiera y algunos integrantes del equipo de contabilidad lograr definir correctamente las funciones de cada uno de los puestos dentro de el organigrama de contabilidad, Finanzas y Tesorería.

Anteriormente las funciones ya estaban definidas pero algunas no eran acorde al puesto que deberían, no estaban oficializados, con oficializados nos referimos a que ninguna de las personas había firmado un documento donde aceptara sus funciones y el cargo por el que aplico.

Estos son pequeños detalles que tienen una importancia bastante grande y que ayudan a mantener un orden y que se pueda controlar y evaluar el rendimiento de cada persona en su respectivo puesto de trabajo.

Una buena descripción de puesto sirve como una guía de referencia para los futuros candidatos, ayuda a maximizar el dinero invertido en la compensación de los empleados al garantiza que la experiencia y las habilidades necesarias para el trabajo se detallen y ajusten a los posibles solicitantes, funciona como base para desarrollar preguntas durante la entrevista, sirve como documentación legal para las empresas y proporciona una base para las revisiones de los empleados (aumentos salariales, establecimiento de objetivos, vías de crecimiento, etc.) (Perez, 2018)

2.1.5 REPORTE HORAS EXTRAS KLINTEC

KLINTEC es una empresa de grupo Macdel que ofrece el servicio limpieza, entre otros mas, a empresas del sector libre, tales como Gildan el cual es el mayor cliente actualmente, son por ello que los empleados de KLINTEC suelen hacer muchas horas extras, ya sean porque el cliente lo solicito y firmo la solicitud o porque era necesario que hicieran las horas extras.

Existía un retraso de 4 meses en las horas extras, por lo que se indago en las planillas, se identificaron y separaron por proyecto, si definió si fue diurno o nocturno, cantidad de horas realizadas, actividad que se llevo a cabo, nombre completo de la persona y su respectiva fecha.

Es una actividad que no tiene mucha ciencia en cuanto a descripción pero que puede llegar a ser tediosa de realizar, ya que son muchos proyectos los que se maneja y suele pasar de forma muy recurrente que empleados de un proyecto se prestan para trabajar en otro proyecto distinto y muy frecuentemente sucede que no especifican de que proyecto son y a cuál proyecto están cubriendo. La importancia de saber esta información es debido a que, al momento de realizar el cobro, en dado caso que la empresa de un proyecto solicito mas empleados o solicito trabajo fuera de horario, el cobro se haga al proyecto que lo solicito y no al proyecto al cual pertenecen los empleados realmente.

Una debilidad que se podría decir al momento de hacer este reporte es que todo tiene que ser manual y esto implica que se pueden generar inconsistencias o errores. Lo mejor para llevar un control adecuado y evitar errores en los reportes es tenerlo digital y para esto existen paginas o programas que hacen el registro de horas y generan un reporte.

3. CAPÍTULO III

3.1. PROPUESTA DE MEJORA IMPLEMENTADA

3.1.1. IMPLEMENTACIÓN DE KPI'S EN EL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD, GERENTE DE FINANZAS Y GERENTE DE TESORERÍA

3.1.1.1. ANTECEDENTES:

Al inicio del proceso de practica profesional la empresa realizó una inducción para poder conocer el departamento en el que se esta desempeñando el trabajo, luego del paso de los días y revisar los métodos de pago, salarios base, bonificaciones (bonificación que en este caso estaban funcionando como KPI'S que realmente no lo eran) la persona encargada explico el porque lo estaban haciendo y la razón principal es que el gerente que estaba anteriormente no tenia un orden, plan, proceso bien definido de como se iban a evaluar el trabajo de los colaboradores de dicha área, es por eso que desde la integración de la nueva Gerente de Finanzas a el Grupo (empresa) se ha estado dando un orden en cuanto a métodos de evaluación, descripciones correctas de puesto.

Se comento con la Gerente de finanzas la idea de poder implementar los KPI'S, algo que claramente ella ya conocía, pero no había contado con el tiempo para implementarlo, por lo que al momento de comentarle sobre la inclusión de KPI'S la idea fue de su agrado e inmediatamente de comenzó a trabajar en ello.

3.1.1.2. DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

La propuesta fue simple, incluir KPI'S que estén relacionados directamente con las actividades de los nuevos puestos asignados para poder realizar una evaluación correcta sobre como están cumpliendo con sus actividades diarias. De igual forma esto servirá como un tipo de motivación ya que el tema de bonos siempre tendrá su papel, pero aplicándolo de otro modo. Se considero que el máximo de KPI'S serian 5 con un % asignado a cada una de ellas dependiendo de la importancia de la actividad.

Para que un KPI sea efectivo, es importante que se cumplan dos requisitos: que el indicador sea específico y que pueda ser cuantificado. Un buen KPI es aquel que arroja *insights* valiosos para el desempeño del negocio, puede ser medido en un tiempo determinado y es relevante para las estrategias empresariales.

Dependiendo de el puesto que se este asignando será la remuneración, por ejemplo, la Gerente de tesorería tendrá un monto mayor a los auxiliares de contabilidad, al igual que la encargada del departamento de contabilidad, ya los auxiliares de contabilidad, debido a que tienen menos actividades, su remuneración será mas baja, efecto de que tienen menos KPI'S para ser evaluados.

La idea de brindar un bono a los empleados esta muy bien, solo que ahora será dejándolo aparte de el salario base y al mismo tiempo servirá como un incentivo para que ellos tengan mas motivación para poder cumplir con los objetivos del mes.

3.1.1.3. IMPACTO DE LA PROPUESTA

La implementación de KPI'S ayuda a mejorar la forma de evaluación por parte de la Gerencia a los colaboradores, ayudándoles a tener un control del cumplimiento, eficiencia, motivación de las personas, así mismo poder implicarlo dentro de el salario base, de forma que al momento de pagar el salario obtengan su monto asignado mas la cantidad que corresponde en cuanto al KPI, tomando en cuenta que, si cumple solo con el 70% de las actividades de ese mes, solo será remunerado el 70%.

Un impacto positivo sobre tener KPI'S bien definidos acorde a los puesto de trabajo es al momento que la Gerencia necesita tomar decisiones importante

Los KPI no sólo permiten determinar los resultados para una acción o estrategia concreta, sino que además ofrecen una visión global de la situación, ya que facilitan la determinación de puntos fuertes y débiles (aspectos de mejora) para proyectos.

5 BENEFICIOS DE LOS INDICADORES KPI

1. Proporcionan la información que el gestor necesita sobre cada etapa del proceso.
2. Aportan una mayor precisión en la toma de decisiones.
3. Proporcionan una mayor eficiencia y eficacia en los procesos.
4. Mayor rapidez, mejor comprensión y transparencia a la hora de comunicar resultados.
5. Cuadros de mando para una visión “panorámica” de toda la información disponible. (GantaBI, 2018)

TABLA 1 COSTO, BENEFICIO KPI'S

DATOS	MONTO EN LPS	BENEFICIO
INVERSION INICIAL	lps. 0	1. Brinda informacion fundamental al momento de tomar decisiones
		2. Permite evaluar el rendimiento de los colaboradores
COSTO CAPACITACION	lps. 0	3. Proporcionan una mayor eficiencia y eficacia en los procesos
		4. Permiten la medición de objetivos y metas de la organización.
TOTAL	LPS. 0	5. Fomentan la rendición de cuentas y transparencia

3.2. PROPUESTAS DE MEJORA

3.2.1. AUTOMATIZACIÓN CASI AL 100% DE PROCESO DE CONCILIACIONES BANCARIAS

La conciliación bancaria es la comparación que se hace entre los apuntes contables que lleva una empresa de sus cuentas bancarias y los ajustes que realiza el propio banco sobre esas cuentas.

3.2.1.1. ANTECEDENTES

Luego de realizar el puesto de conciliaciones por un total de 4 semanas y entender el proceso de como se hacen las conciliaciones y todo el tiempo que se llega a tomar realizar la conciliación de un mes en un solo banco, entiendo que el proceso de conciliación es el siguiente:

- Se descargan los estados de cuentas de los bancos que se estén trabajando, se ordena por mes, se filtran todos los créditos y se copian en una hoja de Excel. Mismo proceso se lleva a cabo con los movimientos (ventas realizadas por los asesores de ventas) tomando en cuenta los créditos y débitos.
- Se hace una comparación entre ambos reportes y se buscan los valores repetidos para ver las ventas reportadas por las tiendas realmente ingresaron y están reflejados en el reporte de los bancos.

- Una vez comparados se sacan todos los “pendientes” valores que no estaban en ambos reportes y se llevan a otra hoja.
- Una vez identificados todos los pendientes se realiza el proceso que es el causante de que se pierda tanto tiempo en un proceso que es fácil y debería estar terminado en cuestión de horas. Dicho proceso consiste en que varios movimientos o transacciones registradas en SAP-BO pueden ser un solo depósito en bancos.
- Los registros en SAP-BO so realizados por una o varias personas dependiendo el tipo de transacción que sea (cuentas por pagar, cuentas por cobrar, ventas de las tiendas) y es aquí donde se encuentra otro problema que se puede decir sea ha ido solucionando con la llegada de la nueva Gerencia y equipo de trabajo, el cual es el mal registro en SAP-BO; ¿cuales pueden ser? Una venta que fue con fecha del 10/05/2020 la persona que tenia encargado realizar el registro la hizo con fecha de 15/05/2020 lo cual causa una confusión grande al momento de conciliar los valores y poder sacar todos los pendientes encontrados.

3.2.1.2. DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

La empresa cuenta con el sistema SAP-BO y la plataforma Lynx, la cuales gracias al equipo de programación y empresas externas contratadas ambas plataformas se pueden comunicar entre si y pueden extraer información de la otra, es por ello que la propuesta para esta actividad es desarrollar un proceso en el que las conciliaciones se puedan hacer automáticamente, gracias a que ambos sistemas se comunican entre si y pueden trabajar de la mano, lo único que tendría que hacer la personas que esta en conciliaciones es revisar que no llegue a existir alguna falla, ya que el proceso seria nuevo y algunos movimientos o datos tendrían que hacerse manualmente.

En cuanto al costo beneficio es sencillo ya que es algo que los sistemas ya cuentan con las herramientas y datos necesarios y solo se tendría que definir el proceso adecuado con u. programador que conozca de contabilidad, el cual ya se tiene un contacto con el que se ha trabajado anteriormente.

3.2.1.3. IMPACTO DE LA MEJORA

Reducción del tiempo actualmente en una actividad que no debería de tomar una cantidad de tiempo exagerada, lo cual deja oportunidad al colaborador para que pueda realizar mas actividades y cumplir con sus objetivos mensuales y obtener una remuneración de sus KPI'S

completos, así como una calidad de reportes para la empresa de mayor peso y mas orden al momento de buscar algún valor inicial requerido.

El único trabajo que el encargado de conciliaciones haría es verificar si el procesos de realizo correctamente y en cuanto a los débitos, si tendría que cuadrar y sacar los pendientes manualmente, con la ventaja que este proceso es mucho mas fácil, ya que son todos los pagos que la empresa realiza desde cada cuenta bancaria, y en ese caso la persona en cargada de cuentas por pagar al momento de ingresar los débitos en SAP-BO los ingresa como lotes de pago, es decir que solo tendrá que buscar en SAP-BO el numero de asiento donde esta especificado cada pago realizado.

Luego de que el proceso automático se realice repetidas veces y el encargado de conciliaciones de fe que se esta desarrollando correctamente, llegara un punto donde no sea necesaria la supervisión humana, a excepción de lo anteriormente mencionado con los débitos.

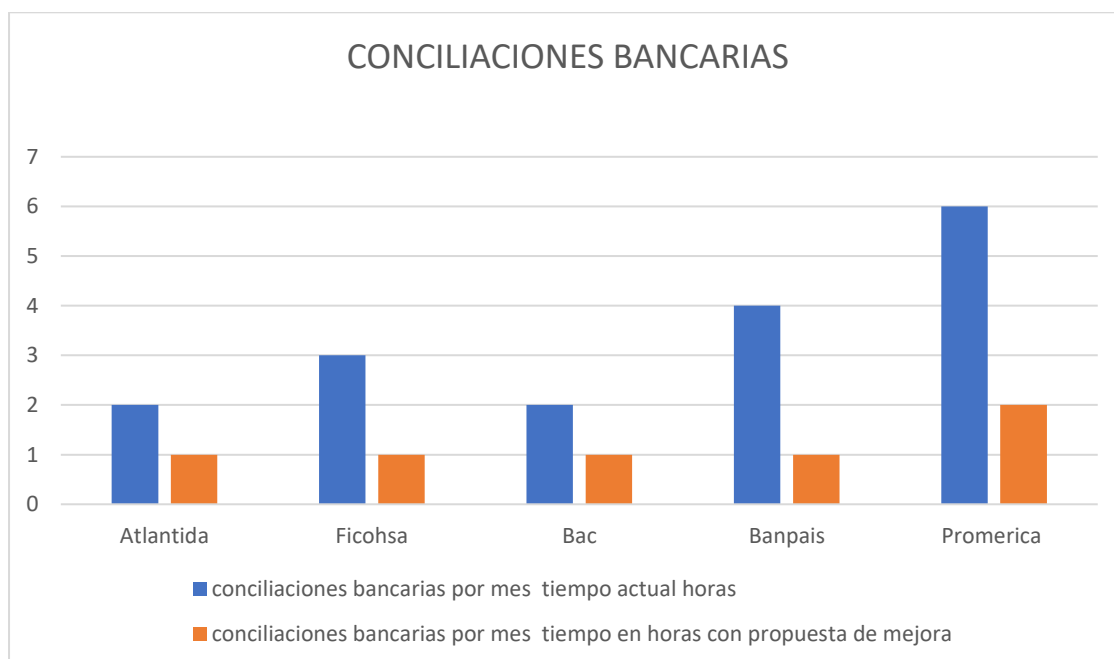
Los beneficios que acarrea las conciliaciones bancarias automatizadas son:

- Reducir el tiempo destinado a esa gestión administrativa, de manera que aumente tu productividad dentro de ese departamento.
- Conseguir un resultado más fiable, ya que, no olvides que ante una conciliación bancaria manual puede conllevar a cometer errores humanos fácilmente.
- Permitir un mayor control sobre la información contable, de manera que consigas obtener una imagen mucho más real de tu empresa.
- Facilitar la toma de decisiones, ya que, cuanto mayor información poseas de tu empresa mejor aplicarás las estrategias basándote en datos fiables y reales
- Obtener una mayor seguridad ante una inspección tributaria, ya que, el llevar la contabilidad al día te supondrá poder corregir cualquier error o desajuste que surja en tus datos contables.

TABLA 2 COSTO, BENEFICIO CONCILIACION BANCARIA

DATOS	MONTO EN LPS	BENEFICIO
INVERSION TOTAL	402,603.62	1. Reduccion de tiempo destinado a dicha actividad
		2. Evitar errores humanos que posteriormente costaran mas tiempo invertido
		3. obtener mayor seguridad ante una inspeccion tributaria
		4. Facilitar la toma de decisiones
		5. Conciliacion actualizadas conforme al mes que se esta llevando

ILUSTRACIÓN 7 PROPUESTA CONCILIACIÓN BANCARIA



4. CAPÍTULO IV

4.1. CONCLUSIONES

1. Se Identificaron dos ideas de mejoras que lograrán reducir el tiempo dedicado a una actividad, logrando aprovechar las facilidades y funciones que tienen los sistemas utilizados en Grupo Macdel.
2. Mediante la implementación de mejoras logro obtener un mejor control de las finanzas de todas las empresas relacionadas con Grupo Macdel, clasificando de forma ordenada la información que servirá para reportes financieros.
3. Definición del mercado meta de Grupo Macdel por medio de estrategias de mercado que vayan acorde a su misión y visión ya establecida, aprovechando que es la empresa líder en el mercado.

4.2. RECOMENDACIONES

4.2.1. RECOMENDACIONES A GRUPO MACDEL

Definir una estructura organizacional es la base de toda empresa para poder fomentar el orden y cumplimiento de objetivos; para lo cual se requiere compromiso en el cumplimiento de una estructura, para de esta forma buscar el orden interno y administrativo de la institución; por lo tanto, mi recomendación es basada en definir una estructura organizacional en la que los colaboradores puedan sentirse seguros de sus procesos administrativos.

4.2.2. RECOMENDACIONES A LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA (UNITEC)

El acompañamiento estudiantil es de vital importancia, ya que, muchos procesos por los cuales se están pasando son los inicios de una vida laboral, por lo tanto, en este tiempo, de cambio y que no contamos con un contacto directo presencial, se necesita un acompañamiento al estudiante más interactivo y continuo, que se brinden más asesorías y reuniones en vivo.

4.2.3. RECOMENDACIONES A LOS ESTUDIANTES

Se suele pensar que tenemos 10 semanas para prepararnos y enviar avances, pero el tiempo pasa muy rápido y sino cuentas con experiencia laboral, te encontrarás con varios factores cambiantes, comenzar a medir tu tiempo será uno de los retos más grandes, por lo tanto, mi recomendación sería empezar a trabajar con tiempo anticipado en todo lo solicitado por la universidad, para poder finalizar su tesis de forma tranquila y con tiempo a favor.

BIBLIOGRAFÍA

Debitoor. (s.f.). Obtenido de Conciliación bancaria : <https://debitoor.es/glosario/definicion-de-conciliacion-bancaria>

Debitoor. (s.f.). Obtenido de Debitoor: <https://debitoor.es/glosario/definicion-de-conciliacion-bancaria>

Debitoor by sumus. (s.f.). Obtenido de Nota de crédito: <https://debitoor.es/glosario/definicion-de-nota-de-credito>

Guillermo Wesdreicher. (2021). *ECONOMIPEDIA*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/registro.html>

Gumz, J. (s.f.).

LEGIS Ambiente Juridico. (2017). Obtenido de LEGIS Ambiente Juridico: <https://www.ambitojuridico.com/noticias/mercantil/mercantil-propiedad-intelectual-y-arbitraje/como-opera-la-reversion-de-pagos-por>

RAE. (s.f.). *PANHISPANICO*. Obtenido de <https://dpej.rae.es/lema/anulaci%C3%B3n>

GLOSARIO

1. Registros duplicados: Documento donde se relacionan ciertos acontecimientos o cosas; especialmente aquellos que deben constar permanentemente de forma oficial y se encuentran dos o más veces de forma repetitiva.
2. Anulaciones: Declaración de nulidad por la propia administración de los actos y disposiciones administrativos, al resolver recursos interpuestos contra ellos o mediante la revisión de oficio; también puede ser declarados nulos por la jurisdicción contencioso-administrativa.
3. Procesos: Procesamiento o conjunto de operaciones a que se somete una cosa para elaborarla o transformarla.
4. Automatización: Conversión de un movimiento corporal o de un acto mental en un acto automático o involuntario.
5. Conciliación bancaria: La conciliación bancaria es una comparación que se hace entre los apuntes contables que lleva una empresa de su cuenta corriente (o cuenta de bancos) y los ajustes que el propio banco realiza sobre la misma cuenta.
6. Nota de crédito: Una nota de crédito es un documento legal que se utiliza en transacciones de compraventa donde interviene un descuento posterior a la emisión de la factura, una anulación total, un cobro de un gasto incurrido de más o la devolución de bienes.
7. Nota de débito: Una nota de débito es un documento o comprobante contable por medio del cual se le notifica al cliente el cargo de un valor monetario a su cuenta.
8. Acuse de recibo: La noción de acuse de recibo se emplea en ciertas comunicaciones. Por lo general, el concepto alude a un servicio que ofrecen las empresas de correo para dar a conocer al remitente que la carta en cuestión ha sido entregada al destinatario.
9. Acta de remisión: Acta que da fe de que un determinado documento ha sido enviado a un destinatario con acuse de recibo.
10. Reversión de Pago: Reversión de pagos es una figura contemplada para aquellos casos en que se realiza venta de bienes y servicios, a través de mecanismos de comercio electrónico utilizando para realizar el pago cualquier instrumento de tipo electrónico.
11. Reconciliación: se utiliza para garantizar que el dinero dejando en una cuenta coincide con el dinero real.

ANEXOS

Puesto:	Contador General / Accountant
Departamento:	Contabilidad – Finanzas / Accounting – Finance
Supervisor Inmediato:	Gerente de Finanzas

Objetivo del Puesto: (Resumen General de su función) Coordinar y salvaguardar los recursos financieros de la empresa; proporcionar información financiera, contable y fiscal a la dirección administrativa y a la alta gerencia, para la respectiva planeación, organización, presupuesto y toma de decisiones.

Analizar y registrar en el sistema todos los movimientos y transacciones contables que se realicen en la empresa, así como preparar reportes y estados financieros asegurándose que se cumplan las Normas Internacionales de Información Financiera, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las políticas específicas de la empresa.

Dimensión del puesto: (Cantidad de personas que reportan directamente al cargo)

Personal a cargo: 7

Relaciones: (Puestos de trabajo con los cuales la persona requiere relacionarse para realizar de manera eficiente sus funciones.)

Relación Interna directa:	Gerente General, Gerente de Finanzas, Gerente de Capital Humano, Gerente de Cadena de Suministros y Logística, Gerente de Innovación y Desarrollo, Gerente de Producción, Gerentes Comerciales, Gerente de Mercadeo, Gerente de Compras, Gerente de Tecnología de Información, Gerente de Servicios Tercerizados, Auxiliares Contables.
Relación Interna indirecta:	Personal Administrativo, Operativo y de Ventas.
Relación Externa:	Proveedores y Clientes Nacionales e Internacionales, Acreedores y Deudores Diversos, Ejecutivos de las Instituciones Financieras con las que tenemos cuentas bancarias y servicios de POS, Corredor de Seguros, Oficiales de la Municipalidad y del Servicio de Administración de

Tipo de Objetivo	No.	Indicador	Peso	Cantidad
Individuales	1	Cierres contables mensualmente. (*)	20%	100
	2	Cero errores en procesos contables.	20%	100
	3	Rotación de las cuentas por cobrar (mismas del técnico responsable).	5%	100
	4	Rotación de cuentas por pagar (mismas del técnico responsable).	20%	100
	5	Automatización/Implementación de procesos en SAP-B0.	10%	100
Departamento	6	Cierre mensual del plan de trabajo del departamento.	15%	90
Corporativo	7	Meta de ventas mensuales y/o rentabilidad de Grupo Macdel.	10%	95%
			Σ	100%

(*) Mientras no se establezcan y se depuren los procesos contables no se va a cambiar los procesos contables.

Nombre del Empleado

No. De Ficha

Firma del Empleado

Reporte horas extra

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
167		17/2/21	Jairo Pascual	Produccion de noche		6:30pm - 6am		10.5	deberian ser 11.5 horas
168		18/2/21	Arnulfo Mejia	Apoyo a recursos humanos preparar uniformes de operarios		7am - 5pm		10	
169		18/2/21	Marvin Guzman	Apoyo a recursos humanos preparar uniformes de operarios		7am - 5pm		10	
170		18/2/21	Norman Hernandez	Apoyo a recursos humanos preparar uniformes de operarios		7am - 5pm		10	
171		18/2/21	Onni Romero	Apoyo a recursos humanos preparar uniformes de operarios		7am - 5pm		10	
172		18/2/21	Carlos Benitez	Apoyo a recursos humanos preparar uniformes de operarios		7am - 5pm		10	
173		18/2/21	Misael Martinez	Apoyo a recursos humanos preparar uniformes de operarios		7am - 5pm		10	
174		19/2/21	Arnulfo Mejia	Apoyo a recursos humanos preparar uniformes de operarios		7am - 5pm		10	
175		19/2/21	Marvin Guzman	Apoyo a recursos humanos preparar uniformes de operarios		7am - 5pm		10	
176		19/2/21	Carlos Benitez	Apoyo a recursos humanos preparar uniformes de operarios		7am - 5pm		10	
177		19/2/21	Norman Hernandez	Apoyo a recursos humanos preparar uniformes de operarios		7am - 5pm		10	
178		20/2/21	Arnulfo Mejia	Apoyo a recursos humanos preparar uniformes de operarios		7am - 5pm		10	
179		20/2/21	Domingo Lopez	Apoyo a recursos humanos preparar uniformes de operarios		7am - 5pm		10	
180		20/2/21	jarlin Perez	Apoyo a recursos humanos preparar uniformes de operarios		7am - 5pm		10	
181		20/2/21	Marvin Guzman	Apoyo a recursos humanos preparar uniformes de operarios		7am - 5pm		10	
182		16/2/21	Agustin Martinez	Apoyo al CD Campisa		8am - 5pm		9	
183		16/2/21	Eduar Rodriguez	Apoyo al CD Campisa		8am - 5pm		9	
184		16/2/21	Wilmer Umaña	Apoyo al CD Campisa		8am - 5pm		9	
185		15/2/21	Daniel Mejia	Apoyo al CD Campisa		8am - 5pm		9	
186		15/2/21	Elvis Jimenez	Apoyo al CD Campisa		8am - 5pm		9	
187		15/2/21	Wilmer Umaña	Apoyo al CD Campisa		8am - 5pm		9	
188		15/2/21	Degni Brito	apoyo a Klintec/INHDELVA		8am - 12m		4	
189		16/2/21	Degni Brito	apoyo a Klintec/INHDELVA		1pm - 5pm		4	
190		22/2/21	Marlen Monge	eventuales EXPOCENTRO		8am - 5pm		9	
191		21/2/21	Pastor Corea	Produccion de noche		6:30pm - 6am		10.5	deberian ser 11.5 horas
192		21/2/21	Hector Vasquez	Produccion de noche		6:30pm - 6am		10.5	deberian ser 11.5 horas
193		21/2/21	Ever Benitez	Produccion de noche		6:30pm - 6am		10.5	deberian ser 11.5 horas
194		21/2/21	Francisco Mendez	Produccion de noche		6:30pm - 6am		10.5	deberian ser 11.5 horas
195		21/2/21	Doris Perez	Produccion de noche		6:30pm - 6am		10.5	deberian ser 11.5 horas
196		21/2/21	Carol Rapalo	Produccion de noche		6:30pm - 6am		10.5	deberian ser 11.5 horas
197		21/2/21	Yulixa Andino	Produccion de noche		6:30pm - 6am		10.5	deberian ser 11.5 horas

ALORICA STARTEK APOYO CAMPISA HONTEX GILDAN APOYO EN REACTORES GILDAN **SAN MIGUEL** RN3 RN4 GILDAN INHDELVA MAYAN COATS +

Listo Modo Filtrar 130 %

Fecha	Descripción	Agencia	Créditos	Fecha de cor Nº trans.	Info. detallada	C/D (ML)
03/30/20	inmobiliaria marisol	STR-MIRAFLORES	87.48	31/3/20	1489415 Pagos recibidos - CN1160	87.4
23/30/20	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES M.N.	TGU-PLAZA BANCATLAN	127.4	31/3/20	1489402 Pagos recibidos - CN0419	127.4
23/30/20	Pedido 154 Ingrid Caldero	PRG-OFCINA PRINCIPAL EL PRO	264.35	23/3/20	1731140 MACDEL E-COMMERCE INGRID CALDERO	264.35
05/30/20	Get Antibacteriel Angela Terceo	TGU-PLAZA BANCATLAN	302.06	31/3/20	1491849 Pagos recibidos - CN0419	302.06
23/30/20	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES M.N.	TGU-PLAZA BANCATLAN	352	5/3/20	1731134 MACDEL E-COMMERCE ANGELA TERCEC	352
23/30/20	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES M.N.	TGU-PLAZA BANCATLAN	799.00	31/3/20	1489334 Pagos recibidos - CN4290	415.16
11/30/20	pago	STR-MIRAFLORES	791.70	31/3/20	1489449 Pagos recibidos - CN0174	768
12/30/20	PAGO FACT 0040010100006972 BANCO ATLANT	CASA MATRIZ	809.00	31/3/20	1491847 Pagos recibidos - CN0419	782.55
23/30/20	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES M.N.	TGU-PLAZA BANCATLAN	1,233.00	17/3/20	1484468 Pagos recibidos - CN2877	809.6
11/30/20	Compra de Gal-Jabón-YM	TGU-LA GALERIA- BANCA PRIVA	1,255.57	31/3/20	1489495 Pagos recibidos - CN2877	861.8
12/30/20	Pago de pedido 85 Angel Morales Coello 031819650086	TGU-PLAZA BANCATLAN	1,491.00	31/3/20	1489489 Pagos recibidos - CN0419	1,002.15
11/30/20	MACDEL Ingrid Caldero Ingrid Caldero PRODUVEN	TGU-PLAZA BANCATLAN	1,760.44	31/3/20	1489419 Pagos recibidos - CN3495	1,233.00
13/30/20	PAGO MACDEL REFI. 3M	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PE	1,920.50	31/3/20	1491848 Pagos recibidos - CN3901	1,233.00
13/30/20	Pago de 4 Dispensadores de Gel y gelón de gel	TGU-PLAZA BANCATLAN	1,976.85	28/3/20	1487942 CIERRE VENTAS - CN4290	1,255.57
06/30/20	Pago por compra de productos de papeteria para sanitarios	TGU-SEGUNDA AVENIDA	2,070.00	31/3/20	1489428 Pagos recibidos - CN3901	1,600.96
13/30/20	Inmobiliaria Marisol (mas del)	TGU-PLAZA BANCATLAN	2,070.00	11/3/20	1616605 CIERRE VENTAS MORAZAN 11/03/2020	1,760.44
21/30/20	COMPRA MACDEL MARINILLY ROMERO	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PE	2,421.90	31/3/20	1489457 Pagos recibidos - CN4290	1,788.95
13/30/20	Grupo MacDel de Honduras	TGU-BOLEVARD MORAZAN TEC	2,695.00	10/3/20	1607014 CIERRE VENTAS CINCUNALACION 10-03-2020	3,076.85
06/30/20	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES M.N.	TGU-PLAZA BANCATLAN	2,875.00	31/3/20	1489441 Pagos recibidos - CN0419	2,055.00
02/30/20	Agente/ PAH4. deposito Cuarta	TGU-PLAZA BANCATLAN	3,137.00	10/3/20	1556979 Pagos recibidos - CN3753	2,070.00
04/30/20	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES M.N.	TGU-LOS ALMENDROS	3,426.52	27/3/20	1487900 Pagos recibidos - CN2135	2,070.00
11/30/20	INTORAL COTIZACION 11019027	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PE	3,198.35	26/3/20	1487189 Pagos recibidos - CN0419	2,495.50
12/30/20	Suministros de asero y limpieza	TGU-PLAZA BANCATLAN	3,704.85	31/3/20	1489494 Pagos recibidos - CN0419	2,513.00
23/30/20	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES M.N.	TGU-PLAZA BANCATLAN	3,835.37	1/3/20	1607002 CIERRE VENTAS MIRAFLORES 01-03-2020	3,137.00
03/30/20	Agente/ PAH4. deposito Cuarta	TGU-PLAZA BANCATLAN	3,886.00	4/3/20	1725423 CIERRE VENTAS MORAZAN 04-03-2020	3,435.12
26/30/20	Compra Standard Fruit	LCB-MALL MEGAPLAZA	4,856.24	30/3/20	1488460 Pagos recibidos - CN5078	3,598.35
06/30/20	Pago por limpieza entrada principal	LCB-EL NARANJAL	4,945.00	31/3/20	1491845 Pagos recibidos - CN5022	3,659.30
06/30/20	MACDEL Ingrid Caldero Ingrid Caldero PRODUVEN	TGU-PLAZA BANCATLAN	5,076.14	16/3/20	1667828 Atlán- Dep de 12/3/2020- queda Saldo fav	3,704.85
06/30/20	INMOBILIARIA MARISOL. PAGO FACTURAS N. 2042077	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PE	5,620.05	31/3/20	1488960 Pagos recibidos - CN0468	3,835.37
23/30/20	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES M.N.	TGU-PLAZA BANCATLAN	6,043.05	2/3/20	1607003 CIERRE VENTAS MIRAFLORES 02-03-2020	3,888.00
03/30/20	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES M.N.	TGU-MALL PREMIER - TEGUICGALP.	6,074.67	30/3/20	1501665 Pagos recibidos - CN1314	4,855.24
23/30/20	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES M.N.	TGU-PLAZA BANCATLAN	6,212.91	4/3/20	1725423 CIERRE VENTAS MORAZAN 04-03-2020	5,516.14
06/30/20	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES M.N.	TGU-LOS ALMENDROS	6,389.40	15/3/20	1496688 Pagos recibidos - CN4968	5,620.05
31/30/20	CANC. No. 1 LGHM.028	TGU-LA GALERIA- BANCA PRIVA	6,576.90	31/3/20	1489491 Pagos recibidos - CN4290	5,915.65
12/30/20	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES M.N.	TGU-HONDURAS MAYA	6,819.96	31/3/20	1489493 Pagos recibidos - CN4290	6,072.64
23/30/20	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES M.N.	TGU-PLAZA BANCATLAN	6,819.96	1/3/20	1606955 CIERRE VENTAS MALL PREMIER 01-03-20	6,074.67
03/30/20	INMOBILIARIA MARISOL	STR-MIRAFLORES	7,046.70	7/3/20	1607029 CIERRE VENTAS MORAZAN 07-03-2020	6,389.40
26/30/20	Maquinaria de asero y limpieza	TGU-PLAZA BANCATLAN	7,075.71	31/3/20	1491149 Pagos recibidos - CN5135	6,576.90
13/30/20	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES M.N.	TGU-MALL PREMIER - TEGUICGALP.	7,301.49	31/3/20	1489547 Pagos recibidos - CN4477	7,075.71
06/30/20	Pago de productos de limpieza Mucillo	SPS-NORTE	7,844.53	12/3/20	1618302 CIERRE VENTAS MALL PREMIER 12/3/202	7,501.49
23/30/20	ACHI RECIBIDO	CASA MATRIZ	8,070.00	31/3/20	1491947 Pagos recibidos - CN5055	7,844.53

Fecha	Descripción	Agencia	Créditos	Fecha de cor Nº trans.	Info. detallada	C/D (ML)
27/3/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES TGU-PLAZA BANCATLAN	TGU-PLAZA BANCATLAN	759.00	31/3/20	1489492 Pagos recibidos - CN0419	127.4
11/3/2020	pago	STR-MIRAFLORES	791.70	31/3/20	1491849 Pagos recibidos - CN0419	302.06
12/3/2020	Pago de pedido 95 Ángel Morales Coello 05	TGU-PLAZA BANCATLAN	1,491.00	31/3/20	1489449 Pagos recibidos - CN0174	768
13/3/2020	PAGO MACDEL REFI. 3M	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PEDR	1,920.50	31/3/20	1491847 Pagos recibidos - CN0419	782.55
21/3/2020	COMPRA MACDEL MARINILLY ROMERO	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PEDR	2,421.90	31/3/20	1489495 Pagos recibidos - CN2877	861.8
05/3/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES TGU-PLAZA BANCATLAN	TGU-PLAZA BANCATLAN	2,875.00	31/3/20	1489489 Pagos recibidos - CN0419	1,002.15
06/3/2020	Pago por limpieza entrada principal	LCB-EL NARANJAL	4,945.00	31/3/20	1489428 Pagos recibidos - CN3901	1,600.96
27/3/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES TGU-PLAZA BANCATLAN	TGU-PLAZA BANCATLAN	6,043.05	31/3/20	1489457 Pagos recibidos - CN4290	1,788.95
27/3/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES TGU-PLAZA BANCATLAN	TGU-PLAZA BANCATLAN	6,212.91	31/3/20	1489441 Pagos recibidos - CN0419	2,055.00
12/3/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES TGU-HONDURAS MAYA	TGU-PLAZA BANCATLAN	6,819.96	31/3/20	1489494 Pagos recibidos - CN0419	2,513.00
27/3/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES TGU-PLAZA BANCATLAN	TGU-PLAZA BANCATLAN	6,979.06	31/3/20	1491845 Pagos recibidos - CN5022	3,659.30
03/3/2020	INMOBILIARIA MARISOL	STR-MIRAFLORES	7,046.70	31/3/20	1489491 Pagos recibidos - CN4290	5,915.65
27/3/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES TGU-PLAZA BANCATLAN	TGU-PLAZA BANCATLAN	8,447.44	31/3/20	1489493 Pagos recibidos - CN4290	6,072.64
19/3/2020	PAGO FACT.0040010100006972 BANCO / CASA MATRIZ	CASA MATRIZ	10,400.00	31/3/20	1489493 Pagos recibidos - CN4290	6,072.64
12/3/2020	JTE DEPOSITO EN CUENTA DE CHEQUES TGU-MALL PREMIER - TEGUICGALP.	TGU-MALL PREMIER - TEGUICGALP.	37,751.18	11/3/20	1557373 CIERRE VENTAS MALL PREMIER 11-03-20	37,751.51
05/3/2020	PAGO FACT.0040010100006971 BANCO / CASA MATRIZ	CASA MATRIZ	414,587.16			

Fecha	Descripción	Agencia	Débitos	Fecha de cor Nº trans.	Info. detallada	C/D (ML)
14/3/2020	planilla operativa atendida 1era de	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PEDR	25,270.68	31/3/20	1987278 REGISTRO DE COMISIONES BANCO Y DE	56,057.58
27/3/2020	planilla operativa pisos 2da de marzo	SPS-OFCINA PRINCIPAL SAN PEDR	25,270.68			