

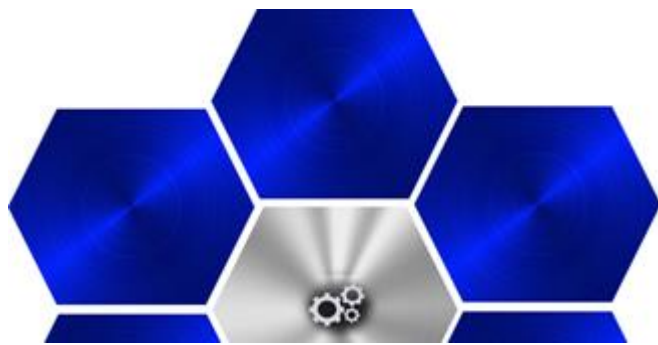
PROYECTO AUTOMATIZACION POLITICA CONTABLE CARTERA

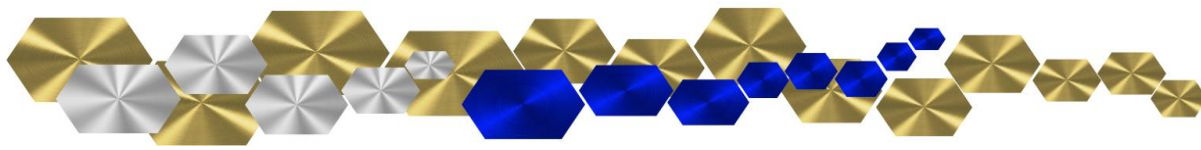
Opción de Grado

SISTEMATIZACION DE LA PRACTICA
PROFESIONAL

Felipe Sierra Peñalosa

Contaduría Publica





Sistematización De La Práctica Profesional

I – II - III

Felipe Sierra Peñalosa

ID: 199538

Trabajo de Grado en Ciencias Empresariales:

Contaduría Pública

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Sede Soacha

2018





El presente proyecto de grado, es dedicado a Dios y a todas aquellas personas que participaron en mi formación personal y profesional, que con su apoyo incondicional, el emprendimiento y el desarrollo propio, se refleja y se manifiesta en este documento, finalmente una dedicatoria especial a nuestro lector, por su interés en la temática expuesta.





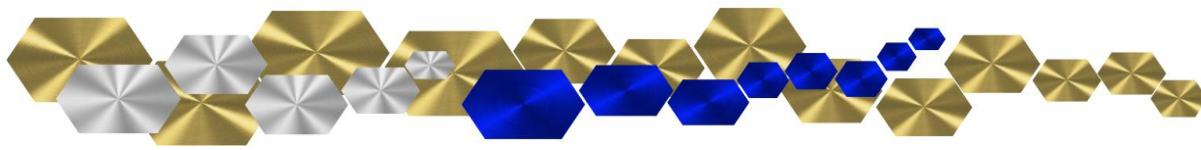
Nota de aceptación

Líder de investigación

Jurado

Jurado





Contenido

Capítulo	Título	Sub T.	Descripción	Pag.
1			Antecedentes y marco de referencia.	9
	1.1		Marco Contextual.	14
		1.1.1	Alcance.	25
		1.1.2	Limite.	26
		1.1.3	Objetivos.	26
		1.1.4	Instrumentos de medición.	27
	1.2		Marco Teórico.	29
		1.2.1	Institucional.	29
		1.2.2	Prácticas profesionales.	32
	1.3		Marco Legal.	33
2			Planeación y metodología.	35
	2.1		Formulación del problema.	36
	2.2		Identificación de actores involucrados y participantes.	36
	2.3		Estructura del modelo de reconstrucción.	37
		2.3.1	Variables, indicadores, herramientas e instrumentos.	39
		2.3.2	Matriz de Planeación.	40
	2.4		Modelo de divulgación de la experiencia.	43
3			Reconstrucción de la experiencia.	44
	3.1		Momentos Históricos y experiencias.	72
		3.1.1	Principales Hitos o hechos relevantes.	78





4	Aprendizajes.	81
4.1	Principales aprendizajes para el perfil profesional.	82
4.2	Aprendizajes abordados desde la perspectiva de la socialización de la experiencia.	100
4.3	Aportes Significativos en lo Social.	101
4.4	Aportes Significativos en lo Económico.	101
5	Conclusiones y recomendaciones.	102
6	Bibliografía.	103
6.1	Glosario.	106
7	Anexos.	110





Resumen

Iniciamos el documento con las metodologías de cada aspecto que lo conforma referente a la sistematización de las practicas profesionales, por lo cual, plantaremos las problemáticas evidenciadas en la entidad, justificaremos las razones por las cuales se llevara a cabo las prácticas profesionales que intervinieron en la entidad, posteriormente se medirá el alcance y el límite del proyecto que nos conlleva al planteamiento del objetivo general y los específicos acordes a la temática de cuentas por cobrar, por tanto, teniendo las nociones anteriores, se evidencia el campo de practica detallando la formación de la metodología inicial que lo compone el cronograma de ejecución, recolección de información y el análisis de la información, después la metodología intermedia, que compone el análisis de la lógica del ejercicio como formulas financieras, estructura forma, y los controles de corrección en el sistema utilizado por la entidad, se aclara, que esas correcciones son de la lógica de la matemática, mas no corrección de ausencias de objetos del software (Botones, aplicaciones adicionales, configuraciones), luego, en la metodología final, se especifican y evidencian los modelos de la estructura del diseño de Cuentas por cobrar contable y operativo.





Summary

We initiate the document in the methodologies of each aspect that makes it up, for whatever reason, we will raise the evident problems in the entity, we will justify the reasons for which the professional practices that intervened in the entity will be carried out, later the scope will be measured and the limit of the project that has led us to the approach of the general objective and the specific ones according to the temperature of accounts receivable, therefore, taking into account the previous notions, the field of practice is evidenced, the formation of the initial methodology that it is composed of the execution schedule, information collection and analysis of the information, after the intermediate methodology, which comprises the analysis of the exercise logic such as financial formulas, formal structure, among others, and correction controls in the system, it is clarified, that these corrections are of the logic of the previous mathematical exposed, but not correction of absences of software objects (adjustments, additional applications, configurations), finally, in the final methodology are specified and evidenced the models of the design structure of accounts receivable accounting and operating.



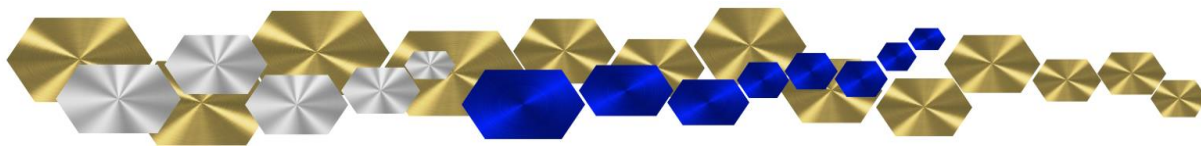


Introducción

El presente documento, evidencia el ejercicio diario del módulo de cuentas por cobrar de la entidad National Clinics Centenario, ubicada en Bogotá D.C. de dirección Calle 13 N° 17 – 21, donde se detectó mediante el ejercicio de la práctica profesional, la importancia de diseños y la automatización de los mismos en los procesos diarios financieros, lo cual, por medio de la sintetización del problemática, es donde surge la solución, a lo que llamaremos PROYECTO AUTOMATIZACION POLITICA CONTABLE CARTERA, donde la presentación de informes se convirtió en una optimización de tiempos, cuya naturaleza de la información y confiabilidad en la base de datos es real en la operación ejercida en la entidad, logrando un dictamen con criterio profesional con diseños acordes para la toma de decisión para la producción de liquidez ante los Directores y Gerentes, y que, actualmente este proyecto se encuentra ejecutándose y optimizándose, finalmente justificaremos el desarrollo de este asombroso proceso a continuación..

Palabras Claves: Práctica profesional, sintetización, Automatización, confiabilidad, liquidez,





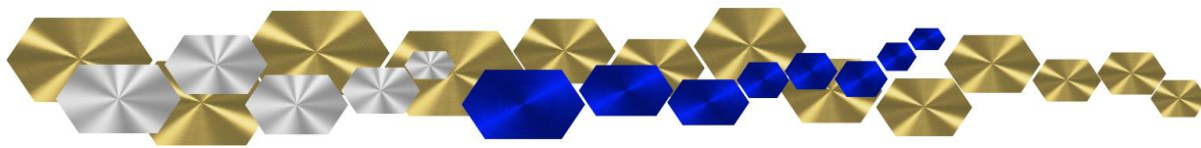
1. Antecedentes y marco referencial

En el ámbito financiero, los Directivos y la alta gerencia siempre mantiene un nivel de exigencia en cuestión de la información lo más verídico posible, razón por la que este proyecto se enfatiza en La entidad National Clinics Centenario, lo cual presenta una dificultad en el momento de la presentación de informes y ejecución datos reales de las cuentas por cobrar, por tanto, se comienza a validar los diferentes reportes, la naturaleza de la información, y la confiabilidad de la base de datos, obteniendo variables con múltiples muestreos que finalmente en el proceso de esquematización se logra un dictamen con criterio profesional con diseños acordes para la toma de decisión para la producción de liquidez.

En la implementación de métodos financieros, la entidad se centra como actividad económica principal en la prestación de servicios en el sector salud como figura de IPS, aclarando, que las IPS son institutos prestadores de salud que suplen una necesidad para las EPS las cuales no tiene la capacidad de suplir la demanda del usuario, definiendo que la EPS son entidades promotoras de salud, que dentro del estado colombiano es obligatorio como empleado y empleador a estar afiliados para que el estado pueda asegurar los recursos de las salud como derecho fundamental.

La razón social de la entidad donde se realizó el ejercicio se denomina National Clinics Centenario, el Nit es 900702981-8, que debido a que es nuevo en el mercado Colombiano, es una empresa que permite realizar cambios a favor de su integridad, permitiendo desarrollar las prácticas profesionales uno, dos y tres, cuya dinámica estudiantil permitió evidenciar las necesidades





pertinentes para ejercer la sistematización de la práctica profesional como opción de grado, está entidad cumple con sus actividades operativas en la Calle 13 N° 17 - 21 en Bogotá D.C., a continuación, para empezar a tener una idea en cuestión de cifras se expone el siguiente comportamiento:

Conceptos de Recaudo	Comportamiento Cierres de recaudo expresado en Años				Total general	Impacto en %
	2015	2016	2017	2018		
CARTERA	\$ 10.380.130.605	\$ 25.703.729.751	\$ 34.713.320.510	\$ 21.350.655.016	\$ 92.147.835.881	81,9%
INGR NO OPERACIONALES	\$ 31.934	\$ 4.291.453	\$ 54.493.039	\$ 219.184.291	\$ 278.000.717	0,2%
NO ES CARTERA	\$ 11.936.608	\$ 2.371.521.354	\$ 2.733.268.060	\$ 1.432.919.688	\$ 6.549.645.710	5,8%
PRESTAMO	\$ 231.917.474	\$ 2.376.440.301	\$ 6.254.734.000	\$ 4.717.500.000	\$ 13.580.591.775	12,1%
Total general	\$ 10.624.016.621	\$ 30.455.982.859	\$ 43.755.815.609	\$ 27.720.258.994	\$ 112.556.074.083	100,0%

Figura N° 1

En la figura N° 1 se evidencia el comportamiento de la caja general de recaudo de la entidad, donde las cuenta por cobrar, Cartera, en el ámbito de la salud, es la más compleja, ya que el 6.1% de los ingresos son en efectivo, los ingresos no operacionales representan el 12.1% y el saldo de ingresos representa la cartera, lo cual es el 81.9%. Por tanto, los funcionarios directamente involucrados como son las áreas de Facturación, Cartera, y tesorería, administran estos ejercicios, que son los más arduos y rutinarios para este sector.

Según el contexto del enlace consultorsalud- los esfuerzos del Ministerio de Salud para frenar el crecimiento de la cartera y mejorar la liquidez al interior del sistema de salud colombiano, han sido importantes, pero evidentemente insuficientes (Carlos Felipe Muñoz Jun 2012). Hace referencia a la poca seguridad y confiabilidad de los datos expuestos a las entidades gubernamentales, para el sector salud en Colombia, estamos gastando más recursos de los





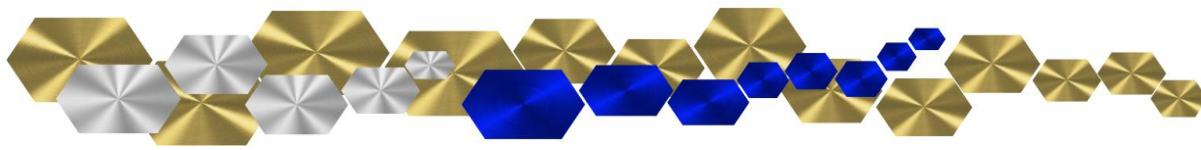
disponibles, pero a pesar de los esfuerzos que han realizado los diferentes entes territoriales, no ha sido posible una solución absoluta a la inconsistencia actual, pero, en el proceso de investigación realizado, se identifican los huecos que lo afectan, como es la ausencia de un modelo de atención integral, ya que la inversión por parte de tecnología a nivel Colombia es muy irrelevante, los médicos generales se han convertido en simples remitidores, dejando claro que si no hay inversión propia, no hay tecnología, al no haber tecnología se pierde la innovación, al perder innovación se recrea recursos genéricos y todo esto radica en una sola cuestión de hueco central, la cartera, como entes del sector salud, los ingresos no son proporcionados directamente a caja, sí que se convierte en cuentas por cobrar en tránsito que los acreedores hacen hasta lo imposible por evadir en esta obligación, por tanto los prestadores de servicios se niegan a la inversión ya que su recaudo es incierto. ¿Pero debemos plantearnos, Cual es la solución?

Teniendo en cuenta la identificación de la problemática financiera central del sector salud en Colombia, donde la entidad National Clinics Centenario está afectada por este fenómeno, donde incurre y nos afecta a todos los residentes colombianos, lo llamamos: Corrupción.

El presente contexto del portal Wep - Consultor Salud - es de vital importancia en la opinión de este hueco para comprender la crisis de lo antisocial en este sector, lo cual lo describe así:

Para identificar la tercera génesis de la cartera, no hay que ser muy creativo, pues el fenómeno plenamente establecido de CORRUPCION florece por doquier en el sector, de manera



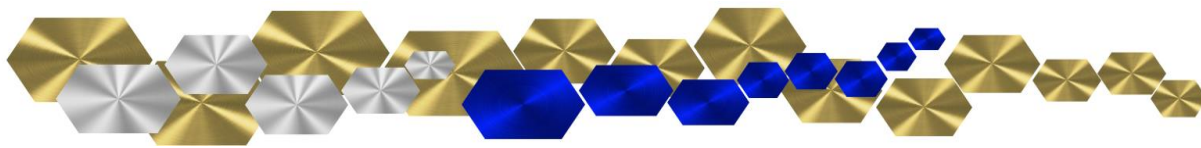


tan intensa como brillan por su ausencia la justicia pronta y los castigos ejemplarizantes; Hemos sido tan incapaces para enfrentar este flagelo, que nos han lavado el cerebro al punto que percibimos que la liquidación de las empresas, con su abismal carga de desempleo e ineficacia, constituye una política coherente, que le hace frente a este monstruo de mil cabezas, lo cual es una falacia, que encubre la incapacidad operacional para combatir de frente la corrupción, la falta de voluntad política, o, incluso, la complicidad garante de alianzas que van más allá de nuestra comprensión: las empresas no roban... los que roban son los pillos que las dirigen u operan en algún nivel de la cadena del servicio, o los políticos que se lucran de su control. (Título de la página “SOS - LA CARTERA ESTA HUNDIENDO EL SISTEMA DE SALUD. Lugar de publicación: Nombre de la página web. CONSULTORSALUD Dirección de donde se extrajo el documento (URL). <http://www.consultorsalud.com/sos-la-cartera-esta-hundiendo-el-sistema-de-salud>)

En este orden de ideas, las cuentas por cobrar en su manejo profesional como personal, con poder de decisión, se presta para que dichos valores pasen a manos indeseadas, provocando fluctuación el sistema, evadiendo diversos parámetros y políticas, acabando y desangrando a diversas instituciones.

Ya dejando claro la opinión de los medios de comunicación referente al sector salud en Colombia, entramos nuevamente al tema de National Clinics Centenario, donde validando la parte financiera inicial, se logra identificar que la entidad tiene una carencia en el cumplimiento de las presentaciones bajo el criterio de NIIF en los tiempos estipulados en provisión de cartera (Los cinco primeros días de cada mes), lo cual, entenderemos NIIF son aquellas Normas Internacionales De Información Financiera que expresan estándares en la lógica de la presentación de estados





financieros, que, bajo estas normas en la entidad, se prestó la práctica profesional 1-2-3 donde se acopla al grupo dos de NIIF según en lo establecido en la ley de convergencia 1314 de 2009, cuyos ingresos directos de la operación siempre son a crédito, que en el ámbito contable lo llamamos cuentas por cobrar de la operación bajo términos COLGAAP, en NIIF lo manifiesta como efectivo equivalente como instrumento financiero, es en este punto donde recae la necesidad de adecuación NIIF que en un entorno operativo lo llamamos Cartera.

La Cartera, como área central en el sector salud en Colombia, es aquella que refleja el valor del acreedor, proporciona el saldo real por cobrar a los terceros que adeudan la prestación de servicio ya ejecutada por parte de la entidad, pero en Colombia, esta cultura organizacional no es exacta, no tiene un control interno que la valide adecuadamente y National Clinics Centenario no es la excepción, que fue otro motivo por el cual se concentraron las prácticas profesionales para mitigar este riesgo, que mediante modelos basados en estándares financieros propios del practicante, se desarrolla y se valida con los altos directivos por medio de diseños, una vez aprobados, se oficializan en la institución, pero no solamente se toma el diseño, el valor agregado es la automatización de estos diseños para la optimización de tiempos y recursos, reduciendo costos de personal y gastos innecesarios.

¿Pero, se reitera, Cual es la Solución?, en la presente práctica profesional enfocada a las cuentas por cobrar en el sector salud, la solución la llamaremos - PROYECTO AUTOMATIZACION POLITICA CONTABLE CARTERA.





1.1. Marco Contextual

El campo de la práctica profesional se centra directamente en la operación de cartera en un ámbito contable, financiero, jurídico y operativo en la cuenta por cobrar, que actuando como áreas indirectas para lograr lo proyectado encontramos - Tesorería y Facturación, cuyas áreas se logra el cumplimiento del diseño, que por medio del esquema que a continuación evidenciaremos se puede ver los campos de y del como recae la información e intervención de las áreas en mención para el diseño deseado.

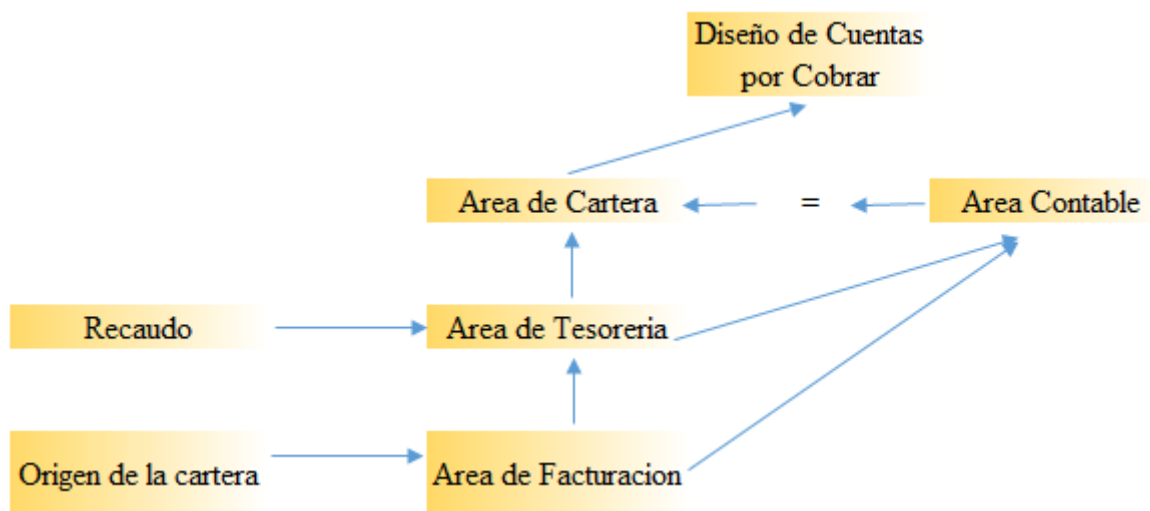


Figura N° 2

La presente figura N° 2 ilustra el comportamiento de los campos trabajados, donde el análisis tomado de abajo hacia arriba, encontraremos que el origen de la cartera lo reconoce facturación mediante un numero de factura, posteriormente el recaudo lo reconoce por medio de la tesorería documentándolo (Reconociéndolo) en recibos de caja, estos dos procesos básicos entre





áreas deben migrar al tiempo en Contabilidad y Cartera, cuyas áreas siempre deben estar iguales, que una vez consolidadas se da inicio al diseño deseado.

Como ámbito Operativo, se realizó la investigación en la operatividad de la Cartera, para cada sector económico, la cartera se mide, se valida, y se establece de diferentes maneras, que enfocándonos en el sector salud, decimos que la cartera es el valor que tiene el acreedor registrado en nuestros libros que tiene como responsabilidad la obligación del pago, a su vez, la cartera tiene unos estados los cuales los evidenciaremos a continuación:

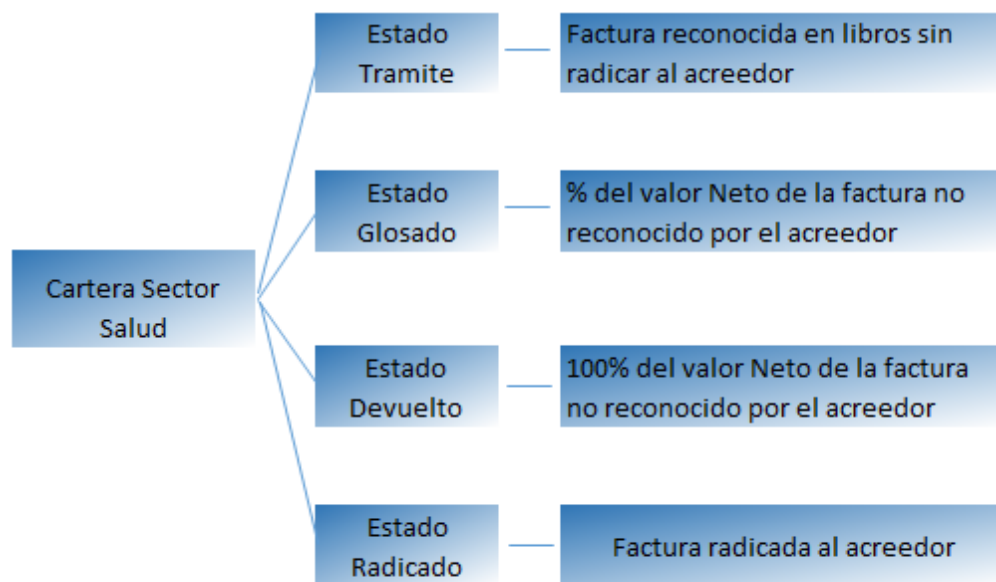


Figura N° 3

En la figura N° 3, el estado en trámite, representa aquellas facturas que han sido reconocidas en el sistema, pero no han sido radicadas por la entidad NCCE, por tanto, estas no se pueden exigir al acreedor para la obligación del pago, para el estado glosado de la factura, significa un % de inconsistencia por parte de NCCE por tanto el acreedor paga la obligación del excedente de este porcentaje, ejemplo, si la factura numero 1 vale \$ 1000, el acreedor tiene la obligación y el deber de auditar la factura donde dedujo que por falta de soportes que representa un valor de \$ 100





no se hace responsable, por tanto nos paga \$900, ese valor de \$ 100 entra en discusión con NCCE, donde según el dictamen por ambas partes, tanto el acreedor, como NCCE, se establecerá el pago o nota crédito deduciendo a la factura, por otro lado el estado devuelto de una factura significa que el acreedor no está de acuerdo con esta y la devuelve al 100% de su valor, que retomando el ejemplo anterior, el acreedor ya no discutiría los \$ 100, discutiría el total de la factura por el valor de \$1000, finalmente para el estado radicado, son aquellas facturas que se presentan formalmente ante el acreedor, donde este hace valer este radicado por medio de sello, o cualquier dinámica física que considere, donde hace constar que la factura si la tiene el acreedor, estos términos de carácter técnico se encuentran en el decreto 4747 como está adscrito en el ámbito Jurídico, los estados reflejan la totalidad de la cartera.

El segundo paso de la investigación realizada a nivel operativo, nos inclinaremos a la parte del recaudo, donde se concluye, que el recaudo es la representación del pago de una factura por parte del acreedor, impactando la cartera en su reducción, su comportamiento a nivel de empresa es universal, por lo tanto, este proceso es universal en cualquier sector manifestándolo así:

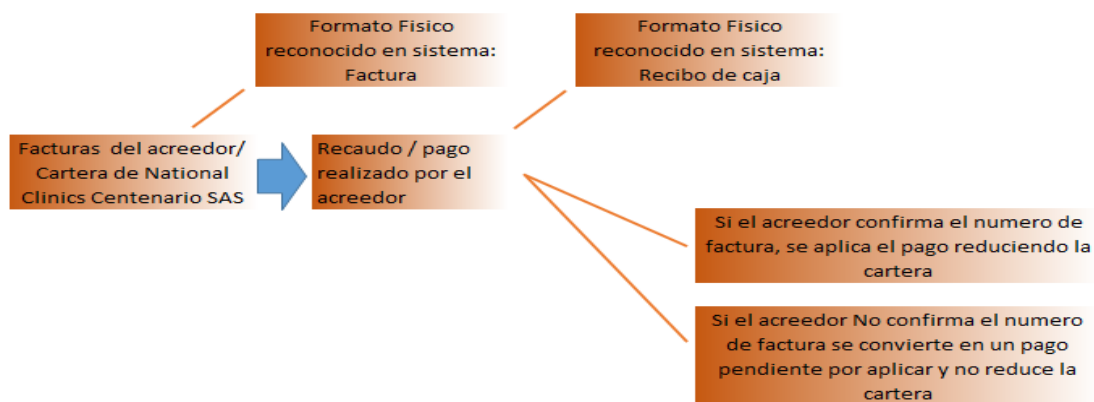
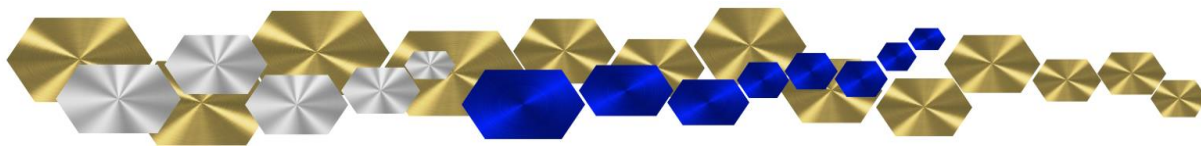


Figura N° 4

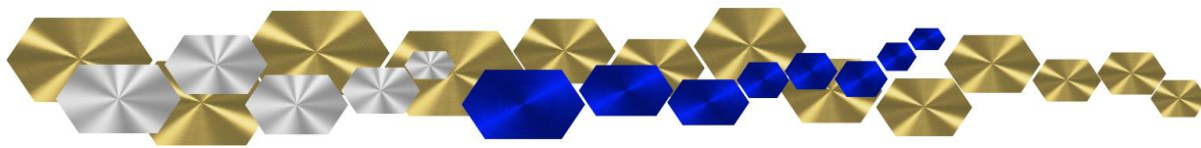




La figura N° 4 hace referencia al ciclo del recaudo, de izquierda a derecha, la factura del acreedor es el origen de la cartera, que ante el sistema se reconoce como Factura, cuando el acreedor cumple con la obligación, y genera el pago, donde se evidencia en bancos o en caja, se reconoce en el sistema con un recibo de caja, finalmente partimos en dos opciones, si el acreedor nos confirma que el pago realizado pertenece a una factura activa, descargamos este valor de la cartera, cuya factura no se evidenciara en un futura en la reclamación de estas acreencias, pero si el acreedor nos paga pero no nos proporciona el número de factura, este valor se convierte en un término financiero que lo llamamos pago pendiente por aplicar. Exponemos el ejemplo del como es el comportamiento, se tiene una factura de valor \$ 1000, y tenemos un pago por recibo de caja de \$ 1000, donde el acreedor nos confirma que ese pago si pertenece a la factura en el momento de aplicar el pago el recibo de caja en su saldo final será de \$ 0, y la factura tendrá un valor de \$ 0, pero si el acreedor no nos dice que el pago pertenece a esta factura, tanto el valor de la factura y el recibo de caja quedan en \$ 1000.

Finalmente, para el tercer paso investigado, que afecta la cartera son las Notas, que pueden ser, Debito, Crédito, Carga Tributaria y Descuentos, donde estos fluctúan el valor de la cartera, aumentándola o disminuyéndola, donde lograremos llegar a un valor que lo denominaremos Cartera exigible, aclarando que la naturaleza de la cartera es la gestión del cobro y la agilización del mismo para obtener el flujo de efectivo a tiempo para que la entidad NCCE pueda cumplir las obligaciones internas para poder operar como lo son, Nomina, Proveedores, Honorarios, Infraestructura, Equipos, Presupuesto de innovación y gestión de Mercadeo, cuyo valor exigible lo evidenciaremos a continuación:





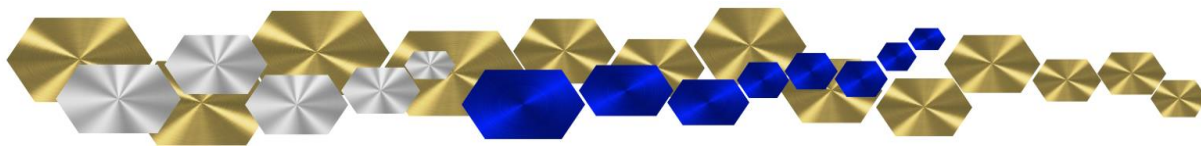
Cartera											
Dinamica de recaudo	Nº factura	Estado de Cartera	Valor factura Bruta	Nota Credito	Nota debito	Nota Descuento	Nota tributaria (-+)	Pago confirmado	Pago No confirmado	Saldo factura Neta	Cartera exigible
Con confirmacion de pago por el acreedor	1	Radicado	\$ 1.000	(\$ 100)	\$ 50	(\$ 200)	(\$ 20)	(\$ 700)		\$ 30	\$ 30
Sin confirmacion de pago por el acreedor	2	Radicado	\$ 1.000	(\$ 100)	\$ 50	(\$ 200)	(\$ 20)		(\$ 700)	\$ 730	\$ 30

Figura N° 5

La figura N° 5 refleja lo investigado referente a la cartera operativa de la entidad NCCE, donde se aprecia el comportamiento matemático de las notas y los pagos, el valor de la cartera exigible es aquel que el funcionario de la entidad NCCE gestiona para fomentar presión para que el acreedor realice el pago.

Cuando relacionamos lo investigado del ámbito contable referente a NCCE, nos inclinaremos al sector económico de salud, que para este tipo de entidades llevan un plan único de cuentas Hospitalarias denominadas PUCH, evidenciado en la resolución número 2003 de 2014 en la Hoja 11 evidenciado en la figura N° 6





Continuación de la Resolución "Por la cual se definen los procedimientos y condiciones de inscripción de los Prestadores de Servicios de Salud y de habilitación de servicios de salud"

MANUAL DE INSCRIPCIÓN DE PRESTADORES Y HABILITACIÓN DE SERVICIOS DE SALUD
TABLA DE CONTENIDO

Introducción	12
1 Servicios de Salud.....	13
1.1 Concepto	13
1.2 Estructura de los Servicios de Salud.....	13
1.3 Prestadores de Servicios de Salud	16
2 Condiciones de Habilitación	17
2.1 Condiciones de Capacidad Técnico - Administrativa	17
2.1.1 Certificado de Existencia y Representación Legal.....	17
2.1.2 Sistema Contable.....	18

Figura N° 6

Esta resolución establece de manera general las condiciones contables mínimas que debe acoplarse a las entidades del sector salud manifestada en la Hoja N° 18 a la 20 así:

2.1.2 Sistema Contable

Se verificará que la institución cuente con registros contables con las especificaciones definidas en el Plan General de Contabilidad Pública cuando se trate de entidades descentralizadas del orden nacional, y territorial, entidades autónomas y entidades públicas o Plan Único de Cuentas Hospitalario cuando se trate de Instituciones Prestadoras de Servicios de Salud Privadas.

En toda nueva Institución Prestadora de Servicios de Salud se verificará:

- 1 Certificado de Existencia y Representación Legal vigente.
- 2 Fotocopia del RUT.
- 3 Estados financieros de apertura.
- 4 Certificado de cuenta bancaria cuyo titular sea la IPS.
- 5 Libros oficiales registrados ante el ente correspondiente, cuando aplique.





2.2 Condiciones de Suficiencia Patrimonial y Financiera

Es el cumplimiento de las condiciones que posibilitan la estabilidad financiera de las instituciones prestadoras de servicios de salud en el mediano plazo, su competitividad dentro del área de influencia, liquidez y cumplimiento de sus obligaciones en el corto plazo.

Las condiciones de suficiencia patrimonial y financiera de la Institución Prestadora de Servicios de Salud, se evidencian con los estados financieros certificados por el revisor fiscal o el contador. En el caso de las instituciones nuevas se evidencian con los estados financieros de apertura certificados por el revisor fiscal o el contador.

Para la inscripción en el Registro Especial de Prestadores de Servicios de Salud (REPS), se tomarán como base los estados financieros de la vigencia fiscal del año inmediatamente anterior al registro. Sin embargo, se podrán tomar como base estados financieros de períodos menores al año, cuando se realicen operaciones financieras dirigidas al cumplimiento de condiciones de suficiencia patrimonial y financiera. En todo caso, los estados financieros deberán estar certificados y/o dictaminados por el revisor fiscal de la institución o el contador según sea el caso de la entidad a la cual pertenezca.

La institución que preste servicios de salud, que no cuente con personería jurídica y sea de propiedad de una entidad promotora de salud, entidad adaptada, caja de compensación familiar, empresa de medicina prepagada o de otra entidad, sea ese o no su objeto social, demostrará la suficiencia patrimonial y financiera con los estados financieros de la entidad a la cual pertenece.

Las instituciones prestadoras de servicios de salud que se hallen en procesos de reestructuración de pasivos o en procesos concordatarios, en los términos establecidos en la Ley 550 de 1999, o en el Código de Comercio, demostrarán las condiciones de suficiencia patrimonial y financiera, una vez culmine el proceso de reestructuración o concordato.

La valoración de la suficiencia patrimonial y financiera se establecerá mediante la aplicación de los siguientes indicadores:

2.2.1 Patrimonio

Que el patrimonio total se encuentre por encima del cincuenta por ciento (50%) del capital social, capital fiscal o aportes sociales, según corresponda de acuerdo con la naturaleza jurídica de la institución prestadora de servicios de salud y de conformidad con los lineamientos señalados en el Plan General de Contabilidad Pública y el Plan de Cuentas para instituciones prestadoras de servicios de salud privadas.

$$\frac{\text{Patrimonio total}}{\text{Capital}} \times 100$$

El valor resultante de la operación indicada deberá ser superior a 50 %.

De acuerdo con la naturaleza jurídica de la entidad la cuenta que registra el capital es:

- 1 En las entidades descentralizadas del orden nacional, territorial y entidades autónomas una de las siguientes cuentas de acuerdo con las disposiciones legales de creación y funcionamiento:
 - a) Patrimonio Institucional – Aportes sociales Código 3203 del Plan General de Contabilidad Pública.
 - b) Patrimonio Institucional – Capital Suscrito y Pagado, Código 3204 del Plan General de Contabilidad Pública.





RESOLUCIÓN NÚMERO 00002003 DE 2014 28 MAY 2014 HOJA N° 20

Continuación de la Resolución "Por la cual se definen los procedimientos y condiciones de inscripción de los Prestadores de Servicios de Salud y de habilitación de servicios de salud"

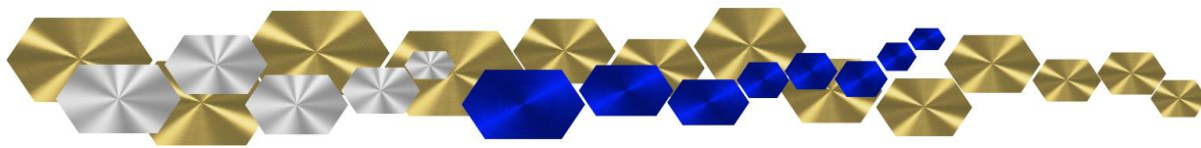
- c) Patrimonio Institucional – Capital Fiscal, Código 3208 del Plan General de Contabilidad Pública.
- 2 En las entidades públicas es la cuenta Capital Fiscal, Código 3105, del Plan General de Contabilidad Pública o Patrimonio Público Incorporado, Código 3125, del Plan General de Contabilidad Pública.
- 3 En las entidades privadas el Capital Social, Código 31, del Plan Único de Cuentas Hospitalario (PUCH) para Instituciones Prestadoras de Servicios de Salud Privadas.

Figura N° 7

Cuya Figura N° 7, manifiesta el tratamiento de los procesos iniciales, los dividendos, aportes sociales, condiciones del patrimonio y referenciación del PUCH, este último, encontraremos el detalle de las cuentas en la resolución 001474 de 2009

Para la cartera, en el ámbito contable, se denomina cuentas por cobrar, reconocida en la cuenta 13 de deudores, donde la contrapartida es la cuenta del ingreso, como carga tributaria, no estamos exentos de retenciones ya que NCCE ejerce funciones con ánimo de lucro, y los insumos y prestación de servicios de salud si están exentos de IVA (Artículo 477 del E.T.), por consiguiente las transacciones contables que recae a la cartera como efecto de aumento o disminución se evidencian en la figura N° 8 con cuentas del PUCH de la resolución 001474 así:





Quando Genera la factura año vigente

Nit	Cuenta	Concepto	Saldo Inicial	Debito	Crédito	Saldo Final
Acreedor	411001	Ingreso por consulta externa	\$ 0	\$ 0	\$ 1.000	-\$ 1.000
Acreedor	110510	Caja General/ Copagos y cta. mod.	\$ 0	\$ 100	\$ 0	\$ 100
Acreedor	130105	Deudores Entidades Srv Contributivo	\$ 0	\$ 900	\$ 0	\$ 900

Quando Generamos un descuento Comercial

Nit	Cuenta	Concepto	Saldo Inicial	Debito	Crédito	Saldo Final
Acreedor	130105	Deudores Entidades Srv Contributivo	\$ 900	\$ 0	\$ 100	\$ 800
Acreedor	417510	Caja General/ Copagos y cta. mod.	\$ 0	\$ 100	\$ 0	\$ 100

Quando Generamos una Nota Crédito

Nit	Cuenta	Concepto	Saldo Inicial	Debito	Crédito	Saldo Final
Acreedor	130105	Deudores Entidades Srv Contributivo	\$ 800	\$ 0	\$ 50	\$ 750
Acreedor	411001	Nota crédito	\$ 0	\$ 50	\$ 0	\$ 50

Quando Generamos una Nota Debito

Nit	Cuenta	Concepto	Saldo Inicial	Debito	Crédito	Saldo Final
Acreedor	130105	Deudores Entidades Srv Contributivo	\$ 800	\$ 0	\$ 100	\$ 850
Acreedor	411001	Nota Debito	\$ 0	\$ 100	\$ 0	\$ 100

Quando Generamos una aplicación de retención

Nit	Cuenta	Concepto	Saldo Inicial	Debito	Crédito	Saldo Final
Acreedor	130105	Deudores Entidades Srv Contributivo	\$ 850	\$ 0	\$ 25	\$ 825
Acreedor	135515	Retención en la fuente	\$ 0	\$ 25	\$ 0	\$ 25

Quando el acreedor paga y confirma la factura a causar

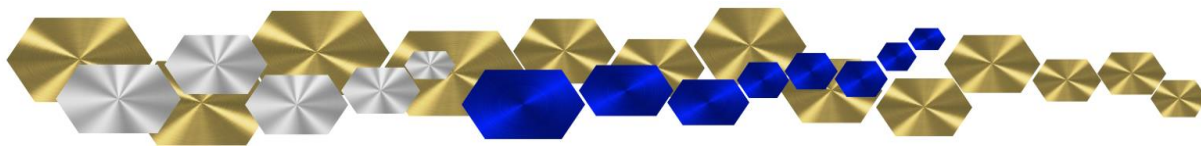
Nit	Cuenta	Concepto	Saldo Inicial	Debito	Crédito	Saldo Final
Acreedor	111005	Bancos	\$ 0	\$ 825	\$ 0	\$ 825
Acreedor	130601	Recaudo	\$ 0	\$ 0	\$ 825	-\$ 825
Acreedor	130601	Recaudo	\$ 0	\$ 825	\$ 0	\$ 825
Acreedor	130105	Deudores Entidades Srv Contributivo	\$ 825	\$ 0	\$ 825	\$ 0

Quando el acreedor paga y NO confirma la factura a causar

Nit	Cuenta	Concepto	Saldo Inicial	Debito	Crédito	Saldo Final
Acreedor	111005	Bancos	\$ 0	\$ 825	\$ 0	\$ 825
Acreedor	130601	Recaudo	\$ 0	\$ 0	\$ 825	-\$ 825

Figura N° 8





Las cuentas de la Cartera o cuentas por cobrar en sus estados (Explicado en el ámbito operativo) conjunto al recaudo tienen el siguiente comportamiento:

Cuenta Contable	Estado de Cartera	Naturaleza Contable	Observaciones
1301	Cartera en Tramite/ Cartera Devuelta	Debito	NCCE utiliza la cuenta
1302	Cartera Radicada	Debito	NCCE utiliza la cuenta
1303	Cartera en Glosa	Debito	NCCE utiliza la cuenta
1304	Cartera proceso Juridico	Debito	NCCE no utiliza la cuenta
1305	Cartera Radicada Conciliada	Debito	NCCE no utiliza la cuenta
1306	Recaudo	Credito	NCCE utiliza la cuenta

Figura N° 9

Lo cual, en la Figura N° 9 en aclaración de las cuentas que no se manejan, empezaremos con la 1304 de la entidad NCCE, lo cual esta empresa no posee cartera en cobro jurídico registrado en libros y referente a la 1305, esta empresa no considera pertinente reclasificar a cartera radicada conciliada, ya que no representa montos considerables para este tratamiento, por tanto, se anexa en la figura N° 10 las reclasificaciones de la cartera en sus estados reconocidos en transacciones contables así:

Cuanto pasa de estado tramite a estado radicado							
Nit	Cuenta	Concepto	Saldo Inicial	Debito	Crédito	Saldo Final	
Acreedor	130105	Deudores Entidades Srv Contributivo	\$ 1.000	\$ 0	\$ 1.000	-\$ 1.000	
Acreedor	130205	Deudores Entidades Srv Contributivo	\$ 0	\$ 1.000	\$ 0	\$ 1.000	

Cuanto pasa de estado radicado a glosado							
Nit	Cuenta	Concepto	Saldo Inicial	Debito	Crédito	Saldo Final	
Acreedor	130205	Deudores Entidades Srv Contributivo	\$ 1.000	\$ 0	\$ 100	\$ 900	
Acreedor	130305	Deudores Entidades Srv Contributivo	\$ 0	\$ 100	\$ 0	\$ 100	

Cuanto pasa de estado radicado a devuelto							
Nit	Cuenta	Concepto	Saldo Inicial	Debito	Crédito	Saldo Final	
Acreedor	130205	Deudores Entidades Srv Contributivo	\$ 1.000	\$ 0	\$ 1.000	-\$ 1.000	
Acreedor	130105	Deudores Entidades Srv Contributivo	\$ 0	\$ 1.000	\$ 0	\$ 1.000	

Figura N° 10



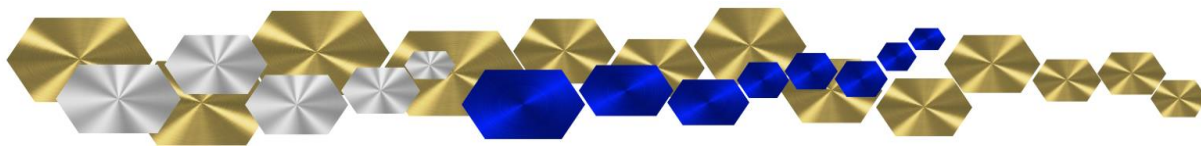


Finalmente para el tratamiento contable de la provisión o deterioro de Cartera debemos tener en cuenta que en lo indagado en la entidad NCCE, la provisión de cartera es la consideración del riesgo referente a la cartera, cuyo dictamen lo realiza directamente el área de cartera, que por medio de la autorización y validación de los altos directivos, el valor del riesgo se reconoce en contabilidad, la presente temática de investigación, automatización y ejecución conjunto a la política contable, que referente a lo averiguado y concluido en las prácticas profesionales, exponemos un ejemplo base del tratamiento contable así:

Valor Cartera			\$ 10.000				
Consideracion del riesgo		10%	\$ 1.000				
Valor a Provisionar			\$ 1.000				
Reconocimiento de provision del periodo 1							
Nit	Cuenta	Concepto	Saldo Inicial	Debito	Crédito	Saldo Final	
Acreeador	139902	Deudores Entidades Srv Contributivo	\$ 0	\$ 0	\$ 1.000	-\$ 1.000	
Acreeador	519901	Deudores Entidades Srv Contributivo	\$ 0	\$ 1.000	\$ 0	\$ 1.000	
Valor Cartera							
			\$ 11.000				
Consideracion del riesgo		10%	\$ 1.100				
Valor a Provisionar			\$ 1.100				
Reconocimiento de provision del periodo 2							
Nit	Cuenta	Concepto	Saldo Inicial	Debito	Crédito	Saldo Final	
Acreeador	139902	Deudores Entidades Srv Contributivo	\$ 1.000	\$ 0	\$ 100	\$ 1.100	
Acreeador	519901	Deudores Entidades Srv Contributivo	\$ 1.000	\$ 100	\$ 0	\$ 1.100	

Figura N° 11





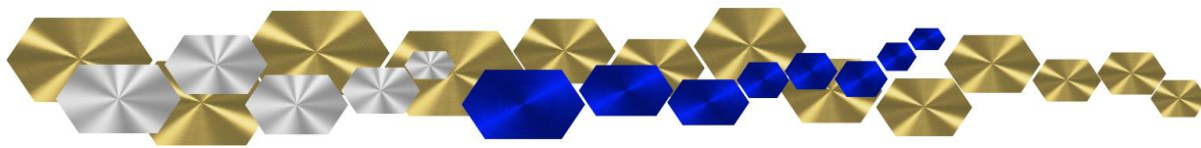
Ahora en términos financieros, que para hablar de financiera, debemos tener claro una concepción, contabilidad es diferente a financiera, lo cual, la contabilidad es la herramienta para empezar a dialogar y dictaminar modelos financieros, por tanto, en su buena interpretación, se puede decir que mediante esta dinámica podemos tener la idea de inversión, compra, venta, capitales y ausencias de capital de trabajo en el desarrollo cotidiano de la entidad. Este ámbito financiero, es el eje central de la presente sistematización, se tomara con retroalimentación la ley 1314, la ley 2420, el decreto 2649, donde rigen las conceptualizaciones, políticas y adaptaciones de las normas internaciones de información financiera –NIIF y las normas internacionales de contabilidad NIC.

Los formatos desarrollados en las prácticas profesionales 1-2-3, son modelos financieros como Cartera, Recaudo y Provisión,

1.1.1 Alcance

Sistematizar dentro de la lógica y bajo los estándares de la Práctica Profesional determinado por la Corporación Universitaria Minuto de Dios, adecuándonos en el entorno contable, que permita la modelación de diseños financieros automatizados de cuentas por cobrar aprobados por la alta Gerencia, con intervención de las áreas de Facturación, Cartera, y Tesorería.





1.1,2 Limite

Se realiza y se ejecuta las adecuaciones, cambios operativos, políticas, bases de datos y estructuración en el área de Cartera o cuentas por cobrar operativa en el terreno de la entidad de razón social National Clinics Centenario, ubicada en la Calle 13 N° 17 - 21 en Bogotá D.C. en el área financiera ubicada en el quinto nivel de las instalaciones, cuyos modelos financieros son netamente propios e intervenidos por el Sr Felipe Sierra Peñalosa, el tiempo estimado de esta sistematización del proyecto de grado es de tres semestres iniciando de enero 2016 a Junio de 2017, las investigaciones se ejecutan como estrategia de medición de base de datos, apoyo asistencial, apoyo en tecnología y sistemas, y el apoyo de todo el organigrama de la institución mas no como control interno, sin desviaciones en las políticas internas y regidos por la parte metodológica de los ámbitos jurídicos, contables, operativos y financieros, finalmente en la carga económica durante el proceso de ejecución es compartida con el practicante y la entidad.

1.1.3 Objetivos

Como Objetivo general, facilitar el uso de las herramientas ofimáticas para el desarrollo, implementación y automatización de los instrumentos financieros básicos NIIF (Normas internacionales de información financiera) en el área de Cartera de la entidad National Clinics Centenario sin desviaciones a la política contable de acuerdo a



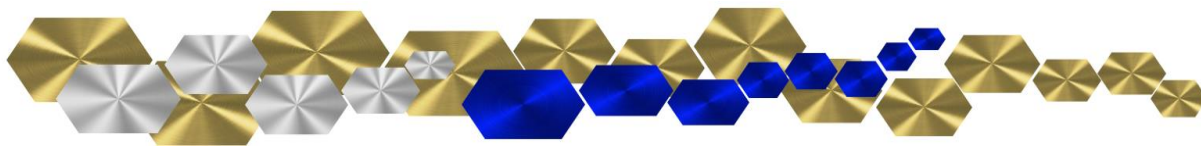


las NIC (Norma Internacional Contable) para la cartera, el deterioro- provisión, recaudo y seguimiento de las cuentas por cobrar, Como objetivos específicos, se centra en los siguientes en ejercer nuevo diseño de Cartera mediante el proceso de desarrollo en la actividad de cuentas por cobrar en cada periodo de la práctica, en determinar toma de decisiones en un módulo confiable y ágil en cualquier requerimiento o solicitud en la cartera y en el ingreso de la Compañía, en diseñar módulo de recaudo, donde se concilie automáticamente con tesorería sin incurrir en reproceso por mala manipulación de la información, en diseñar y automatizar modelos de provisión de cartera bajo NIIF, donde el ejercicio sea dinámico y nos proporcione un dato del gasto o el valor a castigar antes del asiento contable, finalmente la idea de negocio partiendo de la innovación.

1.1.4 Instrumentos de medición

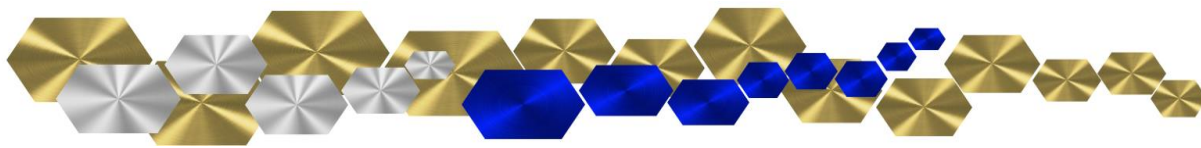
Para establecer las mediciones se realizó metodologías, las cuales evidencian la intensidad, por tanto, iniciamos la metodología inicial que conforma estipulación de tiempos en la carga del cronograma, posteriormente nos direccionamos en la recolección de información, que mediante los métodos de investigación y fuente de control validaremos esta parte detalladamente, finalmente una vez recolectada esta información se llegaran a las conclusiones de los análisis concluyentes para poder ejercer la metodología intermedia, esta metodología es adoptada en cada práctica profesional que se realizó, por tanto la práctica uno, dos, y tres tendrá su propia metodología inicial, ejecutada y especificada, para la metodología intermedia una vez realizada la metodología inicial, comenzaremos con la intermedia, que abarca el análisis del





conocimiento obtenido del resultado de la base datos en los softwares involucrados para las cuentas por cobrar, cuyo resultado permitirá tener la noción del mapeo y los criterios de la automatización, finalmente evidenciaremos las inconsistencias encontradas en este proceso de análisis, detallando, cuáles fueron los criterios que se determinan como error, , esta metodología es adoptada en cada práctica profesional que se realizó, por tanto la práctica uno, dos, y tres tendrá su propia metodología intermedia, ejecutada y especificada, en esta metodología, se promulgaran los controles de corrección del sistema, abarca el saber hacer de la entidad para manejar las inconsistencias del software caracterizados por el nombre de JIRA, basados en una plataforma donde por cada error evidenciado nos proporciona un numero único del error, permitiendo tener control de cada inconsistencia, una vez que tengamos estos números de Jira definidos, se realiza el seguimiento durante toda la sistematización del proyecto para que se evalué el impacto que tuvo este durante el desarrollo. posteriormente para la metodología final, en esta etapa se tiene claro lo que se pretende en el diseño de Cartera, diseño de recaudo y el diseño del formato de la política contable del deterioro de cartera, lo que se tiene que mostrar ante los directivos, lo coherente y lo real en valores, lo que nos permite evidenciar la realidad de la entidad, y sus mejoras futuras gracias a los resultados, que una vez evaluadas, se determina la política contable en NIC, por medio de NIIF soportado por la investigación, esta metodología es adoptada en cada práctica profesional que se realizó, por tanto la práctica uno, dos, y tres tendrá su propia metodología final, ejecutada y especificada.





1.2 Marco Teórico

En la actualidad, el factor de la innovación es un pilar para empezar a involucrarnos en una entidad, sin este factor, carecemos de recrear ideas y la manera de vendernos y experimentar en el mercado actual, es por ello, que se logró el éxito de esta sistematización, ya que lo que se investigo fue vasado en una herramienta ofimática cotidiana, Excel, donde al involucrar los diseños automatizados, como los fue la Cartera, el Recaudo y el deterioro de cartera, mediante un click, solo un click, estos criterios se alimentan solos, no son macros, no es un Excel avanzado, es un trabajo ya realizado para que cualquier persona pueda hacer uso de ello, sin que incurra al esfuerzo de aprender o acoplarse a esta herramienta en trabajados cotidianos, claro está, que no solamente se ha investigado en el tratamiento de esta área de cartera en la entidad National Clinics Centanerio SAS, también se incurrió en realizar la idea de emprender mediante esta dinámica de automatización de formatos, ya que la cartera en esta entidad se tomó como el ejercicio de la sistematización de la práctica profesional, pero es acoplable a cualquier área de una entidad sin importar el sector, por tanto, el presente documento establece los ámbitos del marco teórico, lo jurídico, lo operativo, lo contable y lo financiero, relacionando específicamente el tratamiento de lo investigado.

1.2.1 Institucional

Persona Jurídica de Nit 800.116.217-2 dedicada a la educación superior y vigilada por el Ministerio de Educación, tiene como perfil:





A profesionales competentes, sedes accesibles a población vulnerable, instalaciones con tecnología y herramientas para ejercer funciones de una manera óptima, hoy podemos dar fe de una creciente población de egresados que logra ubicarse laboralmente con todas las garantías, pues son conocidos por su responsabilidad ética, liderazgo e inclinación hacia los procesos de transformación social. Ellos son la esperanza de un país justo, reconciliado, fraternal y en paz. Los cambios sociales, económicos, tecnológicos y culturales, enmarcados en los efectos de la globalización, hacen énfasis en la productividad y competitividad de los países y de sus organizaciones e imponen nuevos requerimientos y mayores exigencias sobre las personas para vincularse al mundo del trabajo. La entidad posee un gobierno universitario conformado por colegiado y personal, mantiene su misión, mega y principios acorde a sus creencias católicas, mantiene en curso proyectos educativos para estimular al estudiante, y tiene una Historia la cual nos remota a 1957 donde el fundador sacerdote eudista Rafael G. Herreros inicia su labor social que actualmente la institución se encuentra comprometida, con respecto a los lineamientos generales de la sistematización prácticas profesionales, el proceso de sistematización de experiencias se entiende como un proceso dinámico y flexible el cual se adapta a las particularidades en donde interactúan las instituciones, los grupos humanos y los sujetos sociales, siendo estos los actores esenciales a tener en cuenta en los contextos de análisis crítico. En palabras de Freire “la sistematización de experiencias es un proceso político, dinámico, creador, interactivo, sistemático, reflexivo, flexible y participativo orientado a la construcción de aprendizajes, conocimientos y propuestas transformadoras por parte de los actores sociales o protagonistas de una experiencia en particular mediante el análisis e interpretación crítica de esa experiencia a través de un proceso de problematización”.





(Modulo I. información general del anteproyecto de sistematización de experiencias, Formato Institucional Pag 2), tiene como facultad las ciencias empresariales donde se desarrolla cursos, diplomados y demás ofertas formativas, cimentadas en modelos educativos praxeológicos, inspiradas en la obra Minuto de Dios, que potencian el desarrollo profesional, humano y de responsabilidad social, dentro de un modelo integral orientado a generar productos que permitan identificar los problemas económicos, empresariales y productivos que generen impacto en las organizaciones que contribuye al desarrollo económico y social del país, cuenta con su programa académico de contaduría pública, donde tiene un alto nivel de pertinencia por cuanto da respuesta a las necesidades reales del país y de la región, tanto en su proceso de desarrollo competitivo como en el productivo de cara a la globalización; y de otra parte, porque conoce las oportunidades de desempeño de los graduados y el estado actual de la formación del Contador Público a nivel internacional, nacional y regional.

La Contaduría Pública se encuentra orientada a un proceso de internacionalización en diferentes ámbitos, que ha convertido al mundo en un lugar cada vez más interrelacionado. En respuesta a esto, el programa académico mediante un proceso de formación integral atiende a los nuevos requerimientos de los mercados desde los contextos laboral, empresarial, social, ambiental, cultural y tecnológico. Estos cambios están contemplados en los estándares internacionales de educación, y generan la necesidad de formar profesionales capaces de liderar procesos productivos y de innovación social con un alto nivel de competitividad en disciplinas administrativas, económicas, contables y afines. (Título de la página “Facultad de Ciencias





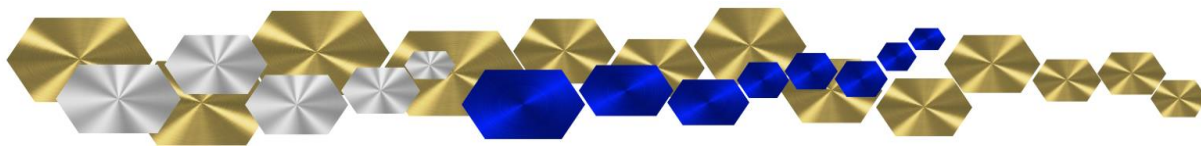
EmpresarialesProgramasPregradoContaduría Pública. Lugar de publicación: Nombre de la página web. Facultad de Ciencias Empresariales Dirección de donde se extrajo el documento (URL). <http://www.uniminuto.edu/web/fce/contaduria-publica>)

1.2.2 Prácticas profesionales

Iniciamos las prácticas profesionales en la entidad National Clinics Centenario S.A.S. dedicada como actividad económica primaria en la prestación de servicios en salud, directamente en el área de cartera, por lo cual, una vez legalizada las políticas de inscripción ante la Corporación Universitaria Minuto de Dios, damos comienzo del ejercicio operativo dentro del campo profesional. Las cifras expresadas a continuación se anexan en formato CD para que puedan validar y realizar sus propias deducciones.

Referente a los recursos utilizados en la práctica profesional, lo que es equipo computo, papeleo, software, insumos de oficina y demás, fueron proporcionados por la entidad la cual fue intervenida para realizar las prácticas profesionales.



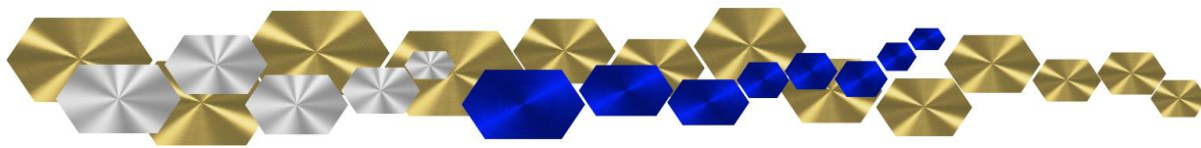


1.3 Marco Legal

La salud, como estado completo de bienestar físico y social que tiene una persona, así como su adaptación en el medio biológico, fisiológico, sociocultural, a función del organismo, su protección jurídica es la carta constitucional, en la que la salud se manifiesta como un factor primordial para todo ser humano, lo cual es la base de nuestro desarrollo y consigno de una vida.

En el ámbito legal, quien rige, dictamina, supervisa y valora, son las entidades gubernamentales de Superintendencia de Salud y el Ministerio, así mismo, debemos tener en cuenta dos características jurídicas, la general cuyos artículos que protegen la salud de nuestros ciudadanos se evidencia en el Art. 44 Inciso 1 como derecho fundamental, Art. 48 la salud hace parte de la seguridad social obligatoria, Art. 49 la atención de la salud y el saneamiento ambiental, Art. 50 y 52 Inciso 1 bienestar en salud, Art. 54 es obligación del estado y los empleadores ofrecer formación y habilitación profesional y técnica quien la requieran, Art. 64 promover acceso progresivo, Art. 78 párrafo 1 regula el control de calidad de bienes y servicios ofrecidos Art. 95 párrafo 1, inciso, 2, obrar conforme al principio de solidaridad social, respondiendo con acciones humanitarias, de lo cual, para garantizar el sistema de salud Colombiano, la constitución política de Colombia actúa como estructura, y funcionamiento en las garantías y seguridad de los derechos a la salud, y seguridad social, finalmente la financiera, directa de la sistematización de la práctica profesional, quien actúa como sistema de rectoría y control tanto operativo como financiero es el Ministerio de Salud, Ministerio de protección social, la comisión de regulación en salud (Ley 1122 de 2007), y la superintendencia de salud.





Como cuestión Contable y financiera en el rubro antes expuesto, el decreto que rige el comportamiento de cuentas por cobrar en cuestión operativo es el decreto 4747, lo cual es el control que ejerce el estado colombiano en las objeciones, por tanto esta variable es la que mueve, transcribe, o se reconoce en libros contables, que adicional, como control financiero, el Ministerio de salud y la Superintendencia de salud, regula estas cuentas por cobrar por medio de circulares, expresadas en anexos técnicos, para la presentación y depuración de dichas cuentas, que en el proceso de sistematización se realizó el ejercicio, ejecutando estas obligaciones de manera automática.

En la resolución número 00002003 de 2014, por la cual se definen los procedimientos y condiciones de inscripción de los Prestadores de Servicios de Salud y de habilitación de servicios de salud, hace referencia al Plan Único de Cuentas Hospitalario, donde se realizó y se ejerció el análisis pertinente para la parametrización correcta, teniendo en cuenta la carga judicial que lo controla en el territorio Nacional de Colombia como lo es El Ministro de Salud y Protección Social, en ejercicio de sus atribuciones, especialmente las conferidas en los artículos 173, numeral 3 de la Ley 100 de 1993, 56 de la Ley 715 de 2001 y 2º del Decreto-ley 4107 de 2011, y en desarrollo de los Capítulos I y II del Título III del Decreto número 1011 de 2006 y del artículo 58 de la Ley 1438 de 2011, modificado por el artículo 118 del Decreto-ley 019 de 2012.





2. Planeación y metodología

La presente, evidencia de manera gráfica o de impacto visual, la orientación del proyecto como modelo de opción de grado en la sistematización de la práctica profesional, su contenido, y la estructura que se encuentra constituido el presente documento, reflejado en la figura N° 12 así:

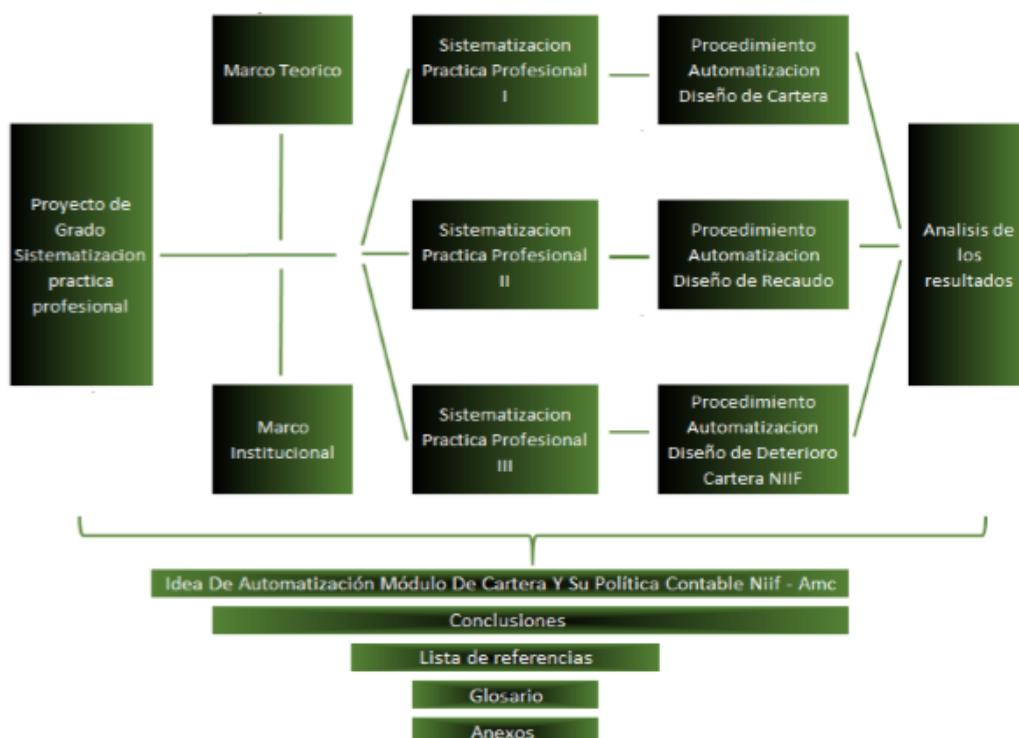
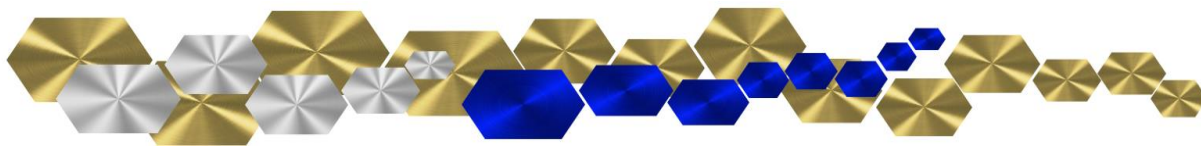


Figura N° 12

En la figura N° 12, se encuentran demarcado en color verde el orden del presente proyecto, y cada recuadro esta subtulado con el capítulo que corresponde, cuyo capitulo pueden consultar la página en el contenido del presente proyecto, así, de esta manera, nuestro lector podrá tener un enfoque del orden y del cómo interpretarlo.





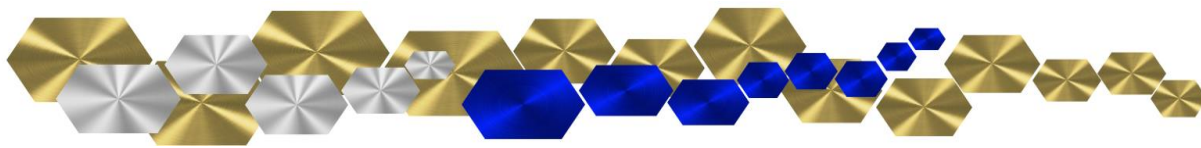
2.1 Formulación del problema

La entidad National Clinics Centenario de Nit 900702981, pertenece a una firma de socios multinacional o grupo empresarial llamado –Tribeca-, cuyo software utilizado en la ejecución de sus funciones se llama Gomedisys, esta entidad también pertenece a este grupo empresarial, por lo cual, el Grupo Tribeca es nuevo en el mercado del sector salud, eso quiere decir que tanto la clínica como el software son nuevos, y al ser nuevos se presentan dificultades en el momento de la presentación de informes y ejecución datos, especialmente en el área de Cartera y demás cuentas por cobrar, por tanto, se inicia un plan de trabajo planteado por el Sr. Felipe Sierra Peñalosa, estudiante de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, de ID 199538 y funcionario de la entidad de National Clinics Centenario, cuya metodología utilizada consistió en la ejecución de sus prácticas profesionales centrándose en las cuentas por cobrar operativas, donde se comienza a validar los diferentes reportes, la naturaleza de la información, y la confiabilidad de la base de datos, obteniendo variables con múltiples muestreos que finalmente en el proceso de esquematización se logra un dictamen con criterio profesional con diseños acordes para la toma de decisión para la agilización en producción de liquidez, el cual fue autorizado por la alta gerencia.

2.2 Identificaciones de actores involucrados y participantes

Los actores, son aquellos que intervinieron directa e indirectamente con el proceso, adicional, los participantes apoyaron la lógica del ejercicio suministrando la información necesaria para que este diseño fuera todo un éxito, donde las prácticas profesionales actuó como una





herramienta adicional para la especificación y depuración del tema, relacionando las características así:

Actores Involucrados	Funcionalidad	Participantes
Área de cartera	Interlocutor de las practicas hacia la CUMD	Coordinador de área
Dirección Financiera	Concluye y toma decisión	Gerencia
Dirección Administrativa	Concluye y toma decisión	Gerencia
Área de facturación	Apoya y deduce la lógica del ejercicio	Coordinador de área
Área de Tesorería	Apoya y deduce la lógica del ejercicio	Coordinador de área
Corporación Universitaria Minuto de Dios	Apoyo en el ámbito	Docente Jurídico
Corporación Universitaria Minuto de Dios	Apoyo en el ámbito	Docente administrativo
Corporación Universitaria Minuto de Dios	Apoyo en el ámbito	Docente Contable

Figura N° 13

2.3 Estructura del modelo de reconstrucción

El cronograma exacto de ejecución se distribuye en la realización y ejecución de pilotos, donde se logró la automatización de cuentas por cobrar, creando un nuevo diseño de cartera





llamándose - Diseño de cartera NCC -, cuyo límite fue la cartera directa de la operación en el entorno de la Clínica Centenario, con tiempo estimado de 432 horas incurriendo en 12 meses a tres periodos universitarios 2016-1 – 2016-2 y 2017-1, aplicando la ética profesional en el campo financiero y contable sin desviaciones de las políticas establecidas por la entidad.

Para la recolección de información, se incurrió en la investigación e indagación del sistema de información de la Clínica National Clinics Centenario, el cual se llama Gomedisys SAS. Extrayendo en sus diferentes rutas de acceso por medio de los manuales, la información necesaria para llevar este procedimiento a cabo.

Ahora este rubro referente al análisis de la información, procedemos a analizar con criterio detallado y específico los resultados de la metodología de recolección de datos, como lo es la lógica de los títulos, lógica matemática, lógica en estructura, lógica financiera, lógica en criterios básicos y lógica en el resultado final, lo cual nos permite tener el entendimiento del ejercicio para poder iniciar con el diseño de Cartera, el diseño de recaudo y el diseño del formato de la política contable del deterioro de Cartera.

Finalmente para la estructura del diseño de cuentas por cobrar contable y operativo, para esta etapa, se determina títulos en filas y columnas acordes a los resultados de las metodologías anteriores, se evidencia la comprensión matemática incurrida en el ejercicio donde el resultado es real y verídico, se justifican los diseños finalizados autorizados por la gerencia y su propósito en





cada estructura organizacional de la institución, teniendo un dictamen verídico con muestreos reales para definir la política contable en cuanto al deterioro, provisión y saber hacer de la cartera.

2.3.1 Variables, indicadores, herramientas e instrumentos

En esta estructura, se analiza las bases de datos obtenidas de las investigaciones de la metodología inicial, identificando el cruce de información proporcionándonos las variables para poder determinar diferencias y expectativas numéricas, se ejerce el impacto que tiene cada reporte en cuestión de información, validando criterios necesarios y los no necesarios, cuya validación se ejecuta por filas y columnas, teniendo en cuenta la lógica estructural y la lógica de la matemática, que una vez terminado el ejercicio, se determina correcciones en reportes en tiempo real sin depender de la compañía del software de implementar solución futura para llegar a los valores reales, permitiendo tener los criterios ya concisos para el adecuado funcionamiento del diseño a desarrollar, que basados en los resultados y el éxito se determina la automatización por medio de la herramienta ofimática de Excel, para que no presente sobretiempos futuros en cuestión de agilidad de la información, los indicadores serán evidenciados en el momento de la culminación de cada práctica, son formatos básicas fáciles de comprender y determinar criterios propios del lector.





2.3.2 Matriz de planeación

Para este rubro, la planificación de la presente práctica profesional I, II y III, se establece detalladamente en la Figura N° 14, 15 y 16 así:

DISEÑO DE CARTERA NCEE

Cronograma de ejecución		Horas ejecutadas		144		144	
Mes	Semana	Int. Horaria	Plan de trabajo	Mes	Semana	Int. Horaria	Plan de trabajo
Metodología Inicial	feb-16	8-12 15-19 22-26	10 8 2	Metodología Intermedia	mar-16	29-4 7-11 14-18 21-23 28-1	Recorrido por áreas de interferencia en recolección de rutas alternas Recolección de Reportes que no pertenecen al software Recolección de información para la lógica de la operatividad Recolección de físicos en comprobación con lo reconocido en el software Análisis de la lógica del ejercicio de cuentas por cobrar
	abr-16	4-8 11-15 18-22 25-29	9 10 12 4		abr-16	4-8 11-15 18-22 25-29	Diseño de Colores, estructura por columna y fila Socialización de los criterios definidos en columna y fila Automatizar cada columna y fila definida Implementar la información de cada columna y fila definida
	may-16	2-6 9-13 16-20 23-27 30-3	4 2 8 6 10		may-16	2-6 9-13 16-20 23-27 30-3	Diseño final de cartera Controles salientes por inconsistencias del software Se logra realizar seguimiento del comportamiento del tramite Se logra realizar seguimiento del comportamiento del Radicado Se logra realizar seguimiento del comportamiento del Glosa
Metodología Final	jun-16	6-10 13-17 20-24 27-1	2 1 10 N/A	jun-16	6-10 13-17 20-24 27-1	2 1 10 N/A	Se logra realizar seguimiento del comportamiento del Devolución Se logra realizar la lógica de la antigüedad de la cartera Se logra Diseñar la conciliación de contabilidad Vs Cartera Proceso de Asenso en la compañía a analista

Período 2016 - 1

Practica Profesional I

Figura N° 14





DISEÑO DE RECAUDO NCCE

Horas Mínimas		144		Horas ejecutadas		144			
Mes	Semana	Int. Horaria	Plan de trabajo	Mes	Semana	Int. Horaria	Plan de trabajo		
Metodología Inicial	ago-16	1-5	Capacitación software Utilizado por la entidad	Metodología Intermedia	5-9	10	Recolección de información para la lógica de la operatividad		
		8-12	Interpretación de cada archivo y funcionalidad		12-16	12	Recolección de físicos en comprobación con lo reconocido en el software		
		16-19	Rutas de acceso descarga de archivo por ruta		19-23	4	Análisis de la lógica del ejercicio de Recaudado		
	22-26	Recorrido por áreas de interferencia en recolección de rutas alternas	26-30		9	Diseño de Colores, estructura por columna y fila			
	29-2	Recolección de Reportes que no pertenecen al software							
	oct-16	3-7	10		Socialización de los criterios definidos en columna y fila	Metodología Final	31-4	2	Controles salientes por inconsistencias del software
		10-14	12		Automatizar cada columna y fila definida		7-11	8	Se logra realizar seguimiento del comportamiento de los Pagos
		17-21	4		Implementar la información de cada columna y fila definida		14-18	6	Se logra realizar seguimiento del comportamiento de las cuentas por pagar
		24-28	4		Diseño final de recaudo		21-25	10	Se logra realizar seguimiento del comportamiento de los gastos
nov-16	28-2	3	Se logra realizar seguimiento del comportamiento de los ingresos	Metodología Final	7-9	12	Se logra Diseñar la conciliación de contabilidad Vs Recaudado-tesorería-cuentas por pagar		

Practica profesional II

Periodo 2016 - 2

Figura N° 15





DISEÑO DE DETERIORO DE CARTERA NCCE

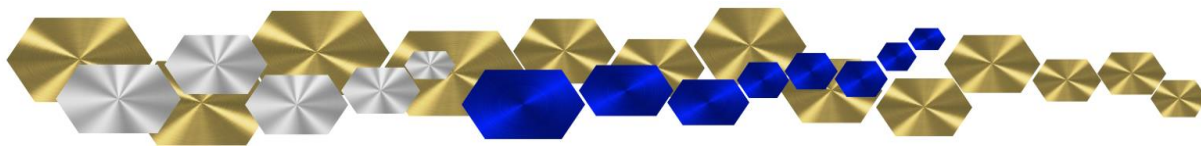
Cronograma de ejecución		Horas ejecutadas		144	
Horas Mínimas		144		144	
Mes	Semana	Int. Horaria	Plan de trabajo		
feb-17	6-10	10	Procedimientos de provisión de cartera histórico	Metodología Inicial	DISEÑO DE DETERIORO DE CARTERA NCCE
	13-14	8	Procedimientos de provisión de cartera histórico		
	20-24	8	Consultas de la normatividad – antes y ahora		
	27-3	6	Provisión de Cartera Bajo COLGAAP		
mar-17	6-10	5	Provisión de Cartera Bajo COLGAAP	Metodología Intermedia	
	13-17	4	Retroalimentación y socialización de Instrumentos Financieros básicos NIIF		
	21-24	8	Nueva Política Provisión de cartera NIIF		
	27-31	8	Nueva Política Provisión de cartera NIIF		
abr-17	3-7	12	Automatización Provisión de Cartera Bajo COLGAAP	Metodología Intermedia	
	10-12	12	Automatización Provisión de Cartera Bajo NIIF		
	17-21	8	Provisión de Cartera Bajo COLGAAP VS NIIF		
	24-28	8	Provisión de Cartera Bajo COLGAAP VS NIIF		
may-17	2-5	6	Retroalimentación y socialización de Costo amortizado	metodología Final	
	8-12	11	Automatización del proceso de costo amortizado		
	15-19	8	Controles salientes por inconsistencias del software con Historico		
	22-26	10	Se logra realizar seguimiento de Costo amortizado		
	30-2	4	Se logra realizar seguimiento de Provisión de cartera en COLGAAP VS NIIF		
jun-17	5-9	8	Se logra realizar seguimiento de Provisión de cartera en COLGAAP VS NIIF	metodología Final	
	12-16	N/A	Proceso de Sistematización de las Practicas Profesionales		

Practica Profesional III

Periodo 2017 - 1

Figura N° 16





2.4 Modelo de divulgación de la experiencia

Esta Organización de divulgación de experiencia se determinó en las tres prácticas profesionales, lo cual, se visualiza en la Figura N° 17 así:

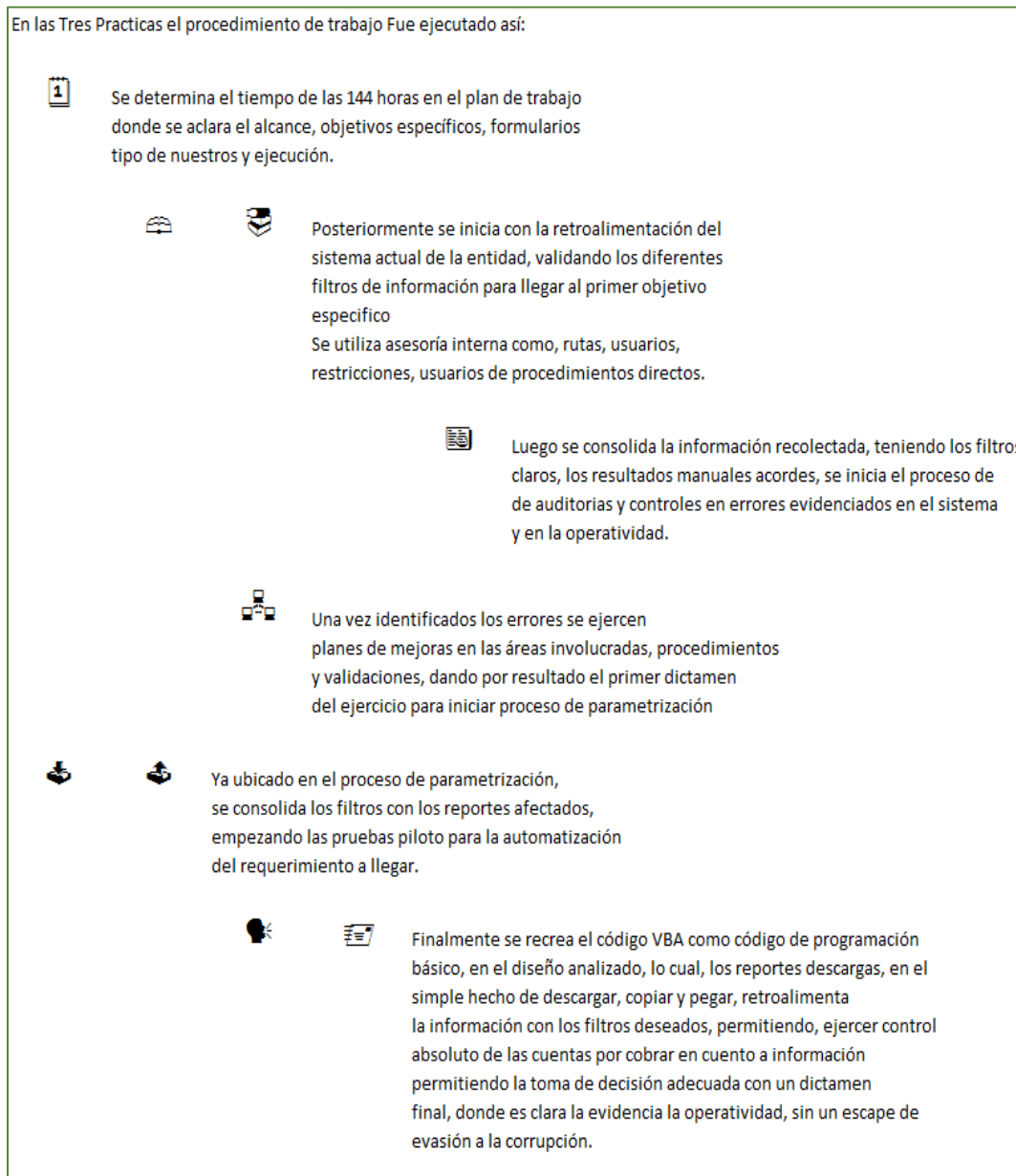
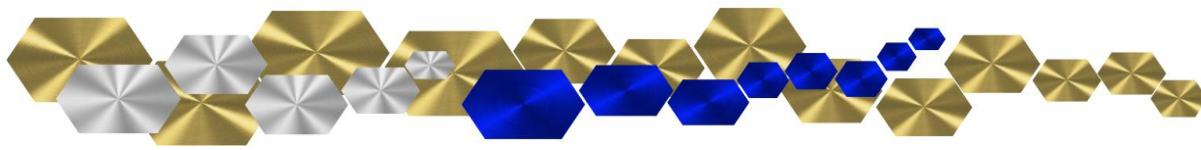


Figura N° 17





3. Reconstrucción de la experiencia

Teniendo claro la planificación y la organización, iniciamos esta práctica profesional indagando el patrón histórico de la cartera, pero ¿qué indagamos?, vamos a poder evidenciar el comportamiento expresado en % y en \$ para que nuestro lector tenga una noción de esta variable al pasar cada periodo, donde se comprende que cada periodo es un mes transcurrido dentro del año, lo cual se visualizara horizontal y vertical expresado en millones, los valores son los saldos finales de cada cierre de periodo, y estos a su vez comprenden la cartera general, por tanto este comportamiento se puede interpretar de diferentes puntos de vista en la figura N° 18 así:





	Periodo 1	Periodo 2	Periodo 3	Periodo 4	Periodo 5	Periodo 6	Periodo 7	Periodo 8	Periodo 9	Periodo 10	Periodo 11	Periodo 12
Mes / Año	ene-16	feb-16	mar-16	abr-16	may-16	jun-16	jul-16	ago-16	sep-16	oct-16	nov-16	dic-16
Valor Cartera	\$ 18.838	\$ 20.439	\$ 19.526	\$ 19.154	\$ 18.959	\$ 16.956	\$ 19.021	\$ 17.697	\$ 20.181	\$ 21.013	\$ 21.424	\$ 23.291
Aumento o disminución por año en \$	\$ 1.601	\$ 1.601	-\$ 913	-\$ 372	-\$ 195	-\$ 2.003	\$ 2.064	-\$ 1.324	\$ 2.485	\$ 831	\$ 411	\$ 1.867
Aumento o disminución por año en %	7,8%	7,8%	-4,7%	-1,9%	-1,0%	-11,8%	10,9%	-7,5%	12,3%	4,0%	1,9%	8,0%
Mes / Año	ene-17	feb-17	mar-17	abr-17	may-17	jun-17	jul-17	ago-17	sep-17	oct-17	nov-17	dic-17
Valor Cartera	\$ 24.695	\$ 25.414	\$ 27.564	\$ 27.515	\$ 30.289	\$ 32.417	\$ 29.361	\$ 32.542	\$ 34.786	\$ 38.309	\$ 41.052	\$ 36.279
Aumento o disminución por año en \$	\$ 1.404	\$ 719	\$ 2.150	-\$ 49	\$ 2.774	\$ 2.128	-\$ 3.056	\$ 3.181	\$ 2.245	\$ 3.523	\$ 2.743	-\$ 4.773
Aumento o disminución por año en %	5,7%	2,8%	7,8%	-0,2%	9,2%	6,6%	-10,4%	9,8%	6,5%	9,2%	6,7%	-13,2%
Mes / Año	ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18						
Valor Cartera	\$ 38.578	\$ 37.019	\$ 38.100	\$ 36.645	\$ 39.628	\$ 43.192						
Aumento o disminución por año en \$	\$ 2.299	-\$ 1.559	\$ 1.081	-\$ 1.455	\$ 2.983	\$ 3.563						
Aumento o disminución por año en %	6,0%	-4,2%	2,8%	-4,0%	7,5%	8,2%						
Resumen	Promedio de Cartera en \$ > 3%											
	Promedio de Cartera en % > \$ 840											

Figura N° 18





Se concluye que este comportamiento tiene un aumento en general del 3% llegando a un valor promedio de \$ 840 Millones, en los valores se incluyeron desde que iniciamos las prácticas profesionales y tomando los cierres de periodos posteriores del año 2018 para expresar cifras recientes, 19 periodos se manifestaron en aumento y 10 periodos disminuyeron, el periodo que más aumento presento fue Jun-18 por un valor de \$ 3.563 millones y el que más disminuyo fue el periodo dic-17 por un valor de menos -\$ 4.773 millones, finalmente los periodos evaluados fueron 29, ahora dentro de la indagación de la investigación interna realizada, se concluyó los siguientes aspectos:

- ✓ Se concilia Cartera con Contabilidad por estados desde enero de 2016 a junio 2018, que este proceso, lo realizan los funcionarios analistas de cada área, firmando por los coordinadores o líderes de área dejando escrito el detalladamente las inconformidades en valores, tomaremos como ejemplo el ultimo cierre de junio de 2018 para que nuestro lector realice su propia razón expuesto en la figura N° 19 así:

CONCILIACION DE CARTERA VS CONTABILIDAD - NATIONAL CLINICS CENTE jul-18

CTA	CARTERA	CONTABILIDAD	DIFERENCIA ESTADOS
1301	\$ 223.000.000	\$ 223.000.000	\$ 0
1302-1305	\$ 1.550.000.000	\$ 1.520.500.000	\$ 29.500.000
1303	\$ 19.000.000	\$ 19.000.000	\$ 0
total	\$ 1.792.000.000	\$ 1.762.500.000	\$ 29.500.000

NIT	TERCERO	\$ 1.762.500.000	\$ 1.792.000.000	\$ 29.500.000	Observaciones
		TOTAL CONTABILIDAD	TOTAL CARTERA	DIFERENCIA CONT. VS CART	
99999999-9	Cliente 1	\$ 900.000.000	\$ 930.000.000	\$ 30.000.000	Falta reconocer facturas en radicado en contabilidad
99999999-9	Cliente 2	\$ 465.000.000	\$ 465.000.000	\$ 0	
99999999-9	Cliente 3	\$ 227.000.000	\$ 227.500.000	\$ 500.000	Falta reconocer facturas en radicado en contabilidad
99999999-9	Cliente 4	\$ 114.000.000	\$ 113.000.000	(\$ 1.000.000)	Falta descargar pago en contabilidad
99999999-9	Cliente 5	\$ 56.500.000	\$ 56.500.000	\$ 0	

Figura N° 19





Se puede evidenciar en la figura N° 19 de izquierda a derecha, que los estados se encuentran resumidos por cuentas contables que conlleva a un total general de cada área, que la final de la columna se encuentra la diferencia de ambos valores, posteriormente en la parte de debajo de izquierda a derecha encontramos el Nit y el cliente de la acreencia, se compra individualmente estos valores validando a que tercero recaea la diferencia, que una vez identificado, se justifica el porqué de esa diferencia, finalmente esta discriminación debe ser igual al resumen para no desviarnos de los valores analizados.

- ✓ Se empieza a realizar el ejercicio de Provisión de Cartera bajo COLGAAP desde el año 2016 del periodo 11 finalizando este ejercicio en enero de 2018 adoptando la política NIIF, cuyo ejercicio es justificado y manipulado al detalle en la práctica profesional III, cuyo sub título 4.15.1, del presente documento esta lo trabajado.
- ✓ En el año 2017, en los 12 periodos, se realiza el proceso de comparación de las políticas de COLGAAP vs NIIF en el ejercicio de provisión de Cartera.
- ✓ Iniciamos con 27 clientes o terceros reconocidos en cartera NCCE en enero de 2016 y culminamos con 37 en junio de 2018
- ✓ Capacitación software Utilizado por la entidad donde las rutas nos orientan al sistema donde posee las siguientes ubicaciones para acceder a información del área de Cartera y de las áreas involucradas detallándose así:



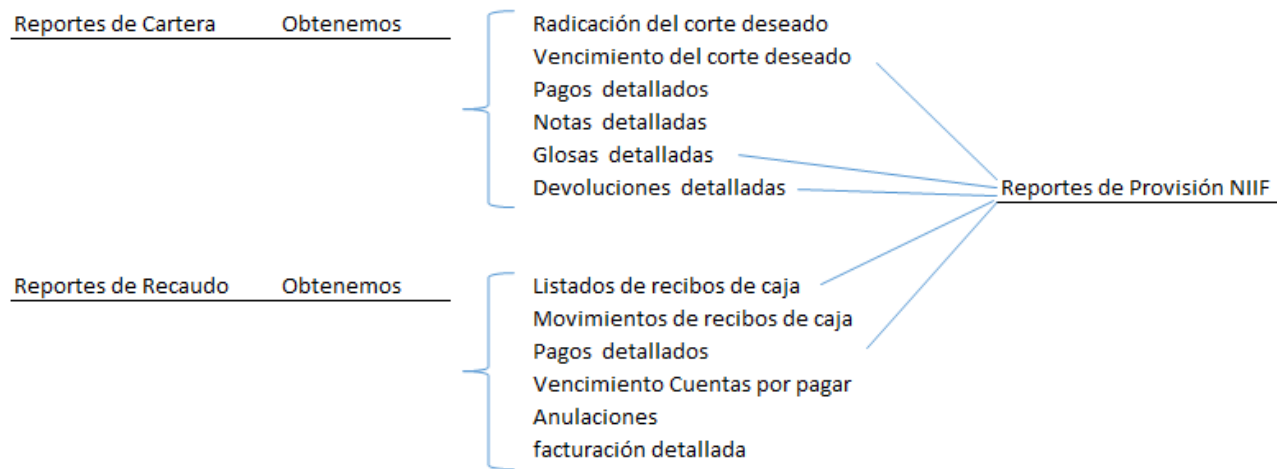
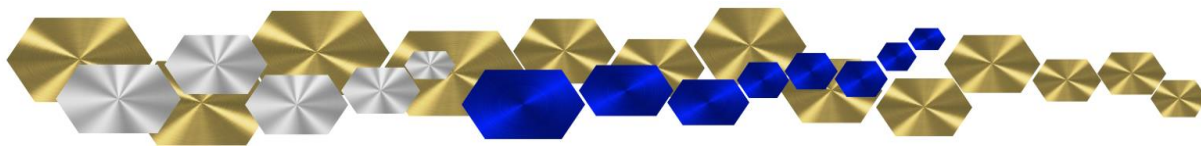
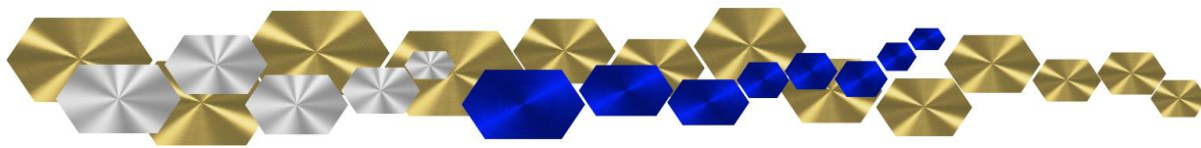


Figura N° 20

La figura N° 20 se interpreta los reportes generados directos de Cartera para iniciar un aspecto del cómo debe diseñarse el formulario, En el reporte de radicación del corte, se da a entender que este nos arroja por factura el valor, la fecha, el movimiento y las observaciones de la radicación realizada por los funcionarios administrativos, para el reporte de vencimiento, expresa netamente lo valores de los estados de cartera detallado por cliente e incurre a expresar los vencimiento de acuerdo al contrato realizado por columna, ahora, referente al reporte de pagos, nos indica por factura aquellas que fueron causadas por recibos de caja por ejemplo; el banco nos realiza una consignación por un valor de \$ 1000, en la entidad se reconoce este valor por medio de un recibo de caja con valor de \$ 1000, al aplicar el pago a una factura, el saldo de este recibo de caja debe ser \$ 0, por tanto, este reporte ilustra este comportamiento, para el reporte de Notas, nos indica aquellas afectaciones en que la factura tiene un comportamiento de “+ aumento” o “- disminución “ de su valor, detallando conceptos como, carga tributaria, notas crédito o débito, descuentos, entre otros, para los reportes de glosas y devoluciones, expresan por factura el detalle de su no conformidad, por conceptos establecidos por el ministerio de salud en el decreto 4747 los cuales son:





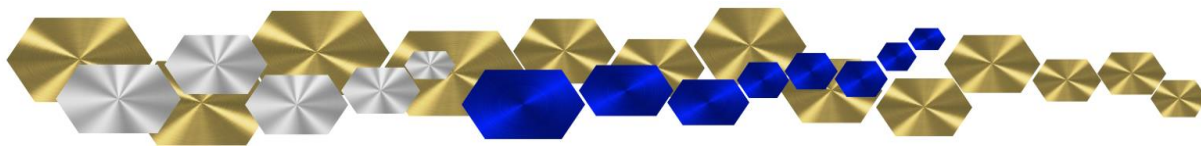
Inconformidades Glosa y Devolucion Especifico

Código	Concepto Especifico	Código	Concepto Especifico
01	Estancia	28	Orden cancelada al prestador de servicios de salud
02	Consultas, interconsultas y visitas médicas	29	Recargos no pactados
03	Honorarios médicos en procedimientos	30	Autorización de servicios adicionales
04	Honorarios otros profesionales asistenciales	31	Bonos o vouchers sin firma del paciente, con enmendaduras o tachones
05	Derechos de sala	32	Detalle de cargos
06	Materiales	33	Copia de historia clínica completa
07	Medicamentos	34	Resumen de egreso o epicrisis, hoja de atención de urgencias u odontograma.
08	Ayudas diagnósticas	35	Formato Accidente de trabajo y enfermedad profesional ATEP
09	Atención integral (caso, conjunto integral de atenciones, paquete o grupo relacionado por diagnóstico)	36	Copia de factura o detalle de cargos de seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT
10	Servicio o insumo incluido en caso, conjunto integral de atenciones, paquete o grupo relacionado por diagnóstico	37	Orden o fórmula médica
11	Servicio o insumo incluido en estancia o derechos de sala	38	Hoja de traslado en ambulancia
12	Factura excede topes autorizados	39	Comprobante de recibido del usuario
13	Facturar por separado por tipo de recobro (Comité Técnico Científico, (CTC), accidente de trabajo o enfermedad profesional (ATEP), tutelas)	40	Registro de anestesia
14	Error en suma de conceptos facturados	41	Descripción quirúrgica
15	Datos insuficientes del usuario	42	Lista de precios
16	Usuario o servicio corresponde a otro plan o responsable	43	Orden o autorización de servicios vencida
17	Usuario retirado o moroso	44	Profesional que ordena no adscrito
18	Valor en letras diferentes a valor en números	45	Servicio no pactado
19	Error en descuento pactado	46	Cobertura sin agotar en la póliza del seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT o del FOSYGA
20	Recibo de pago compartido.	47	Faltan soportes de justificación para recobros (Comité Técnico Científico, (CTC), accidente de trabajo o enfermedad profesional (ATEP), tutelas)
21	Autorización principal no existe o no corresponde al prestador de servicios de salud	48	Informe atención inicial de urgencias
22	Prescripción dentro de los términos legales o pactados entre las partes	49	Factura no cumple requisitos legales
23	Procedimiento o actividad	50	Factura ya cancelada
24	Falta firma del prestador de servicios de salud	51	Recobro en contrato de capitación por servicios prestados por otro prestador.
25	Examen o actividad pertenece a detección temprana y protección específica	52	Disminución en el número de personas incluidas en la capitación.
26	Usuario o servicio corresponde a capitación	53	Urgencia no pertinente.
27	Servicio o procedimiento incluido en otro	54	Incumplimiento en las metas de cobertura, resolutivez y oportunidad pactadas en el contrato por capitación.

Figura N° 21

En la Figura N° 21 evidenciamos los errores potenciales de la operación o del cliente, estas terminologías de inconformidades en muchas de ellas son netamente de la operatividad, cuya conceptualización se encuentra al final de este documento, estas fallas afectan las metas establecidas de cartera operativa para gestionar pagos, tener en cuenta que la naturaleza de la cartera es el cobro de las acreencias y traer el recursos o flujo de caja para la operación diaria, este reporte de glosas y devoluciones nos permite realizar planes de acción con el fin de no afectar los pagos de la cartera.





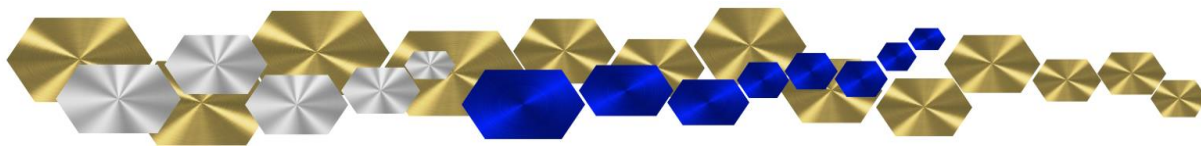
En el momento que llegemos a la parte de las prácticas profesionales II se justificaran los reportes del recaudo.

- ✓ El otro aspecto a considerar, es la recolección de físicos de cartera Operativa en comprobación con lo que manifiesta el software, tanto contable y administrativo, por lo cual, es en este proceso, donde se incurre verificar los físicos impresos o en PDF, que evidencia la realidad de las operaciones diarias, por tanto este aspecto se ejecutó de la siguiente manera:

Concepto Operativo del Físico	Origen del Físico	Tipo de Documento del físico en software	Archivo del Físico	Finalidad del Físico
Cartera Radicada	facturación	Envíos de radicación	AZ / Ruta PC Detallado por cliente	Evidenciar relación de facturas radicadas como soporte para exigir el pago
Cartera devuelta	Cliente	Devolución completa de factura	AZ / Ruta PC Detallado por cliente	Evidenciar la inconformidad para la IPS, Cartera No exigible
Cartera Glosada	Cliente	Relación de facturas glosadas	AZ / Ruta PC Detallado por cliente	Evidenciar un % de la inconformidad para la IPS, Cartera No exigible
Cartera en tramite	facturación	Factura	AZ / Ruta PC Detallado por cliente	Emitir factura recién trabajada lista para radicar
Pagos	Tesorería	Recibo de caja	AZ / Ruta PC Detallado por cliente	Reconocer ante el sistema los valores abonados por los clientes
Conciliación con cliente	IPS y EPS	Conciliación	AZ / Ruta PC Detallado por cliente	Elaborar depuración de estados de cartera para la gestión de pagos y validar inconformidades
Conciliación Interna	Cartera y Demas NCCE	Conciliación	AZ / Ruta PC Detallado por cliente	Elaborar trabajados que permitan identificar fallas internas formalizadas con las demás áreas
Notificación de Pagos	Cliente	Carta	AZ / Ruta PC Detallado por cliente	Evidencia las facturas que corresponde a los pagos realizados por los clientes
Notas de movimientos cuentas por cobrar	Cartera y Facturación	Movimiento	AZ / Ruta PC Detallado por cliente	Permite relacionar las facturas que han sufrido un cambio de aumento o disminución de su valor bruto
Aprovechamientos	Cartera y Tesorería	Movimiento	AZ / Ruta PC Detallado por cliente	Proporcionar el valor del recibo de caja el cual se afecto el aprovechamiento externo
Notificaciones Clientes	Cliente	Carta	AZ / Ruta PC Detallado por cliente	Evidenciar requerimientos especiales a cartera

Figura N° 22





En la figura N° 22 se ilustra de izquierda a derecha el concepto operativo del físico, lo cual significa que es el ejercicio que se hace o la acción realizada en Cartera en su día a día para que este se encuentra actualizado en cuestión de cifras, luego sigue el origen del físico, es importante saber de dónde proviene un documento ya que permite direccionarnos en su ubicación o en alguna anomalía, posteriormente sigue el tipo de documento del físico reconocido en el software, esto hace referencia del como consultarlo el programa que maneja NCCE, del cómo hacer la actividad reconociéndola en el software, ahora nos remitimos al archivo en físico, que es donde culmina el ciclo de la actividad y se evidencia mediante un físico, concluyendo que la finalidad del físico proporciona el objetivo primario de este, lo cual cada uno es único y tiene su propio consecutivo de transacciones.

En la investigación, para validar la información, se requiere de algo primordial, a lo que denominamos lógica matemática financiera, que son los procesos matemáticos que conlleva a un valor inicial y final real, por tanto, todos los reportes de cartera se validaron con estas expresiones, las cuales evidenciaremos a continuación:

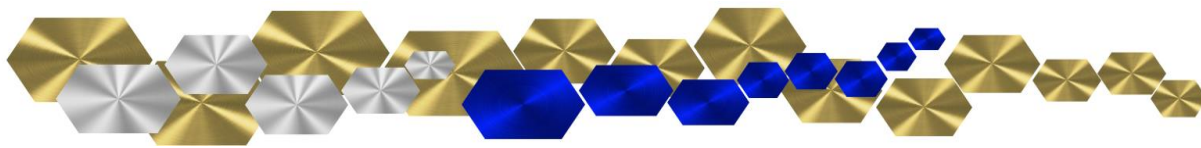
Para Validar Cartera

Reporte de Envíos de Radicación

Ejemplo:

Expresión Matemática	Menos	Menos	Menos	Igual
Valor bruto fact	Copagos	Cuotas moderadoras	Notas Crédito	Valor Neto fact
\$ 1.000	-\$ 100	-\$ 50	-\$ 50	\$ 800





Reporte de Vencimiento de cartera

Ejemplo:

Expresión Matemática	Menos	Mas	Menos	Igual
Valor Cartera	Notas Crédito	Notas Debito	Pagos	Valor Cartera
\$ 800	-\$ 100	\$ 50	-\$ 300	\$ 450

Distribución en estados de Cartera

Tramite	Glosa	Devuelto	Radicado
\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 450

Vencimiento

El vencimiento solo aplica para el estado radicado, y inicia por la fecha de radicado

fact 1 se radica 1/01/2018

fecha Cierre Junio 2018 30/06/2018

Días Transcurridos 180

Ubicación en la edades de cartera

de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 360 días	Mayor 360 días
\$ 0	\$ 0	\$ 450	\$ 0

Reporte de Pagos

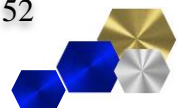
Ejemplo:

Expresión Matemática	Igual	Menos	Menos	Igual
Valor cartera	Valor Recibo de caja	Valor Cruzado / aplicado recibo de caja	Nuevo valor Recibo de caja	Nuevo valor Cartera
\$ 450	\$ 200	-\$ 200	\$ 0	\$ 250

Reporte de Notas

Ejemplo:

Expresión Matemática	Menos	+/-	Menos	Igual
Nuevo valor Cartera	Descuentos	Carga tributaria	Castigos Cartera	Nuevo Valor Cartera II
\$ 250	-\$ 50	-\$ 50	-\$ 50	\$ 100





Reporte de Glosas

Se glosa factura N° por motivo de falta de soportes por valor de \$ 20

Ejemplo:

Expresión Matemática		Distribuye		Distribuye
Nuevo Valor Cartera II	Tramite	Glosa	Devuelto	Radicado
\$ 100	\$ 0	\$ 20	\$ 0	\$ 80

Distribución del valor de cartera en el momento que se glosa un % del valor de factura

Reporte de Devoluciones

Se Devuelve factura N° con todos sus soportes por falta de Claridad

Ejemplo:

Expresión Matemática				
Valor Neto Fact	Tramite	Glosa	Devuelto	Radicado
\$ 800	\$ 0	\$ 0	\$ 800	\$ 0

Solamente se distribuye el valor de la totalidad de la factura con valor neto

Figura N° 23

Se debe tener en cuenta que en el momento que se genera cada uno de estos reportes, todas cuentan con detalle de numeración de factura, las fechas de las transacciones, consecutivo, Nit del cliente, razón social del cliente, y campos obligatorios directos de la operación.

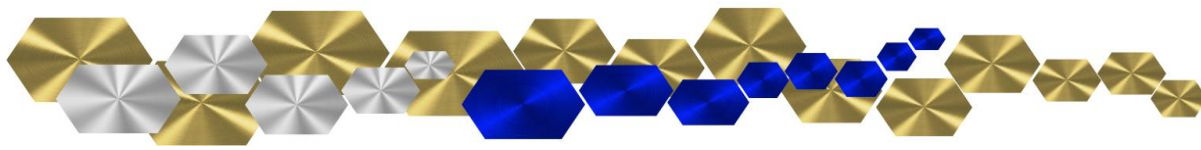




En la práctica profesional II iniciamos con validación por reporte, cada base de datos, se recrea esta dinámica, que al no concordar, o no cumplir con la lógica antes expuesta, se recrea un seguimiento por parte del área de sistemas, llevando un control por números de errores a lo que la entidad NCCE lo denomina “Jira”, ejemplo; La factura N° 1 de valor de \$ 1000 se aplicó un pago por 500, cuyo saldo debería quedar en \$500, pero el sistema arroja nuevamente los \$1000 después de esta nota, por consiguiente se crea un Jira de N° 1 el cual se escala directo al proveedor del software para que este sea corregido, en el diseño de cartera, a pesar que se generan errores en estas bases de datos, se recrea los trabajos de validaciones trayendo el valor real sin depender de la solución del software, finalmente se evidenciara los Jiras creados que salieron en el momento de realizar esta lógica matemática.

El recaudo, son los recursos en físico, o flujo de efectivo de la operatividad de la entidad NCCE, donde se refleja la operatividad, el seguimiento, y el esfuerzo del área de cartera, cuya responsabilidad es tan compleja y delicada, que este criterio es el que permite que la Clínica cumpla sus funciones diarias y responder con las obligaciones que acarrea debido a su operación diaria, que, las metas establecidas en este entorno, debe superar el punto de equilibrio de la entidad, este punto de equilibrio lo determina la formula financiera EBITDA, que en cuestión de la meta, en lo indagado en la entidad NCCE, el recaudo debe cumplirse a un 92 %, y el margen EBITDA es del 8% completando el 100%, que a modo de ejemplo, si cumpliéramos con el 91 % de la meta del recaudo, y el EBITDA se mantiene en el 8% ya estamos por debajo del punto de equilibrio del 1 %, la presente razón financiera la determina directamente la dirección dela clínica, pero nuestro lector se cuestionara del cómo se calcula el EBITDA, para esto nuestro lector debe tener claro del cómo se compone un estado de resultados, que aclarándolo en ámbito general, los componentes de este





informe son: Ingresos (Facturas de venta) menos devoluciones en ventas , Menos gastos operativos, menos gastos indirectos, menos costos, igual a la utilidad operacional, menos provisión de impuestos (Carga tributaria de renta), igual a la utilidad después de impuestos, que volviendo a la reseña del EBITDA, esta dinámica financiera es este resultado del ejercicio sin contemplar los gastos y costos por conceptos de depreciación , amortización, impuestos, inversiones, e intereses, lo cual nos proporciona el criterio de la operación y del cómo se invierte los recursos llegados por cartera.

Para que se tenga claro del por qué no se tiene en cuenta los criterios antes vistos, dejamos claro este ejemplo, la depreciación es una forma de medir la utilización de un insumo o un activo, que se reconoce en contabilidad en el gasto, un computador con un valor inicial de compra de \$1000, se estima que cada mes pierde valor por \$1 peso, este peso no tiene un valor en físico como el recaudo, billete o cheque, por este motivo el EBITDA no tiene en cuenta estos rubros.

Tenido claro cómo se determina la meta, el procedimiento del recaudo se establece de la siguiente manera:



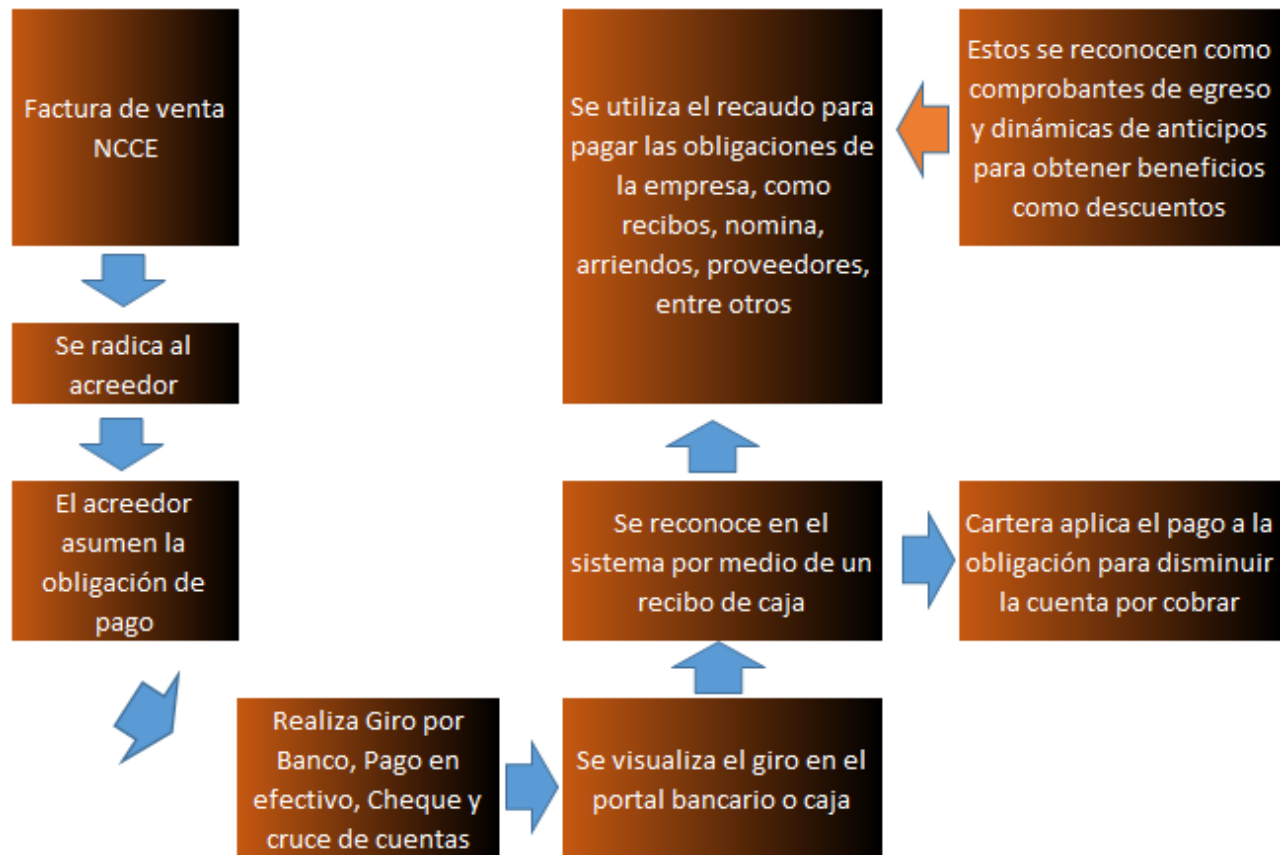
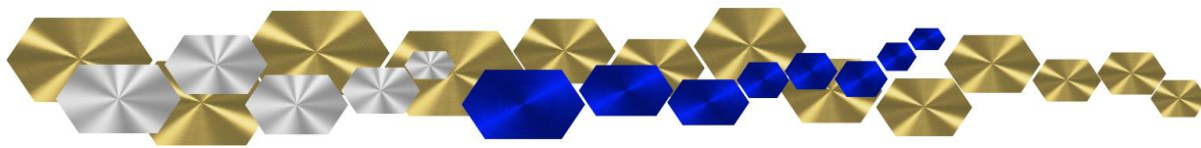
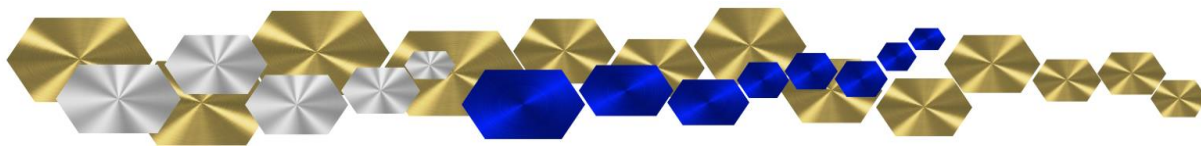


Figura N° 24

Como se puede evidenciar en la figura N° 24, el ciclo del recaudo cumple muchas funciones, como aplicar los pagos en la cartera para que esta se reduzca y cumplir con las obligaciones de pago en la operación diaria, adicional de estas funciones, existen derivaciones de estos recaudos, a lo que llamaremos conceptos, ya que dentro de una empresa, pueden llegar recursos que no necesariamente son de venta, en NCCE, existen conceptos de préstamos, incapacidades, reciclaje, máquinas dispensadoras, copagos y cuotas moderadoras, todos llega a caja general y bancos, haciendo parte del flujo de efectivo, cuyos conceptos se separan de cartera para no incurrir en una falsa expectativa de ingreso operacional.





Dentro de la investigación interna realizada, se concluyó los siguientes aspectos:

- ✓ Conciliación formal con el área de contabilidad, formalizada por firmas de los analistas y coordinadores de áreas, proporcionando el visto bueno a las cifras plasmadas, permitiendo identificar los conceptos que pertenecen y los que no pertenecen a cartera, se identifican las transacciones afectadas dentro del periodo de cierre cruzando con tesorería, finalmente se justifican las diferencias y se detalla estas en el físico firmado, cuyo diseño se visualiza a continuación:

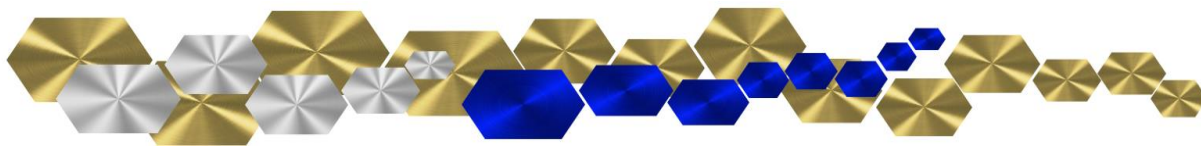
CONCILIACION DE CARTERA VS CONTABILIDAD - NATIONAL CLINICS CENTE| jul-18

CTA	CONTABILIDAD	CARTERA	DIFERENCIA
1306	\$ 671.000.000,00	\$ 680.000.000,00	(\$ 9.000.000,00)
total	\$ 14.077.408.114,90	\$ 14.077.408.114,64	(\$ 9.000.000,00)

NIT	TERCERO	\$ 671.000.000,00 TOTAL CONTABILIDAD	\$ 680.000.000,00 TOTAL CARTERA	(\$ 9.000.000,00) DIFERENCIA CONT. VS CART	Observaciones
999999999-9	Cliente 1	\$ 370.000.000,00	\$ 380.000.000,00	(\$ 10.000.000,00)	valor de la diferencia en contabilidad
999999999-9	Cliente 2	\$ 190.000.000,00	\$ 190.000.000,00	\$ 0,00	
999999999-9	Cliente 3	\$ 55.000.000,00	\$ 55.000.000,00	\$ 0,00	
999999999-9	Cliente 4	\$ 36.000.000,00	\$ 35.000.000,00	\$ 1.000.000,00	Falta descargar pago en contabilidad
999999999-9	Cliente 5	\$ 20.000.000,00	\$ 20.000.000,00	\$ 0,00	

Figura N° 25





De izquierda a derecha, en la figura N° 25, tenemos la parte contable en su valor total, esta se evidencia en el crédito en la cuenta 1306 de los libros de balance, donde el saldo de esta es la que se plasma en el formato de conciliación, detallando el tercero quien realiza el pago, posteriormente, tenemos el valor de la cartera en ámbito de recaudo, esta cifra sale de los saldos de los recibos de caja, que cruzando estas dos columnas evidenciamos las diferencias con su respectiva justificación, es de anotar en estas conciliaciones, se anexa los movimientos o transacciones que fueron afectadas por alguna diferencia, se debe tener en cuenta que cuando se evidencia una novedad se debe detallar lo más posible y coherente para que cualquiera pueda interpretar lo escrito.

- ✓ Capacitación software Utilizado por la entidad donde las rutas nos orientan al sistema donde posee las siguientes ubicaciones para acceder a información del área de Cartera y de las áreas involucradas detallándose así:

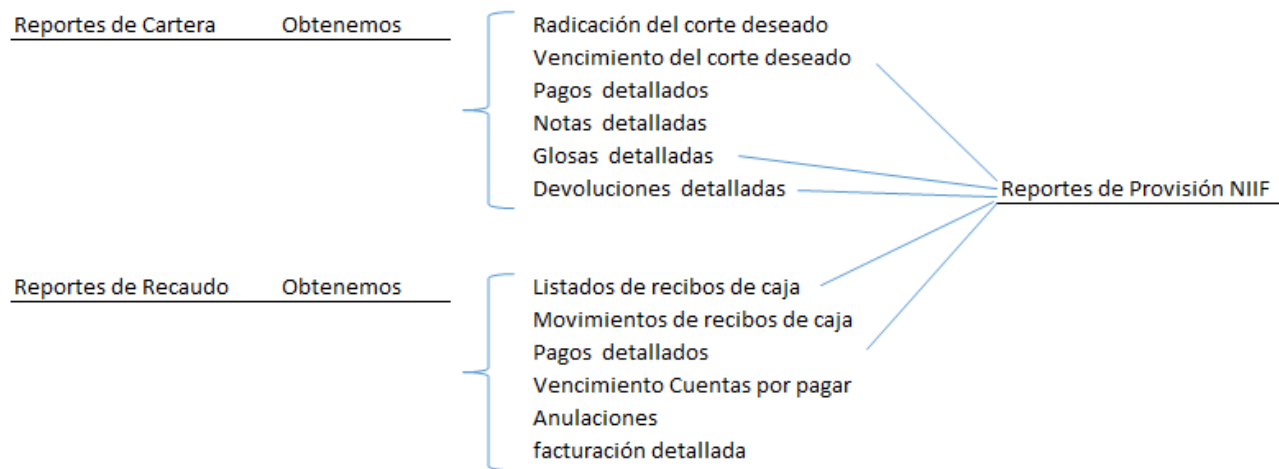
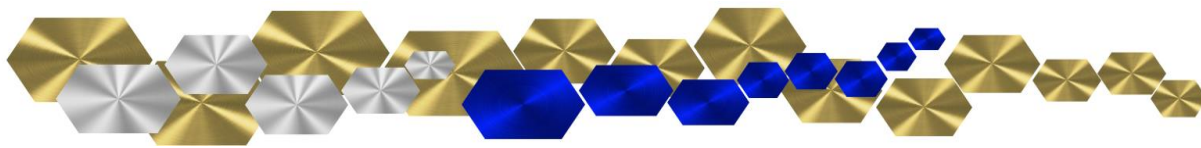


Figura N° 26





En lo investigado referente a los reportes, en la figura N° 26 tenemos aquellos que hacen parte del diseño de recaudo, empezando con el listado de recibos de caja, lo cual, es un reporte que es de consulta básica, nos proporciona el valor inicial del recibo de caja, lo que se cruza según su concepto y el saldo final, este reporte se detalla por tercero, y detalla el comportamiento de los recibos si fueron eliminados, obligando a la persona que ejerce esta función a justificar el porqué de esta eliminación, por tanto se concluye que este reporte es el que nos proporciona el valor real en el proceso de conciliación con el área de contabilidad, para el reporte de movimientos de recibos de caja, este, cumple con la misma funcionalidad que el anterior, a diferencia, que este trae la hora, y fecha exacta, usuario quien registra, concepto, funcionario quien realiza el ejercicio, numero de transacción, del recibo de caja, que se concluye que es un reporte de consulta en el momento que se tenga inconsistencia con cualquier área y que el primer reporte no sea preciso para suministrar esta información, se convierte en parte de poder validar cualquier criterio que tengamos duda en cuestión de recibos de caja, para el reporte de pagos por factura, es una excelente herramienta de consulta de comprobante de egresos, relacionado los vencimientos de los proveedores y demás terceros que tienen contacto con la entidad y que estamos obligados a pagar, estos comprobantes de egreso se identifican también por consecutivos, también nos arroja saldos finales de estas facturas de compra y es un reporte el cual es muy necesario en el momento de realizar el ejercicio de cruce de cuentas con un prestador de servicios, para el reporte de vencimiento de cuentas por pagar, actúa igual que el de vencimiento de cuentas por cobrar, también se establece fechas de vencimiento, fechas de radicado, fechas de factura, carga tributaria, notas débito, notas crédito, abonos, anticipos, reflejando un saldo final, este reporte es de gran importancia a nivel gerencial, lo que permite programar pagos futuros y llegar a acuerdos de pagos con terceros que no hemos podido depurar, si interacción e interpretación es muy entendible a cualquiera que quiera indagar en profundidad ya que no es una dinámica que ejerza un proceso complejo, para el reporte de anulaciones, es una base de datos la





cual nos proporciona aquellas facturas que nuestros terceros los tiene como concepto de anulación, es indispensable para validar la carga tributaria y una buena herramienta para validar aquellas facturas que reemplaza las anuladas, nos permite llegar a un valor razonable en cuestión de aceptaciones a nuestros proveedores, finalmente llegamos al reporte de facturación de tallada, que como su nombre lo indica, proporciona lo más discriminado posible las facturas que tenemos a cargo de pagar, es un reporte de validación, de consulta, para poder realizar un dictamen en el momento de tener una diferencia en una conciliación con un tercero.

- ✓ Se indago en el patrón histórico en pagos realizados directamente a cartera de NCCE, reflejado en la figura N° 27 así:

1-ene-16	1-feb-16	1-mar-16	1-abr-16	1-may-16	1-jun-16
2.183	2.203	2.876	3.390	3.079	2.332
1-jul-16	1-ago-16	1-sep-16	1-oct-16	1-nov-16	1-dic-16
2.144	2.137	1.480	1.747	991	1.161
1-ene-17	1-feb-17	1-mar-17	1-abr-17	1-may-17	1-jun-17
2.966	2.210	2.693	2.081	2.583	3.321
1-jul-17	1-ago-17	1-sep-17	1-oct-17	1-nov-17	1-dic-17
2.523	3.005	3.489	2.813	3.108	3.932
1-ene-18	1-feb-18	1-mar-18	1-abr-18	1-may-18	1-jun-18
3.400	3.409	3.147	4.116	3.725	3.555

Figura N° 27





Se puede evidenciar en este comportamiento que los recaudos durante enero de 2016 a junio de 2018 han estado inestables, no hay un periodo donde mantenga un margen de estabilidad, el mes más representativo de declinación fue en noviembre de 2016 y el más optimista fue en abril de 2018, pero se deja claro, que si se determina desde el periodo 1 de 2016 a final del periodo 6 de 2018 el aumento de este recaudo está por encima del 25 %, y el promedio se encuentra en \$ 2.727, lo que hace constar que estamos aumentando este recaudo pero con periodos inestables.

- ✓ Para los recibos de caja creados, existen a la fecha del periodo 1 de 2016 al periodo 6 de 2018, 1083 recibos, de los cuales 217 no son de cartera, 783 son de cartera y 83 fueron eliminados, que las causales de eliminación pueden ser por errores en digitaciones, errores en el tercero, reclasificación de ingreso o que las descripciones no coinciden, por tanto, estos errores se pueden mitigar si se concilian a tiempo, ya sea por la parte contable o por la parte de tesorería quien es el área que lidera el control de este proceso.

En la investigación, para validar la información, se requiere de algo primordial, a lo que denominamos lógica matemática financiera, que son los procesos matemáticos que conlleva a un valor inicial y final real, por tanto, todos los reportes de cartera se validaron con estas expresiones, las cuales evidenciaremos a continuación:

Reporte de listado de recibos de caja

Ejemplo:

Expresión Matemática	Menos	Menos	Menos	Igual
N° DE RECIBO DE CAJA	Valor de recibo de caja	Pago aplicado	Aprovechamientos	Valor Neto fact
1	\$ 1.000	-\$ 500	-\$ 40	\$ 460





Reportes de Movimientos de recibos de Caja

Ejemplo:

Expresión Matemática	Recibo de Caja	Mas	Menos	Igual
Conceptos	Consecutivos	Valor R.C.	Valor Aranceles bancarios	Valor Final R.C.
Cartera / Operacionales	1	\$ 1.000	(\$ 40)	\$ 960
Prestamos del Mes	2	\$ 100	(\$ 4)	\$ 96
Incapacidades del Mes	3	\$ 10	(\$ 0)	\$ 10
Caja Menor del Mes	4	\$ 50	(\$ 2)	\$ 48
No Operacionales del Mes	5	\$ 100	(\$ 4)	\$ 96

Reporte de pagos detallados

Ejemplo:

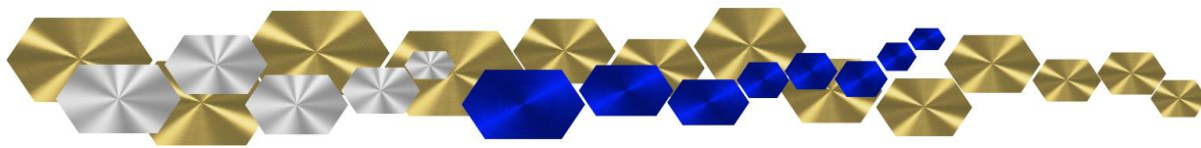
Expresión Matemática			Mas	Igual
Tercero	Cta Bancaria	N° de comprobante de egreso	Valor Giro directo	Valor Final Comprobante de egreso
Proveedor 1	Banco xxx	1	\$ 1.000	\$ 1.000
Proveedor 2	Banco xxx	2	\$ 1.000	\$ 1.000
Bancos 1	Banco xxx	3	\$ 10	\$ 10
Empleado 1	Banco xxx	4	\$ 10	\$ 10
Otras cuentas por pagar 1	Banco xxx	5	\$ 10	\$ 10
Reserva en Caja 1	Banco xxx	6	\$ 5	\$ 5

Reporte de Vencimiento de cuentas por pagar

Ejemplo:

Expresión Matemática	+ / -	Menos	Menos	Igual
Valor Obligacion	Notas Crédito/Debito	Giro realizado / Legalizado	Carga tributaria	Valor saldo de la obligacion
\$ 1.000	-\$ 100	-\$ 500	-\$ 50	\$ 350





Reporte de Facturación detallada

Ejemplo:

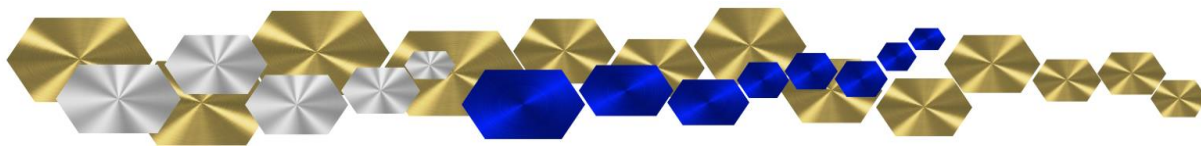
Expresión Matemática			Mas	Igual
Nº Factura de las obligaciones	Nº de comprobante de egreso	Concepto	Valor Giro directo	Valor Final Comprobante de egreso
1	1	Pago a Proveedor	\$ 1.000	\$ 1.000
2	2	Pago a Proveedor	\$ 1.000	\$ 1.000
3	3	Pago prestamo	\$ 10	\$ 10
4	4	Pago de Honorarios	\$ 10	\$ 10
5	5	Pago de recibos publicos	\$ 10	\$ 10

Figura N° 28

Estos reportes son muy similares a las cuentas por cobrar, la lógica matemática es manifestada por el funcionario directo de la operación, validando si realmente es aplicable y coherente en dirección financiera en comités posteriores, cuya conclusión es plasmada en este documento en la figura N° 28.

Hay reportes que no son directos del software, por lo cual, es el analista o el funcionario del área quien lo realiza, por motivos de inconsistencia en el sistema, se debe recrear un recurso adicional para poder tener el valor real, los reportes manuales son: Metas, flujo de caja, reporting a socios, fechas originales de vencimiento de facturas de compra, y presupuesto.



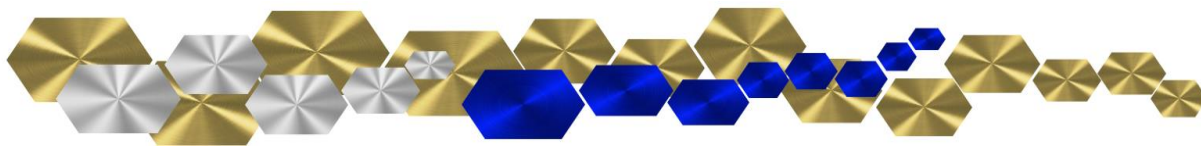


- ✓ Para la cuestión de documentación de los recibos de caja, solo se mantiene una AZ con el consecutivo, anexando los pagos aplicados a cada uno, para las cuentas por pagar se tiene AZ por tercero, anexando la factura original con número de transacción interna, este archivo de recaudo no es complejo a diferencia de la cartera.

Llegando a nuestra práctica profesional III en este procedimiento, nos concentramos en Procedimientos de provisión de cartera histórico y del cómo queda en las fechas de culminación de las prácticas, empezando con la validación bajo norma COLGAAP, donde esta nomenclatura hace referencia a los Principios de Contabilidad generalmente aceptados y son de uso general en el mundo, en Colombia está regido por decreto 2649 de 1993 Título I, capítulo IV en la sección de estados financieros, que en el artículo 19 al 33 nos describen los estados financieros bajo COLGAAP, que es de aclarar que la presente práctica se concentra en el riesgo de la cartera y del cómo recae en estados financieros.

Antes de referirnos al procedimiento como tal despejaremos la teoría de ¿Qué es provisión de cartera?, según la plataforma Web Gerencie.com se entiende por provisión de cartera el valor que la empresa, según análisis del comportamiento de su cartera, considera que no es posible recuperar, y por tanto debe provisionar, siempre que una empresa realice ventas a crédito corre el riesgo que un porcentaje de los clientes no paguen sus deudas, constituyéndose para la empresa una pérdida, puesto que no le será posible recuperar la totalidad de lo vendido a crédito. (Título de la página “gerencie.com: Nombre de la página web. “Provisión de cartera” Dirección de donde se extrajo el documento (URL). <https://www.gerencie.com/provision-de-cartera.html>).





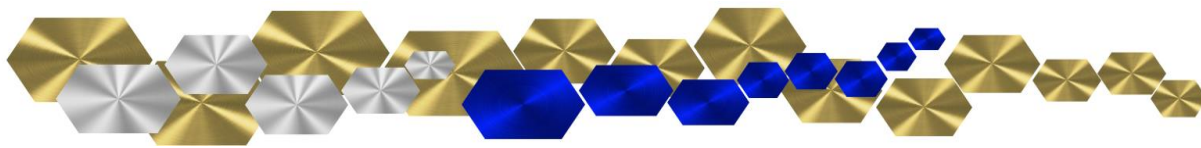
Para este patrón Histórico, la dinámica de este procedimiento era coger estado de cartera y determinar un porcentaje del riesgo, en NCCE, para el valor del estado devuelto, por radicar y glosado se consideraban el valor base a provisionar y se estimaba un 5% de riesgo, ejemplo, en devuelto tengo un valor de \$ 1000, si estimo un riesgo del 5% equivale a un valor de \$ 50, esos \$ 50 se reconocen contablemente en el gasto ya que es lo que yo estimo perder, así mismo, para la radicación que es nuestro estado que falta, el riesgo se considera de acuerdo a la antigüedad o vencimiento, por lo tanto, no es lo mismo tener una cartera vencida a 30 días que una mayor a 360 días, donde NCCE determino para ese entonces que la cartera radicada sin vencer la provisión es del 0%, para aquella que se encuentra de 1 a 30 días el 5% de riesgo, la de 31 a 90 días el 10% de riesgo, la de 91 a 180 días el 25% de riesgo, la de 181 a 360 días el 50% de riesgo y la de mayor a 360 días el 100% de riesgo.

El tratamiento contable a este procedimiento es igual en COLGAAP y NIIF expresado de la siguiente manera:

Proceso	Cuenta Contable	Descripción de la cuenta	Saldo Inicial	Debito	Crédito	Saldo Final
Contabilización fact. De venta	411005	Ingresos Operacionales	\$ 0	\$ 0	\$ 1.000	-\$ 1.000
	130205	Cartera Radicada	\$ 0	\$ 1.000	\$ 0	\$ 1.000
Provisión de cartera periodo 1	529902	Cuenta de gasto % de riesgo	\$ 0	\$ 50	\$ 0	\$ 50
	139902	Provisión de cartera	-\$ 50	\$ 0	\$ 50	-\$ 50
Provisión de cartera periodo 2	529902	Cuenta de gasto % de riesgo	\$ 50	\$ 50	\$ 0	\$ 100
	139902	Provisión de cartera	-\$ 50	\$ 0	\$ 50	-\$ 100
Se repite el proceso hasta que la factura sea paga, de lo contrario puede llegarse a provisionar hasta el 100%						
Provisión de cartera periodo 12	529902	Cuenta de gasto % de riesgo	\$ 950	\$ 50	\$ 0	\$ 1.000
	139902	Provisión de cartera	-\$ 950	\$ 0	\$ 50	-\$ 1.000

Figura N° 29





El objetivo de esta dinámica de provisión de cartera es tener valores acordes para no tocar el gasto, lo cual se expone el siguiente ejemplo reflejando la dinámica teniendo ya un valor provisionado con los valore de la Figura N° 30 así:

Proceso	Cuenta Contable	Descripción de la cuenta	Saldo Inicial	Debito	Crédito	Saldo Final
Provisión de cartera						
Provisión de cartera periodo 12	529902	Cuenta de gasto % de riesgo	\$ 950	\$ 50	\$ 0	\$ 1.000
	139902	Provisión de cartera	-\$ 950	\$ 0	\$ 50	-\$ 1.000
Se realiza nota crédito por error en facturación por un valor de \$ 100						
Nota crédito a factura de venta	139902	Utilización de Provisión	-\$ 1.000	\$ 100	\$ 0	-\$ 900
	130205	Provisión de cartera	\$ 1.000	\$ 0	\$ 100	\$ 900

La cuenta del gasto no se toca debido a que ya teníamos provisionado esta situación

Figura N° 30

Políticas basadas en la normatividad – antes y ahora

Referente a las Políticas basadas en la normatividad – antes y ahora, empezamos con la normatividad anterior basado en la provisión de cartera referente al decreto 2649, donde se expone bajo criterio legal así:

"Art. 62. Cuentas y documentos por cobrar. Las cuentas y documentos por cobrar representan derechos a reclamar efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de préstamos y otras operaciones a crédito.





Las cuentas y documentos por cobrar a clientes, empleados vinculados económicos, propietarios, directores, las relativas a impuestos, las originadas en transacciones efectuadas fuera del curso ordinario del negocio y otros conceptos importantes, se deben registrar por separado.

Al menos al cierre del período, debe evaluarse técnicamente su recuperabilidad y reconocer las contingencias de pérdida de su valor.

Teniendo en cuenta la naturaleza de la partida y la actividad del ente económico, normas especiales pueden autorizar o exigir que estos activos se reconozcan o valúen a su valor presente.

Sin perjuicio de lo dispuesto por normas especiales, para la preparación de estados financieros de períodos intermedios es admisible el reconocimiento de las contingencias de pérdida con base en estimaciones estadísticas."

(Título de la página "LEGISLACION COLOMBIANA. Lugar de publicación: Colombia, Nombre de la página web. "Cuentas contables y su naturaleza: Regístralo en tu negocio" Dirección de donde se extrajo el documento (URL). <https://empresario/cuentas-contables-y-su-naturaleza/>)





Posterior a esto, visualicemos que dice la normatividad NIIF referente a la cartera manifestado así:

Las cuentas por cobrar se reconocen en esta normatividad en la NIIF sección 11 llamado instrumentos financieros básicos, pero ¿a qué se refiere con instrumento financiero?, Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero (Cartera) de una entidad y a un pasivo financiero (Cuentas por pagar) o a un instrumento de patrimonio (Rendimientos y participaciones), direccionado a la NIC 39 para el reconocimiento, medición y requerimientos, el alcance de esta sección se inicia con el reconocimiento, que es el origen de la cartera, luego la baja de cuentas, cuando la cartera queda con valores en ceros, posteriormente en la medición e información a revelar de activos y pasivos, que en el caso de la cartera, solo se centra en el activo, la medición en la cartera son sus estados, donde la información a revelar son los saldos actuales o del cierre de la cartera teniendo en cuenta las estimaciones del riesgo y se debe aplicar para todas las entidades.

Para tener un criterio de un instrumento financiero, con amplitud en la actividad diaria de un contador, analista o auxiliar, se expone los siguientes esquemas que se consideran instrumentos financieros:



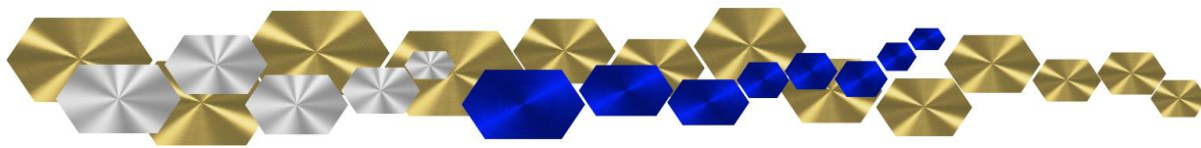


- (a) Flujo de Efectivo. Costo amortizado, Deterioro (Provisión).
- (b) Depósitos- cuentas bancarias.
- (c) Obligaciones negociables y facturas comerciales mantenidas.
- (d) Cuentas, pagarés y préstamos por cobrar y por pagar.
- (e) Bonos e instrumentos de deuda similares.
- (f) Inversiones en acciones preferentes no convertibles y en acciones Preferentes y ordinarias sin opción de venta.
- (g) Compromisos de recibir un préstamo si el compromiso no se puede Liquidar por el importe neto en efectivo.

Para el reconocimiento, al final de cada periodo sobre el que se informa, la entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado (Estimación del riesgo). Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados (Resultado de provisión de cartera y reconocimiento en estado de resultados).

(Título de la página “LEGISLACION COLOMBIANA. Lugar de publicación: Colombia, Nombre de la página web. “Cuentas contables y su naturaleza: Regístralo en tu negocio” Dirección de donde se extrajo el documento (URL). <https://empresario/cuentas-contables-y-su-naturaleza/>)

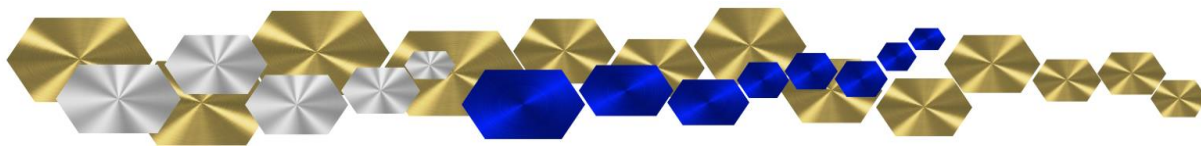




Para la implementación, se realizó en la práctica profesional III, un sugerido de la política contable para incorporar este instrumento financiero, dando a conocer la comparación del decreto 2649 con referencia a la NIIF sección 11 y la NIC 39, evidenciando los criterios básicos, datos relevantes, los cuales se visualizarán en la Figura N° 31 así:

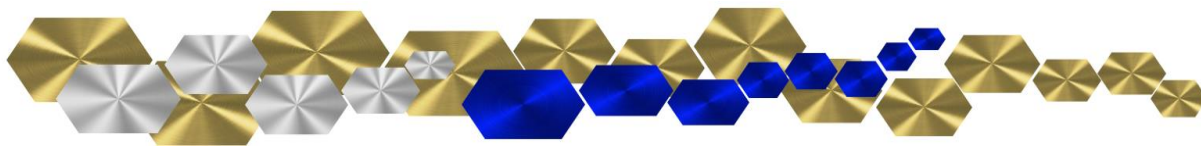
Modelo de trabajo - Política Contable - Cuentas por Cobrar		
Empresa Nit Realizado Por Cuenta PUC CODIGO CIU		National Clinics Centenario 900702981 Felipe Sierra P. 13 8610
POLITICA CONTABLE DEPENDIENDO LOS REQUERIMIENTOS DE NIIF	NIC 39	POLITICA CONTABLE SEGÚN 2649
<p>NIIF seccion 11 debe registrarse deterioro (Estimacion por incobrabilidad, antes llamada provision)</p>	<p>Contabilización de la Cobertura de Valor Razonable en una Cartera que Cubre el Riesgo de Tasa de Interés (emitida en marzo de 2004) • Transición y Reconocimiento Inicial de los Activos y Pasivos Financieros (emitida en diciembre de 2004) • Contabilización de la Cobertura de Flujos de Efectivo de Transacciones Intragruppo Previstas (emitida en abril de 2005) • La Opción del Valor Razonable (emitida en junio de 2005) • Contratos de Garantía Financiera (emitida en agosto de 2005)</p>	<p>Art. 62. Cuentas y documentos por cobrar. Las cuentas y documentos por cobrar representan derechos a reclamar efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de préstamos y otras operaciones a crédito.</p> <p>Las cuentas y documentos por cobrar a clientes, empleados vinculados económicos, propietarios, directores, las relativas a impuestos, las originadas en transacciones efectuadas fuera del curso ordinario del negocio y otros conceptos importantes, se deben registrar por separado.</p> <p>Al menos al cierre del período, debe evaluarse técnicamente su recuperabilidad y reconocer las contingencias de pérdida de su valor.</p> <p>Teniendo en cuenta la naturaleza de la partida y la actividad del ente económico, normas especiales pueden autorizar o exigir que estos activos se reconozcan o valúen a su valor presente.</p> <p>Sin perjuicio de lo dispuesto por normas especiales, para la preparación de estados financieros de períodos intermedios es admisible el reconocimiento de las contingencias de pérdida con base en estimaciones estadísticas.</p>
<p>NIIF seccion 11, valorizacion por costo amortizado o valor razonable</p>		
<p>Se contabilizará los siguientes instrumentos financieros como instrumentos financieros básicos de acuerdo con lo establecido en la Sección, efectivo,titulos valores, inversion en acciones</p>		
<p>Los rendimientos, se debe reconocer como importes fijos, una tasa fija sobre la vida del instrumento, un reconocimiento variable a lo largo de la vida del instrumento, comvinacion de tasas</p>		
<p>una.entidad lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación.</p>		





Alcance	13	CUENTAS CORRIENTES COMERCIALES			
NIIF	PYMES	S ^a 11			
Grupo NIIF	2	Empresa de tamaño grande y mediano			
NIC	N ^a -39	Instrumentos Financieros (Basicos)			
POLITICA CONTABLE DE LO QUE DICE LA EMPRESA	COMENTARIOS	ESTIMACION CONTABLE	APLICABILIDAD		
			SI	NO	NO APLICA
Norma ya aplicable a NIIF		Calculo de edades donde la mas vencida arraiga mayor valor a deteriorar	X	-	-
No se aplica, solamente se tiene el planteamiento de la cartera corriente como valor general del activo	Se debe definir fecha de realizacion del ejercicio para implementacion	Calculo de variacion de Tasa proporcionada por el banco de la republica	X	-	-
Si, se aplica, se reconoce el efectivo y los titulos valores como facturas y pagares acumulables en el vencimiento	Se exceptua inversiones en acciones ya que una entidad consituida como S.A.S no es permitido	Se reconoce el efectivo en bancos, de ser cartera en la cuenta deudores al debito, de ser un anticipo a la cuenta de diferidos, deudciendo carag tributaria	X	-	-
La entidad actualmente No ejerce este requerimiento de NIIF	Se deducio, que en la operatividad No se amerita ya que la cartera No es considerable	No se tiene estimacion	-	X	-
Se aplica según el cliente, ya que dependiendo de la accion del servicio, depende la accion del costo y el gasto, para las demas actividades se tiene definido.		Se calcula en base al porcentaje del costo de venta menos las tarifas ya ejecutadas en costos y gastos, finalmente la resta de la carga tributaria	X	-	-





CONCLUSION

Se concluye que la presente norma NIIF, es valida para PYMES, mas no para grupo 1, adicional, se esta contemplando la adaptación de dinámica financiera para cartera posterior al año
No se debe copiar modelos de políticas contables de otras entidades
Antes de iniciar la redacción de las políticas contables, procure entender cómo opera el negocio en cuatro fases básicas, como compra, vende, paga, recauda
Domine las NIIF que le son aplicables
Escriba las políticas adoptadas en un lenguaje sencillo y propio del negocio
Evalúe sus políticas contables por lo menos al cierre de cada ejercicio

REDACCION FINAL DE LA POLITICA CONTABLE

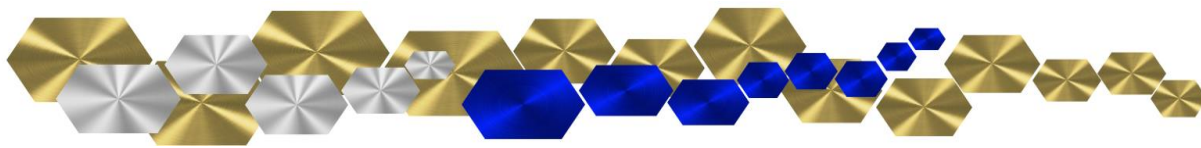
Las cuentas por cobrar o deudores de cuenta corriente (Cartera o lo que nos adeuda en nuestra actividad económica directa), se debe calcula tasa de intervención del banco de la republica para calcular la perdida de la cartera, es una estimación mas no se reconoce en libros, con respecto al deterioro se debe calcular el 100% en valores adeudados superiores a un año, castigando el valor a la cuenta del gasto 5299, asumiendo el valor que hipotéticamente ya no es reconocido por el tercero, finalmente se debe realizar la estimación contable en cada cierre validando la varianza en periodos anteriores y justificar lo asumido.

Figura N° 31

3.1 Momentos Históricos y experiencias

En este punto de la práctica profesional I, concentrándonos en la metodología intermedia, la ejecución, no radica del inicio de la práctica profesional, indica que ya podemos realizar el diseño de cartera, por lo tanto, ya lo podemos ejecutar, ya tenemos claro del cómo llegamos a los valores, de los estados de cartera, de las cuentas contables que recaen en esta operación y sus causaciones, tenemos la base de datos por medio de reportes, tenemos las bases de los conceptos por medio del glosario, tenemos la lógica matemática de los valores, ahora en esta ejecución es la parte definitiva del como quedo el diseño y del cómo interpretarlo ante una junta financiera, operativa y administrativas.





Para esta segunda práctica profesional, ya tenemos los criterios necesarios para realizar el diseño de Recaudo, que lo acompaña procedimientos de tesorería, cuentas por pagar y cartera, lo cual, ya podemos ejecutar este proceso, tenemos claro del cómo llegamos a los valores, tenemos la base de datos por medio de reportes, tenemos las bases de los conceptos por medio del glosario, tenemos la lógica matemática de los valores, ahora en esta ejecución es la parte definitiva del como quedo el diseño y del cómo interpretarlo ante una junta financiera, operativa y administrativas.

Ahora, para la práctica profesional III, referente a la metodología intermedia, iniciamos con la descarga de los archivos en el sistema, los cuales son los reportes de vencimiento de cartera cuyo reporte nos permite saber los valores de los estados de la cartera y el listado de recibos de caja, lo cual nos permite saber lo valores pendientes por aplicar de la cartera, posteriormente adecuamos estos reportes formando una sola base de datos, y empezamos a adecuar estas cifras a los diseños realizados, teniendo en cuenta que estos diseños en el momento que se incorporan las bases de datos se realiza el ejercicio de la parametrización y automatización.

Para lograr la comparación ágil y obtener una variable para identificar diferencias se realiza el Diseño de provisión de cartera vasado – Decreto 2647 – automatizado, en la entidad NCCE, se tenía una política la cual incurre en que el riesgo no estaba considerado dentro de la provisión, se realizaba un ejercicio matemático para que extraiga los valores en porcentaje, mas no se evaluaba por entidad, quedando así:





RESUMEN		SIN RADICAR		DEVOLUCIONES		GLOSA		PENDIENTE POR APLICAR CTA 1306 CR	
TOTAL CARTERA TRABAJADA	1.792.000.000								
TOTAL DETERIORO DEL EJERCICIO	133.950.000								
SALDO PERIODO ANTERIOR	100.000.000								
Total DETERIORO sobranete (-) Faltante (+)	33.950.000								
DIAS A ESTABLECER									
VALOR CARTERA SEGUN SU ESTADO	\$ 185.000.000			\$ 38.000.000		\$ 19.000.000		TOTAL	\$ 680.000.000
% DE DETERIORO	5%			5%		5%			
VALOR DETERIORO	9.250.000			1.900.000		950.000			
DIAS DE VENCIMIENTO		de 1 a 30		de 31 a 90		de 91 a 180		de 181 a 360	mayor a 360
CARTERA RADICADA	\$ 462.500.000	\$ 38.000.000	\$ 62.000.000	\$ 200.000.000	\$ 380.000.000	\$ 407.500.000			
PENDIENTE POR APLICAR	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0			
CARTERA RADICADA Menos pendiente por aplicar	\$ 462.500.000	\$ 38.000.000	\$ 62.000.000	\$ 200.000.000	\$ 127.500.000	\$ 407.500.000			\$ 0
% DE DETERIORO	0%	5%	10%	25%	50%	100%			
VALOR DETERIORO	-	1.900.000	6.200.000	50.000.000	63.750.000	-			

Figura N° 32

Como se puede evidenciar en la figura N° 32, en el resumen aparece un recuadro con el valor de la cartera trabajada, lo cual, este valor representa el valor de la cartera final de ese cierre, distribuido en las primeras filas azules, luego en la cifra del resumen de total deterioro del ejercicio, representa el resultado actual de los porcentajes extraídos de los valores de cartera en las últimas filas azules, por tanto en la cifra siguiente es el resultado de la provisión del periodo anterior, que en



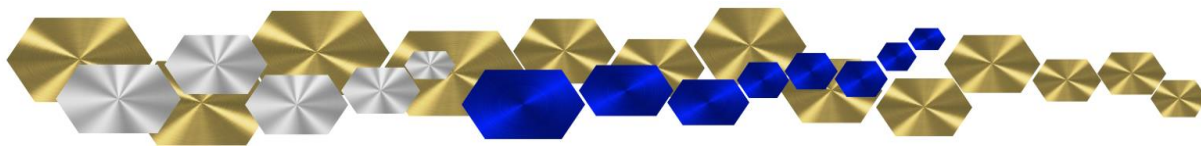


la diferencia de estos dos rubros, representa el valor que se direcciona en el gasto, por lo tanto, si en la provisión pasada nos dio una cifra de \$ 1000, y en la provisión actual nos arroja un resultado de provisión de \$ 1200, la diferencia se refleja en \$ 200, los cuales son estos valores los que llevamos al gasto, los \$ 1000 iniciales es la provisión acumulada del mes a mes, supongamos que paso otro mes, y ya tenemos en el gasto acumulado de provisión \$ 1200, y el cierre nos arroja que ahora la provisión es de \$ 1250, nuevamente realizamos el ejercicio de la diferencia arrojando un valor de \$ 50, ese valor lo llevamos al gasto, y así sucesivamente, pero no siempre aumenta, ya que para el próximo mes suponemos que el acumulado del gasto de provisión de cartera es de \$ 1250 como quedo en el último cierre, y en este cierre actual bajo la cartera y la provisión bajo a \$ 1000, lo cual tenemos como diferencia - \$ 250, lo cuales No afectamos el ingreso, se reversa el gasto igualándolo a esos \$ 1000 del ejercicio, pero como pueden visualizar no se ha considerado un riesgo concreto, solo matemáticamente se extrajo un valor y los porcentajes no expresan un porcentaje acertado si no que se realiza empíricamente.

Para los valores pendientes por aplicar, en la provisión de cartera, son aquellos que se resta de la cartera más antigua a la más reciente, cuyo resultado es la base para extraer los valores de los porcentajes, por eso, es importante tener el valor pendiente por aplicar conciliado y depurado donde este proceso fue justificado en la práctica profesional II

Por otro lado, para complementar este ejercicio se realizó el Diseño de provisión de cartera vasado en - NIIF – automatizada, que para este diseño si se tuvo en cuenta el riesgo, pero ¿Cómo?, cada área manifiesta lo ejecutado por cada entidad, tanto facturación, tesorería y cartera, si se realiza el proceso matemático convencional, pero más complejo, como determinado días y





porcentajes más razonables, ya se tiene en cuenta la cartera en liquidación, visualizándola aparte ya que es una cartera de difícil cobro, por lo cual el riesgo se determina desde el día que la entidad o nuestro acreedor anuncio su iliquidez y le determinamos los meses que ha transcurrido desde ese periodo al último cierre, lo cual en dos años se debe haber provisionado el 50% de esa entidad, entonces procedemos a realizar la conversión matemática y su resultado es aquel que se debe provisionar, en la provisión pasada la base de la glosa, trámite, y devolución era la totalidad de sus valores para extraer el valor a provisionar, en este caso la base debe ser el valor de estos tres estados de cartera pero se debe extraer el valor mayor a 90 días, que una vez extraído, nos arroja el valor base para realizar y extraer los porcentajes de la provisión, ahora, el pendiente por aplicar se divide en dos, pendiente por aplicar en cartera corriente radicada y pendiente por aplicar en cartera en proceso jurídico, se hace este ejercicio porque se separó las entidades de liquidación con las entidades que se llevan actividades actuales, que en el ejercicio pasado, este ítem no se tuvo en cuenta, por lo anterior, la Figura N° 33 expresa lo enunciado así:





EJERCICIO INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CUENTAS POR COBRAR - NIIF - NATIONAL CLINICS CENTENARIO

jun-18

RESUMEN	
TOTAL CARTERA TRABAJADA	1.792.000.000
TOTAL DETERIORO DEL EJERCICIO	113.135.417
SALDO PERIODO ANTERIOR	100.000.000
Total DETERIORO sobranete (-) Faltante (+)	13.135.417

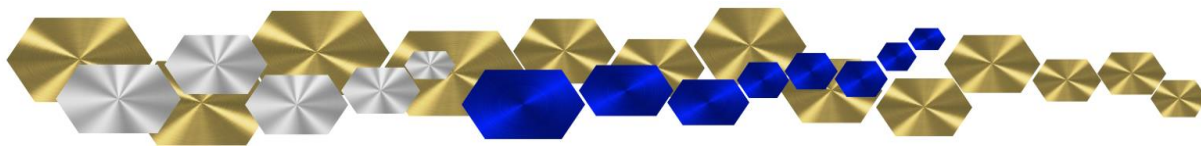
DIAS A ESTABLECER	SIN RADICAR > A		DEVOLUCIONES > A		GLOSA > A		PENDIENTE POR APLICAR CTA 1306 CR	
	90	5%	90	5%	90	5%	TOTAL	LIQUIDACION
VALOR CARTERA SEGÚN SU ESTADO	\$ 185.000.000		\$ 38.000.000		\$ 19.000.000		\$ 680.000.000	\$ 20.000.000
VALOR CARTERA SEGÚN SUS DIAS DE DISTRIBUCION	\$ 80.000.000		\$ 8.000.000		\$ 5.000.000		\$ 660.000.000	
% DE DETERIORO	5%		5%		5%			
VALOR DETERIORO	4.000.000		400.000		250.000			

DIAS DE VENCIMIENTO	Sin Vencer		de 31 a 90		de 91 a 180		de 181 a 360		mayor a 360	
	CARTERA RADICADA	\$ 462.500.000	\$ 38.000.000	\$ 62.000.000	\$ 143.500.000	\$ 143.500.000	\$ 380.000.000	\$ 407.500.000	\$ 407.500.000	\$ 407.500.000
PENDIENTE POR APLICAR	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 252.500.000	\$ 407.500.000	\$ 407.500.000	\$ 0	
CARTERA RADICADA Menos pendiente por aplicar	\$ 462.500.000	\$ 38.000.000	\$ 62.000.000	\$ 143.500.000	\$ 143.500.000	\$ 127.500.000	\$ 127.500.000	\$ 0	\$ 0	
% DE DETERIORO	0%	5%	10%	25%	25%	50%	100%			
VALOR DETERIORO	-	1.900.000	6.200.000	35.875.000	63.750.000	63.750.000				

ENTIDADES EN LIQUIDACION	VALOR TOTAL	RECAUDOS POR APLICAR	VR A BASE DETERIORO	VR A BASE DETERIORO	VR DETERIORO MES
999999999-9 Cliente 5	56.500.000	20.000.000	\$ 36.500.000	36.500.000	760.417

Figura N° 33





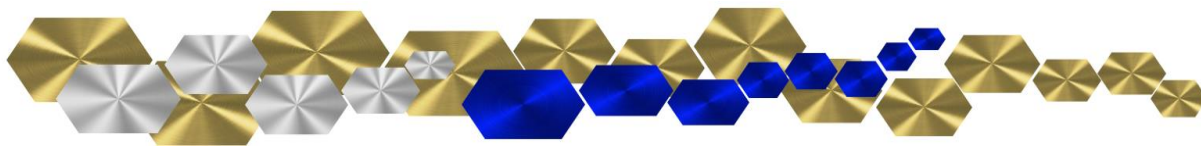
Como se puede evidenciar, esta provisión ya tiene valores en consideración de riesgo, a diferencia de la anterior, este presenta un valor menor de provisión, que en este punto, es donde llegamos al objetivo de la NIIF, reflejar el valor razonable de un activo, y su alcance, es este tipo de diseño.

3.1.1 Principales Hitos o hechos relevantes

Es de gran satisfacción personal lograr este conocimiento y expandirlo a lector de tal manera que la comprensión sea clara, también, del poder participar en la reunión pertinente a estos casos cotidianos operativos y financieros, permitiendo conocer la parte humana de cada área involucrada y los procesos que conllevan a la operatividad diaria, que la igual a todo este grupo de trabajo, me reconocieron el esfuerzo realizado, otorgándome un ascenso en la compañía, que aparte de la remuneración económica, es la dignidad y el compromiso posterior que esto ejerce, finalmente el presente logro se pudo evidenciar y transmitir gracias a La Corporación Universitaria Minuto De Dios , que gracias a estas actividades motivacionales, permiten al estudiante medirse y prosperar más allá de lo que realmente se cree competente.

El logro representativo de esta práctica fue la automatización del diseño por medio de macros, los cuales actualizan en el momento que se plasma la información en la hoja de cálculo en Excel, y realizar la automatización a la conciliación, ya que cuando se realiza el diseño este alimenta la conciliación validando si hay diferencias, quedando el ejercicio de la siguiente manera:





CONCILIACION DE CUENTAS POR PAGAR VS REPORTES - NATIONAL CLINICS CENTENARIO - CON CORTE A

jun-17

CTA	CONTABILIDAD	REPORTES	DIFERENCIA ESTADOS
PAGOS	\$ 333.000.000,00	\$ 333.000.000,00	\$ 0,00
PAGOS POR ANTICIPO	\$ 27.000.000,00	\$ 27.000.000,00	\$ 0,00
ORDENES DE PAGO	\$ 352.800.000,00	\$ 360.000.000,00	(\$ 7.200.000,00)
TERCEROS POR PAGAR	\$ 1.500.000.000,00	\$ 1.500.000.000,00	\$ 0,00
GASTOS DE CAJA MENOR	\$ 1.000.000,00	\$ 1.000.000,00	\$ 0,00
total	\$ 2.213.800.000,00	\$ 2.221.000.000,00	(\$ 7.200.000,00)
partidas conciliatorias			

Figura N° 34

Posteriormente se detalla así:

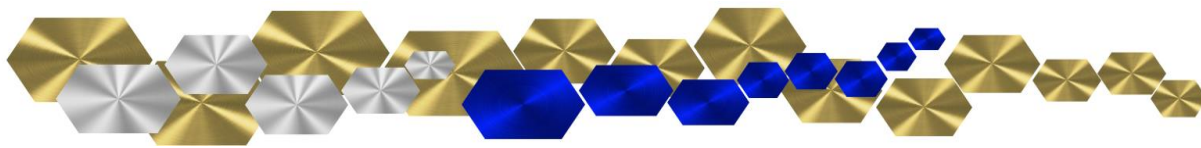
NIT	TERCERO	\$ 2.213.800.000,00 TOTAL CONTABILIDAD	\$ 2.221.000.000,00 TOTAL REPORTES	\$ 7.200.000,00 DIFERENCIA CONT. VS CART
111111111-1	Proveedor 1	\$ 888.000.000,00	\$ 888.000.000,00	\$ 0,00
111111111-1	Proveedor 2	\$ 777.000.000,00	\$ 777.000.000,00	\$ 0,00
222222222-2	Bancos 1	\$ 222.000.000,00	\$ 222.000.000,00	\$ 0,00
10001000	Empleado 1	\$ 178.600.000,00	\$ 178.600.000,00	\$ 0,00
20002000	Otras cuentas por pagar 1	\$ 111.000.000,00	\$ 111.000.000,00	\$ 0,00
N/A	Reserva en Caja 1	\$ 37.200.000,00	\$ 44.400.000,00	\$ 7.200.000,00

Figura N° 35

PAGOS		PAGOS POR ANTICIPO	
\$ 333.000.000,00	\$ 333.000.000,00	\$ 27.000.000,00	\$ 27.000.000,00
PAGOS REALIZADOS EN EL MES	VALOR CONTABLE	PAGOS POR ANTICIPO DEL MES	VALOR CONTABLE
\$ 129.600.000,00	\$ 129.600.000,00	\$ 14.400.000,00	\$ 14.400.000,00
\$ 113.400.000,00	\$ 113.400.000,00	\$ 12.600.000,00	\$ 12.600.000,00
\$ 36.000.000,00	\$ 36.000.000,00	\$ 0,00	\$ 0,00
\$ 28.800.000,00	\$ 28.800.000,00	\$ 0,00	\$ 0,00
\$ 18.000.000,00	\$ 18.000.000,00	\$ 0,00	\$ 0,00
\$ 7.200.000,00	\$ 7.200.000,00	\$ 0,00	\$ 0,00

Figura N° 36





ORDENES DE PAGO		TERCEROS POR PAGAR		GASTOS DE CAJA MENOR	
\$ 360.000.000,00	\$ 352.800.000,00	\$ 1.500.000.000,00	\$ 1.500.000.000,00	\$ 1.000.000,00	\$ 1.000.000,00
ORDENES DE PAGO DEL MES	VALOR CONTABLE	ACUMULADO POR EDADES	VALOR CONTABLE	DEL MES	VALOR CONTABLE
\$ 144.000.000,00	\$ 144.000.000,00	\$ 600.000.000,00	\$ 600.000.000,00	\$ 0,00	\$ 0,00
\$ 126.000.000,00	\$ 126.000.000,00	\$ 525.000.000,00	\$ 525.000.000,00	\$ 0,00	\$ 0,00
\$ 36.000.000,00	\$ 36.000.000,00	\$ 150.000.000,00	\$ 150.000.000,00	\$ 0,00	\$ 0,00
\$ 28.800.000,00	\$ 28.800.000,00	\$ 120.000.000,00	\$ 120.000.000,00	\$ 1.000.000,00	\$ 1.000.000,00
\$ 18.000.000,00	\$ 18.000.000,00	\$ 75.000.000,00	\$ 75.000.000,00	\$ 0,00	\$ 0,00
\$ 7.200.000,00	\$ 0,00	\$ 30.000.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 0,00	\$ 0,00

Figura N° 37

Como se evidencia en la Figura N° 37, la operatividad cruza directamente con el valor contable, no solo se logra la automatización, se logra la optimización de tiempos en las tres áreas involucradas, valores reales en su justo a tiempo para corrección y depuración, y tener una magnitud de las falencias mensuales de diferencias.

El otro logro, radica en lo personal, del poder interactuar con la alta gerencia, de conocer nuevas personas con ideales que apoyan estos diseños, de culminar una etapa exigida por la Corporación Universitaria Minuto de Dios, y del poder expresar y manifestar todo el potencial en pro al mejoramiento interno de la entidad NCCE.

Finalmente referente a los controles en la presente práctica, salen de la cotidianidad del ejercicio, expresados de la siguiente manera:





		N° CAUSALES	DESCRIPCION CONTROL
		9	CERRADO
		0	ABIERTO
		0	PARA ABRIR
		0	PENDIENTE ASIGNAR NUMERO DE CONTROL
		9	TOTAL CARTERA

Jiras	Componente(s)	Resumen	Descripción
NCS-358	Cuentas por Cobrar	991 - Informe facturado vs radicado	1. Inconsistencia en estructura de filtros, de lo cual hace falta agregar-----CON CORTE A ----- no AÑO----- TENER EN CUENTA QUE ESTE INFORME DEBE TOMAR LA FOTO DIARIA COMO EL INF DE ANALISIS DE VENCIMIENTO 2. No coinciden porcentajes de informe 3. NO ESTA INDICANDO EL TOTAL RADICADO en el informe a aparece un error---#¡VALOR! 4. Informe no coincide saldos, diferencia de 2,123,818 saldos de total facturado en febrero 2016 y posiblemente todos los periodos 5. VALOR RADICADO EN ENERO TIENE UNA DIFERENCIA DE 741,795,839 ERROR EN VALOR DE ESTE MODULO CONSIDERABLE 6. FALTA ESTRUCTURA COMPLETA DEL MODULO, TENER EN CUENTA LOS PORCENTAJES EN ESTAS MODIFICACIONES, Control 939
NCS-360-736	Cuentas por Cobrar	939 - Informe de Análisis de cartera sin abonos, NC y ND	El informe de análisis de cartera No está realizando el procedimiento de abonos, notas crédito, notas debito que actualmente están afectando las siguientes facturas: 10333 10380 10437 10957
NCS-368	Cuentas por Cobrar	Informe Análisis cartera No hace procedimiento de radicación	control 941 El informe de análisis de cartera por vencimiento No está realizando el ejerció de radicación para las siguientes facturas. Adjunto archivo

Figura N° 38

4. Aprendizaje

Enfatizados sin desviarnos de los objetivos adscritos en el presente documento, la presente práctica profesional I, se concentró dentro del ámbito operativo en la organización de los estados de cartera, conformando un diseño de fácil comprensión, proporcionando cifras reales y acordes para la toma de decisión y seguimiento del mismo.

Posteriormente, en la práctica profesional II, con el mismo protocolo y orden que la práctica profesional I, aplicando nuestra ética profesional, y nuestra mejor competencia para el desarrollo de esta.





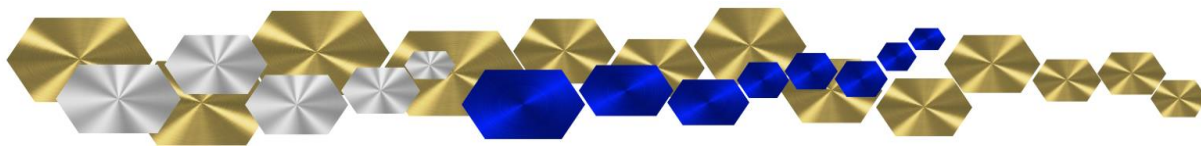
En esta etapa de la profesión, nos inclinaremos al diseño del recaudo, donde las metodologías, reportes, áreas involucradas y sub procesos se evidenciarán a continuación manifestando al lector el detalle para que sea comprensivo.

Finalmente, en la práctica profesional III, se considera compleja, ya que en este punto abarcamos parte de la teoría de las normas internaciones de información financiera NIIF, su dinámica, determinación del valor razonable y reconocimiento contable.

4.1 Principales aprendizajes para el perfil profesional

A continuación se especifica el aprendizaje de las prácticas profesionales, iniciamos con la práctica profesional I, donde tomaremos como ejemplo el cierre de la Cartera del periodo 6 del año 2018, lo primero que realizamos es descargar los reportes de cartera detallados, donde una vez descargados, realizamos el procedimiento de la lógica matemática, que nos proporcionara los valores finales y estos los trasladamos al diseño el cual está dividido en secciones compuesto entre filas y columnas que se adjunta de la siguiente manera:





Sección N° 1

Totales Generales	37	\$ 185.000.000	\$ 19.000.000	\$ 38.000.000	\$ 1.550.000.000	\$ 360.000.000
NIT	ENTIDAD	TRAMITE	GLOSA	DEVUELTO	CARTERA POR EDADES / RADICADO	PAGOS DEL MES
999999999-9	Cliente 1	\$ 100.000.000	\$ 10.000.000	\$ 20.000.000	\$ 800.000.000	\$ 200.000.000
999999999-9	Cliente 2	\$ 50.000.000	\$ 5.000.000	\$ 10.000.000	\$ 400.000.000	\$ 100.000.000
999999999-9	Cliente 3	\$ 20.000.000	\$ 2.500.000	\$ 5.000.000	\$ 200.000.000	\$ 30.000.000
999999999-9	Cliente 4	\$ 10.000.000	\$ 1.000.000	\$ 2.000.000	\$ 100.000.000	\$ 20.000.000
999999999-9	Cliente 5	\$ 5.000.000	\$ 500.000	\$ 1.000.000	\$ 50.000.000	\$ 10.000.000

Figura N° 39

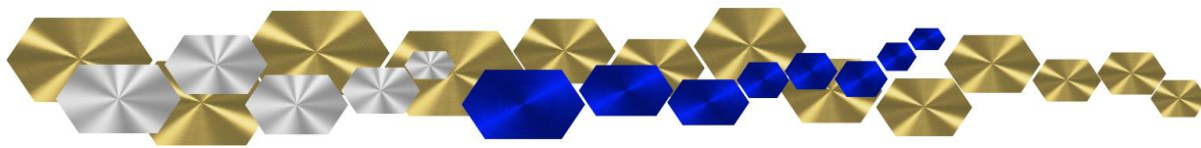
En la sección N° 1 en la Figura N° 39 evidenciamos los cuatro estados de cartera incluyendo al final los pagos realizados durante ese mes, la lógica en este diseño es traer los valores acumulados de las carteras que no han sido pagados por parte del cliente y los pagos que se realizan en el mes de cierre.

Sección N° 1

	DA	DB	DC	DD	DE	DF	DG
\$ 1.550.000.000	\$ 462.500.000	\$ 38.000.000	\$ 62.000.000	\$ 200.000.000	\$ 380.000.000	\$ 407.500.000	
CARTERA POR EDADES / RADICADO	Cartera Sin Vencer	de 1 a 30	de 31 a 90	de 91 a 180	de 181 a 360	mayor a 360	
\$ 800.000.000	\$ 250.000.000	\$ 20.000.000	\$ 30.000.000	\$ 90.000.000	\$ 200.000.000	\$ 210.000.000	
\$ 400.000.000	\$ 125.000.000	\$ 10.000.000	\$ 15.000.000	\$ 60.000.000	\$ 90.000.000	\$ 100.000.000	
\$ 200.000.000	\$ 50.000.000	\$ 5.000.000	\$ 10.000.000	\$ 30.000.000	\$ 60.000.000	\$ 45.000.000	
\$ 100.000.000	\$ 25.000.000	\$ 2.000.000	\$ 5.000.000	\$ 15.000.000	\$ 20.000.000	\$ 33.000.000	
\$ 50.000.000	\$ 12.500.000	\$ 1.000.000	\$ 2.000.000	\$ 5.000.000	\$ 10.000.000	\$ 19.500.000	

Figura N° 40





En la sección 1 en la Figura N° 40 evidenciamos que el diseño realizado en Excel donde se dejó una opción de expansión, de lo cual, en el momento que realizamos Click en el signo + se expande, que en este caso nos trae la distribución del vencimiento de cartera, esto representa los rangos de días resumidos de cartera, lo que no nos han pagado.

Sección N° 1- Figura N° 41

GLOSA	TOTAL GLOSADO NO TRABAJADO	TOTAL GLOSA RATIFICADA	TOTAL GLOSADO TRABAJADO SIN RADICAR	DEVUELTO	TOTAL DEVUELTO SIN TRABAJAR	TOTAL DEVUELTO TRABAJADO SIN RADICAR
\$ 10.000.000	\$ 5.000.000	\$ 3.000.000	\$ 2.000.000	\$ 20.000.000	\$ 5.000.000	\$ 15.000.000
\$ 5.000.000	\$ 1.000.000	\$ 2.000.000	\$ 3.000.000	\$ 10.000.000	\$ 2.000.000	\$ 8.000.000
\$ 2.500.000	\$ 2.000.000	\$ 0	\$ 500.000	\$ 5.000.000	\$ 2.000.000	\$ 3.000.000
\$ 1.000.000	\$ 0	\$ 0	\$ 1.000.000	\$ 2.000.000	\$ 2.000.000	\$ 0
\$ 500.000	\$ 0	\$ 0	\$ 500.000	\$ 1.000.000	\$ 1.000.000	\$ 0

En la sección 1 en la Figura N° 41 se manifiesta la glosa expandida, lo cual se divide en glosa no trabajada, glosa ratificada (Se glosa más de dos veces la factura), y glosa trabajada sin radicar, lo cual permite medir si el personal le está dando manejo adecuado a estas contestaciones de glosa para agilizar el pago, así mismo, se evidencia las devoluciones expandidas en el diseño, mostrándose el total devuelto sin trabajar y el total devuelto trabajado, pero sin radicar, que actúa también como un reporte operativo para validar si la gestión de respuesta se está dando por parte del personal encargado para no atrasar los pagos.





Sección N° 2

Totales Generales		37	\$ 16.000.000	\$ 647.000.000	\$ 462.500.000
NIT	ENTIDAD	ANULADO DEL MES	FACTURADO DEL MES	RADICADO DEL MES	
999999999-9	Cliente 1	\$ 13.000.000	\$ 350.000.000	\$ 250.000.000	
999999999-9	Cliente 2	\$ 2.000.000	\$ 175.000.000	\$ 125.000.000	
999999999-9	Cliente 3	\$ 700.000	\$ 70.000.000	\$ 50.000.000	
999999999-9	Cliente 4	\$ 200.000	\$ 35.000.000	\$ 25.000.000	
999999999-9	Cliente 5	\$ 100.000	\$ 17.000.000	\$ 12.500.000	

Figura N° 42

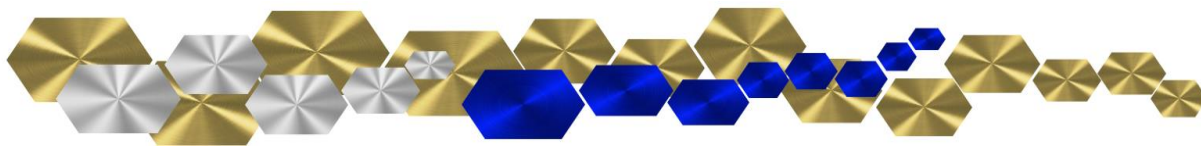
En la sección N° 2 en la Figura N° 42 se complementa el diseño implementando las anulaciones de facturas del mes, la facturación corriente del mes, y la radicación por factura del mes, es esta parte, donde en la cartera, se exige lo que se radica mas no lo que se factura, esta radicación migra directamente a los vencimientos de cartera.

Sección N° 2

Totales Generales		37	\$ 16.000.000	\$ 11.480.000	\$ 20.502.000	\$ 22.900.000
NIT	ENTIDAD	ANULADO DEL MES	01-ene-16	01-feb-16	01-mar-16	
999999999-9	Cliente 1	\$ 13.000.000	\$ 9.500.000	\$ 17.000.000	\$ 19.000.000	
999999999-9	Cliente 2	\$ 2.000.000	\$ 1.900.000	\$ 3.400.000	\$ 3.800.000	
999999999-9	Cliente 3	\$ 700.000	\$ 0	\$ 0	\$ 0	
999999999-9	Cliente 4	\$ 200.000	\$ 23.000	\$ 0	\$ 0	
999999999-9	Cliente 5	\$ 100.000	\$ 57.000	\$ 102.000	\$ 100.000	

Figura N° 43





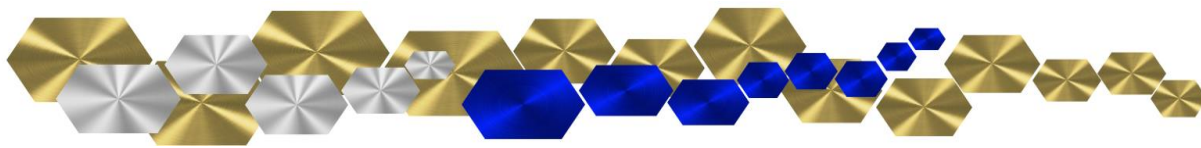
Así mismo, estos tres ítems mencionados, se realizó las ex paciones en el diseño de cartera, proporcionándonos el patrón histórico desde que empezamos las prácticas profesionales hasta junio de 2018, lo cual es un beneficio para la cuestión financiera en el análisis de este patrón, ya que nos permite medir el comportamiento de la entidad en cuestión de ingresos, perdidas y cartera

Sección N° 3 - Figura N° 44

Totales Generales	37	\$ 680.000.000	\$ 445.500.000	\$ 360.000.000	\$ 85.500.000	\$ 870.000.000
NIT	ENTIDAD	PAGOS PENDIENTE POR APLICAR A FACT.	RECAUDO PROYECTADO	RECAUDO EJECUTADO	RECUADO PENDIENTE POR EJECUTAR	CARTERA EXIGIBLE
999999999-9	Cliente 1	\$ 380.000.000	\$ 230.000.000	\$ 200.000.000	\$ 30.000.000	\$ 420.000.000
999999999-9	Cliente 2	\$ 190.000.000	\$ 110.000.000	\$ 100.000.000	\$ 10.000.000	\$ 210.000.000
999999999-9	Cliente 3	\$ 55.000.000	\$ 50.000.000	\$ 30.000.000	\$ 20.000.000	\$ 145.000.000
999999999-9	Cliente 4	\$ 35.000.000	\$ 35.000.000	\$ 20.000.000	\$ 15.000.000	\$ 65.000.000
999999999-9	Cliente 5	\$ 20.000.000	\$ 20.500.000	\$ 10.000.000	\$ 10.500.000	\$ 30.000.000

En la sección N° 3 en la Figura N° 44 podemos visualizar de izquierda a derecha, los pagos pendientes por aplicar, esto radica, en que la entidad obligada a pagarnos, nos realiza el giro, pero no nos manifiesta a que factura pertenece, por tanto, es un pago pendiente por aplicar, para poder tener una noción de la cartera, este valor se resta del valor radicado y obtenemos el valor de la cartera exigible donde esta de izquierda a derecha, en los recuadros azules, es una ex pación de reporte, que se evidencia lo que se proyecta en cuestión de recaudo, por lo tanto, la meta en cartera, posterior a lo que se ejecutó, ósea lo que realmente llego en el mes y se evidencia en bancos, y la diferencia de estos dos valores es el pendiente por ejecutar, que representa lo que falto para cumplir la meta en cartera.





Sección N° 4

		CARTERA FUTURA		
Totales Generales	37	\$ 259.000.000	\$ 37.000.000	\$ 222.000.000
NIT	ENTIDAD	INGRESOS POR FACTURAR	PENDIENTE POR FACTURAR/ PROVISION	ACOSTADOS/ CTA CORRIENTE
999999999-9	Cliente 1	\$ 140.000.000	\$ 20.000.000	\$ 120.000.000
999999999-9	Cliente 2	\$ 70.000.000	\$ 10.000.000	\$ 60.000.000
999999999-9	Cliente 3	\$ 28.000.000	\$ 4.000.000	\$ 24.000.000
999999999-9	Cliente 4	\$ 14.000.000	\$ 2.000.000	\$ 12.000.000
999999999-9	Cliente 5	\$ 7.000.000	\$ 1.000.000	\$ 6.000.000

Figura N° 45

En la sección N° 4 en la Figura N° 45 evidenciamos la cartera futura, a lo que llamaremos ingresos por facturar, contablemente este rubro se provisiona, y representa dos ítems primordiales que la componen de pendiente por factura que es lo que la área de facturación le quedo pendiente por realizar esta actividad administrativa, y tenemos los acostados o cuenta corriente, que para el sector salud, representa aquellos pacientes que aún se encuentran en cama (Hospitalizados), por tanto se consideran ingresos futuros en el momento que se realice el egresos de esos pacientes.

Sección N° 5

		\$ 13.135.417			\$ 1.792.000.000
		Resumen			
NIT	ENTIDAD	PROVISION CARTERA NIIF	ANTIGÜEDAD CARTERA EXIGIBLE (Días)	ROTACION CARTERA (Veces)	CARTERA TOTAL NCCE
999999999-9	Cliente 1	\$ 6.631.374	92	4	\$ 930.000.000
999999999-9	Cliente 2	\$ 3.315.687	92	4	\$ 465.000.000
999999999-9	Cliente 3	\$ 1.622.191	75	5	\$ 227.500.000
999999999-9	Cliente 4	\$ 805.748	76	5	\$ 113.000.000
999999999-9	Cliente 5	\$ 760.417	76	5	\$ 56.500.000

Figura N° 46





En la sección N° 5 en la Figura N° 46 tenemos el resultado de la provisión de cartera, lo cual es la que veremos en la práctica profesional III de este documento, esta provisión en términos generales para este título representa el riesgo que se considera tener esta cartera actual en nuestros libros que contablemente se reconoce en el gasto, con el ánimo de gastarnos esta provisión en notas crédito sin afectar el gasto, luego sigue la antigüedad de la cartera, que significa los días que la cartera queda en ceros y vuelve a iniciar, por lo tanto, los días en que se demora la recuperación e la cartera en recaudo, en la primera entidad, la cartera se recupera en su totalidad cada 92 días, ahora en cuestión de la rotación de cartera, representa las veces que se recupera la cartera pero no es expresada en días, que para la primera entidad son 4 veces que ha rotado esta cartera en nuestros libros, finalmente en la última columna evidenciamos el total general de nuestra cartera y su valor nace de la sumatoria de los cuatro estados de cartera.

Ahora si podemos tener la noción de lo que se trata la cartera en el sector salud en cuanto al diseño, las carteras en los sectores comerciales, financieros, industriales y de otro y tipo de servicio, se manejan distinto, con diferentes diseños que permiten llegar a un valor razonable para ser reconocido en la contabilidad y que permita la toma de decisiones como se hizo en este caso, pero la cartera si tiene un objetivo general independiente de estos sectores, el cobro de la misma, y de ser la misma, siempre se busca nuevas opciones de controlar y llevar esta cartera encaminándola en buen camino, que teniendo está bajo circunstancias estables permite la expansión del mercado ofreciendo créditos flexibles a emprendedores o pequeñas empresas que quieren entrar al mercado y esta es una de las razones por las cuales esta flexibilidad de expansión se logra.



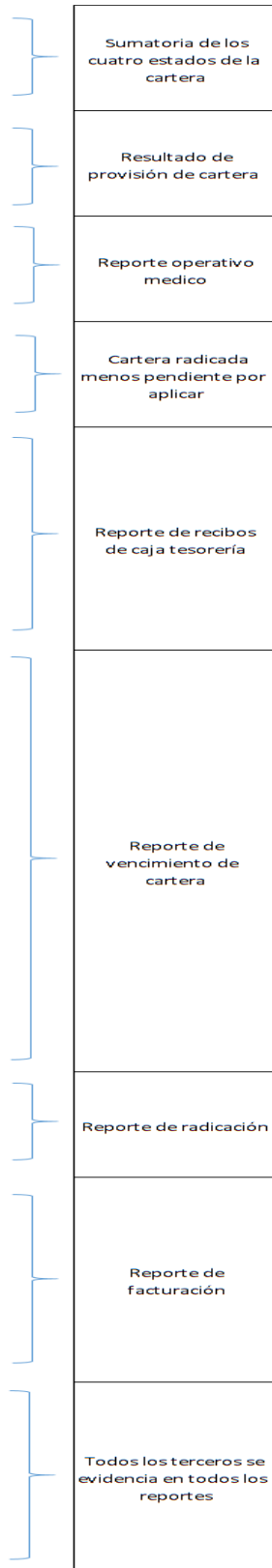


Pasando a las secciones antes expuesta, el diseño radica en la unión de todas estas, proporcionándonos ya los valores exactos, cuyas cifras ya se pueden interpretar de diferentes puntos de vista, validando objetivos, patrón histórico, valores del mes vigente de cierre, y demás criterios, el lector se preguntara, ¿cada vez que se realice el cierre tendríamos que hacer todo esto?, en respuesta a esta pregunta, es un rotundo, no, ya que al realizar el proceso de los reportes se recrea la automatización en Excel, basado en macros y tablas dinámicas por medio de códigos VBA, es de este punto donde salió la idea de negocio, a continuación se anexa el diseño con todas sus secciones así:





Totales Generales		37	\$ 16.000.000	\$ 647.500.000	\$ 462.500.000	\$ 185.000.000	\$ 19.000.000	\$ 38.000.000	\$ 1.550.000.000	\$ 360.000.000	\$ 680.000.000	\$ 870.000.000	\$ 259.000.000	\$ 13.135.417	\$ 1.792.000.000
Resumen															
NIT	ENTIDAD	ANULADO DEL MES	FACTURADO DEL MES	RADICADO DEL MES	TRAMITE	GLOSA	DEVUELTO	CARTERA POR EDADES / RADICADO	PAGOS DEL MES	PAGOS PENDIENTE POR APLICAR A FACT.	CARTERA EXIGIBLE	INGRESOS POR FACTURAR	PROVISION CARTERA NIIF	CARTERA TOTAL NCC	
999999999-9	Cliente 1	\$ 13.000.000	\$ 350.000.000	\$ 250.000.000	\$ 100.000.000	\$ 10.000.000	\$ 20.000.000	\$ 800.000.000	\$ 200.000.000	\$ 380.000.000	\$ 420.000.000	\$ 140.000.000	\$ 6.631.374	\$ 930.000.000	
999999999-9	Cliente 2	\$ 2.000.000	\$ 175.000.000	\$ 125.000.000	\$ 50.000.000	\$ 5.000.000	\$ 10.000.000	\$ 400.000.000	\$ 100.000.000	\$ 190.000.000	\$ 210.000.000	\$ 70.000.000	\$ 3.315.687	\$ 465.000.000	
999999999-9	Cliente 3	\$ 700.000	\$ 70.000.000	\$ 50.000.000	\$ 20.000.000	\$ 2.500.000	\$ 5.000.000	\$ 200.000.000	\$ 30.000.000	\$ 55.000.000	\$ 145.000.000	\$ 28.000.000	\$ 1.622.191	\$ 227.500.000	
999999999-9	Cliente 4	\$ 200.000	\$ 35.000.000	\$ 25.000.000	\$ 10.000.000	\$ 1.000.000	\$ 2.000.000	\$ 100.000.000	\$ 20.000.000	\$ 35.000.000	\$ 65.000.000	\$ 14.000.000	\$ 805.748	\$ 113.000.000	
999999999-9	Cliente 5	\$ 100.000	\$ 17.000.000	\$ 12.500.000	\$ 5.000.000	\$ 500.000	\$ 1.000.000	\$ 50.000.000	\$ 10.000.000	\$ 20.000.000	\$ 30.000.000	\$ 7.000.000	\$ 760.417	\$ 56.500.000	



Sumatoria de los cuatro estados de la cartera

Resultado de provisión de cartera

Reporte operativo medico

Cartera radicada menos pendiente por aplicar

Reporte de recibos de caja tesorería

Reporte de vencimiento de cartera

Reporte de radicación

Reporte de facturación

Todos los terceros se evidencia en todos los reportes

Figura N° 47





Ya teniendo este cuadro, las deducciones generales que podemos tener son las siguientes:

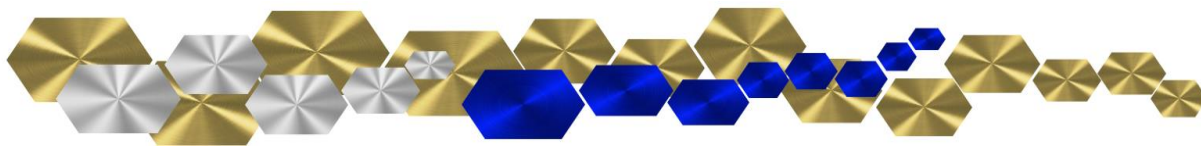
- ✓ El valor tramite de la cartera se encuentra muy alto, ya que su valor es muy representativo referente a la radicación, se evidencia claramente que el área encargada de radicar no realizo el ejercicio en su totalidad, cuyo impacto atrasa el pago de estas facturas en trámite para el periodo siguiente.
- ✓ En las anulaciones del mes, se encuentra razonable el valor, ya que en toda entidad no se está exento del error humano y delas fallas cotidianas del sistema, por tal motivo se anula estas facturas, de igual manera para que el error no se cometa nuevamente se debe realizar seguimiento de las misma, cuyas anulaciones deben estar justificadas en el momento de realizar esta transacción.
- ✓ La facturación se encuentra muy alta referente a los pagos realizados, la meta del recaudo se encuentra también muy por debajo a la radicación del mes, se requiere que se evalué el porqué de esta proyección en las áreas operativas para poder realizar una meta más ambiciosa y llegar a tener un flujo de caja más óptimo para responder a las obligaciones de la operación de la entidad.
- ✓ Los valores de la glosa se encuentran muy altos, esto representa que se está fallando tanto interna como externamente, las áreas de glosa y devolución deben tener esta cifra en una tendencia en cero, y trasmitir y retroalimentar en las fallas que se tiene en las áreas involucradas, en este punto, estas áreas deben realizar presentaciones detalladas ante los directivos para mitigar este riesgo y generar planes de acción para que no vuelva a suceder.





- ✓ Tenemos unos pagos pendientes por aplica superior a los pagos recientes, significa que en periodos pasados nos han pagado pero no han proporcionado las facturas las cuales afectan, por tal motivo cartera debe realizar las gestiones necesarias para que esta cifra quede en una tendencia igual o menor al pago del mes, permitiendo tener una cartera más clara al momento de aplicar estos pagos, razonando en que tenderemos una exigible más coherente para presentar ante las direcciones y metas más claras en los periodos posteriores.
- ✓ Tenemos un valor radicado muy superior referente a los pagos realizados que validando la cartera exigible, aún se encuentra alto, por tal motivo el área de cartera debe validar si las afectaciones del no pago de esta radicación se debe a facturas glosadas o devueltas que el cliente no ha notificado, adicional la carga tributaria y notas debito que no se hallan cargado al sistema, ya que si no se tiene actualizado el sistema de información reconocido en el software, tenemos falsas expectativas e ideas para gestionar el cobro de estas facturas, que en este orden de ideas se debe conciliar al detalle con estas áreas para validar la no digitalizaciones de estos valores.
- ✓ Referente a los ingresos por facturar, el valor que se encuentra es muy bajo referente a lo facturado, ya que estos ingresos representan aquellos pacientes que aún se encuentran en la entidad, que si está por debajo representa que hay camas vacías o que las consultas diarias están sin rotación, por lo cual, se convoca una reunión extraordinaria en este punto para que la parte medica evalué los ingresos y egresos de los pacientes, ya que al ser bajo, la facturación también, la radicación también y los pagos no serán considerables del mes.





Posteriormente, en la prácticas profesionales II y III, el aprendizaje fue directo al proceso de recaudo para complementar el diseño de provisión de cartera bajo NIIF, lo cual, que ampliando la experiencia a nuestro lector, tomaremos como ejemplo el cierre de las cuentas por pagar, tesorería, y cartera a junio de 2018, empezamos a descargar los reportes, una vez descargados, organizamos y armamos formamos la base de datos corrigiendo posibles errores del sistema, donde las filas y columnas se dividen en secciones que se relacionan a continuación:

Sección N° 1

	995	PAGOS		
		\$ 333.000.000	\$ 27.000.000	\$ 360.000.000
ID	TERCERO	Ejecutados del Mes	Anticipo autorizados del Mes	Ordenes De Pago Del Mes
111111111-1	Proveedor 1	\$ 129.600.000	\$ 14.400.000	\$ 144.000.000
111111111-1	Proveedor 2	\$ 113.400.000	\$ 12.600.000	\$ 126.000.000
222222222-2	Bancos 1	\$ 36.000.000	\$ 0	\$ 36.000.000
10001000	Empleado 1	\$ 28.800.000	\$ 0	\$ 28.800.000
20002000	Otras cuentas por pagar 1	\$ 18.000.000	\$ 0	\$ 18.000.000
N/A	Reserva en Caja 1	\$ 7.200.000	\$ 0	\$ 7.200.000

Figura N° 48

En la sección N° 1 en la Figura N° 48 de izquierda a derecha, podemos evidenciar los tipos de terceros que involucra este diseño, a diferencia de la cartera, que sus terceros son clientes, en este diseño, son proveedores, personal interno, personal externo, otras cuentas por pagar, que por lo cual son entidades que conforman deudas como servicios públicos, adecuaciones, obligaciones a personas naturales, carga tributaria, entre otros y finalmente las reservas en caja, estas reservas en caja actúa como una provisión en ámbito de dinero físico para alguna contingencia, ya que una





entidad no debería incurrir en gastarse todo lo que llega en recurso que gestiona cartera, posteriormente tenemos los valores que se pagaron del mes y los valores pagados por anticipo, que la sumatoria de estos dos rubros conforman las órdenes de pago del mes, soportadas por comprobantes de egreso, que a su vez estas son soportadas con Rut del involucrado y demás soportes que justifiquen el pago del mismo.

Además de proporcionarnos este dato en la sección N° 1, facilita evidenciar el patrón histórico de los pagos realizados, lo cual, en el diseño realizado, nos direccionaremos en el signo “+”, en la parte superior del libro, al realizar Click nos expandirá ese histórico para realizar determinaciones del cómo se distribuye el recurso y nuevos planes de distribución.

ID	TERCERO	Ejecutados del Mes	Anticipo autorizados del Mes	abr-18	may-18	jun-18	Ordenes De Pago Del Mes
111111111-1	Proveedor 1	\$ 129.600.000	\$ 14.400.000	\$ 20.400.000	\$ 23.900.000	\$ 14.200.000	\$ 144.000.000
111111111-1	Proveedor 2	\$ 113.400.000	\$ 12.600.000	\$ 19.400.000	\$ 22.700.000	\$ 10.000.000	\$ 126.000.000
222222222-2	Bancos 1	\$ 36.000.000	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 36.000.000
10001000	Empleado 1	\$ 28.800.000	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 28.800.000
20002000	Otras cuentas por pagar 1	\$ 18.000.000	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 18.000.000
N/A	Reserva en Caja 1	\$ 7.200.000	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 7.200.000

Figura N° 49





Sección N° 2

		POR PAGAR	
995		\$ 1.500.000.000	(\$ 1.000.000)

ID	TERCERO	Edades Cuentas Por Pagar	Notas A Fact De Terceros
111111111-1	Proveedor 1	\$ 600.000.000	(\$ 1.000.000)
111111111-1	Proveedor 2	\$ 525.000.000	(\$ 1.000.000)
222222222-2	Bancos 1	\$ 150.000.000	\$ 0
10001000	Empleado 1	\$ 120.000.000	\$ 0
20002000	Otras cuentas por pagar 1	\$ 75.000.000	\$ 1.000.000
N/A	Reserva en Caja 1	\$ 30.000.000	\$ 0

Figura N° 50

En la sección N° 2 en la Figura N° 50, tenemos el valor de las cuentas por pagar a nuestros tipo de tercero, en este punto se analiza los pagos a realizar coherentemente con la ayuda de la sección N° 1, las notas a facturas de los terceros, lo comprenden entre débito o crédito, estas cuando tienen valores considerables se validan, o cuando no representan un margen representativo, se escogen aleatoriamente un muestreo para regular un control interno, este diseño también despliega cifras en la parte superior del libro con el signo “+”, cuyas cifras representan el vencimiento de estas cuentas por pagar, donde la visualizaremos a continuación:



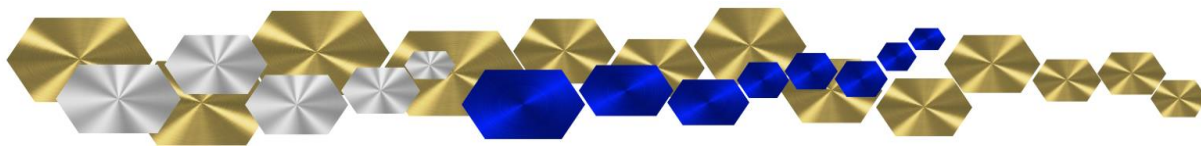


D E F G H I J K L M										
POR PAGAR										
\$ 1.500.000.000	\$ 488.000.000	\$ 338.000.000	\$ 208.000.000	\$ 56.000.000	\$ 280.000.000	\$ 130.000.000	(\$ 1.000.000)	\$ 1.000.000	(\$ 2.000.000)	
Edades Cuentas Por Pagar	Cartera Sin Vencer	de 1 a 30	de 31 a 90	de 91 a 180	de 181 a 360	mayor a 360	Notas A Fact De Terceros	Nota Debito	Nota Crédito	
	\$ 600.000.000	\$ 150.000.000	\$ 150.000.000	\$ 150.000.000	\$ 0	\$ 150.000.000	\$ 0	(\$ 1.000.000)	\$ 0	(\$ 1.000.000)
	\$ 525.000.000	\$ 130.000.000	\$ 130.000.000	\$ 0	\$ 5.000.000	\$ 130.000.000	\$ 130.000.000	(\$ 1.000.000)	\$ 0	(\$ 1.000.000)
	\$ 150.000.000	\$ 150.000.000	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
	\$ 120.000.000	\$ 30.000.000	\$ 30.000.000	\$ 30.000.000	\$ 30.000.000	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
	\$ 75.000.000	\$ 20.000.000	\$ 20.000.000	\$ 20.000.000	\$ 15.000.000	\$ 0	\$ 0	\$ 1.000.000	\$ 1.000.000	\$ 0
\$ 30.000.000	\$ 8.000.000	\$ 8.000.000	\$ 8.000.000	\$ 6.000.000	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	

Figura N° 51

Estos vencimientos actúan igual a la cartera, si tenemos al proveedor 1 con un contrato de vencimiento a 30 días, estamos diciendo que al día 31 empieza a correr el vencimiento de esa obligación, que en el comportamiento de la factura se refleja partiendo de la fecha de radicación, ejemplo, factura radicada en el 1-1-18 con fecha de vencimiento a 30 días, por lo tanto al día 30-1-18 es el último plazo para pagar esta obligación, la entidad decidió no pagar, por lo cual a la fecha 31-1-18 ya está vencida y se ubicara en la columna del diseño “de 1 a 30” reflejando esta antigüedad para que sea evidenciada en la dirección general.





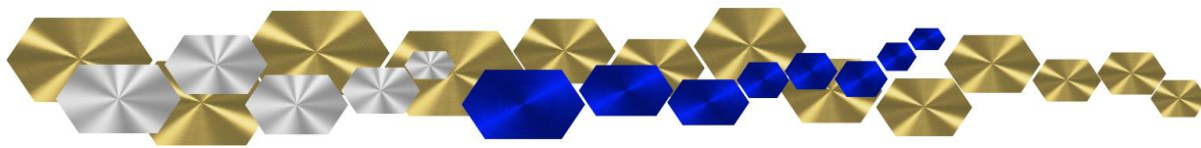
Sección N° 3

		GASTOS	
995		\$ 1.000.000	\$ 0
ID	TERCERO	Gastos De Caja Menor Legalizados del Mes	Gastos De Caja Menor No Legalizados Vigente
111111111-1	Proveedor 1	\$ 0	\$ 0
111111111-1	Proveedor 2	\$ 0	\$ 0
222222222-2	Bancos 1	\$ 0	\$ 0
10001000	Empleado 1	\$ 1.000.000	\$ 0
20002000	Otras cuentas por pagar 1	\$ 0	\$ 0
N/A	Reserva en Caja 1	\$ 0	\$ 0

Figura N° 52

En la sección N° 3 en la Figura N° 52, reflejamos los gastos que se tiene por concepto de caja menor que no son directos de la operación pero son necesarios para llevar un buen proceso administrativo, este rubro se divide en dos conceptos, en gastos legalizados y en los no legalizados, con respecto en los legalizados, los criterios son gastos de transporte, viáticos, representación, contingencias, entre otros, para los no legalizados, es que por algún motivo, se requiere el recurso “dinero en físico” para alguna diligencia o función pero no está el personal o aquel funcionario que legaliza este egreso ”salida de dinero”, cuyo rubro siempre en los cierres debe estar en ceros, de tener un valor se debe depurar de inmediato.





Sección N° 4

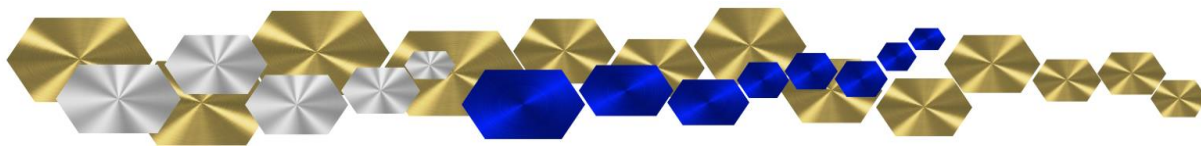
	995	INGRESOS				
		\$ 360.000.000	\$ 150.000.000	\$ 10.000.000	\$ 20.000.000	\$ 20.000.000
ID	TERCERO	Cartera / Operacionales	Prestamos del Mes	Incapacidades del Mes	Caja Menor del Mes	No Operacionales del Mes
11111111-1	Proveedor 1	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
11111111-1	Proveedor 2	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
22222222-2	Bancos 1	\$ 360.000.000	\$ 150.000.000	\$ 0	\$ 0	\$ 10.000.000
10001000	Empleado 1	\$ 0	\$ 0	\$ 10.000.000	\$ 0	\$ 0
20002000	Otras cuentas por pagar 1	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
N/A	Reserva en Caja 1	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 20.000.000	\$ 10.000.000

Figura N° 53

Finalmente en la sección N° 4 en la Figura N° 53, tenemos los ingresos (Recaudo en dinero físico reflejado en caja o en bancos) donde se encuentran sus diferentes conceptos por tercero y su valor, permitiendo tener una herramienta para evaluar el comportamiento en general de los recursos, que para un directivo, le permite ver el origen, comprarla con la meta o con lo que considere pertinente y evaluar su comportamiento y las posibles desviaciones, es tener un flujo de efectivo comprimido para la agilización de la información.

Pasando a las secciones antes expuesta, el diseño radica en la unión de todas estas, proporcionándonos ya los valores exactos, cuyas cifras ya se pueden interpretar de diferentes puntos de vista, validando objetivos, patrón histórico, valores del mes vigente de cierre, y demás criterios, el lector se preguntara, ¿cada vez que se realice el cierre tendríamos que hacer todo esto?, en respuesta a esta pregunta, es un rotundo, no, ya que al realizar el proceso de los reportes se recrea la automatización en Excel, basado en macros y tablas dinámicas por medio de códigos VBA, a continuación se anexa el diseño de recaudo con todas sus secciones así:



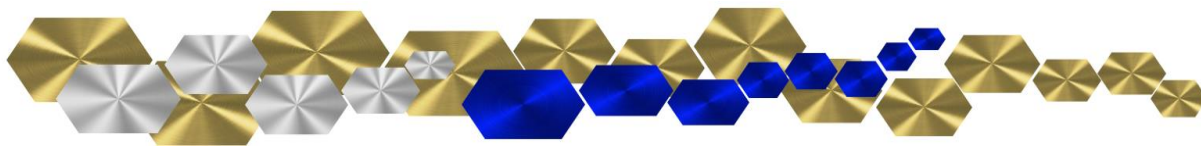


ID	995	PAGOS			POR PAGAR			GASTOS			INGRESOS								
		Ejecutados del Mes	Anticipo autorizados del Mes	Ordenes De Pago Del Mes	Edades Cuentas Por-Pagar	Notas A Fact De Terceros	Gastos De Caja Menor Legalizados del Mes	Gastos De Caja Menor No Legalizados Vigente	Cartera / Operacionales	Prestamos del Mes	Incapacidades del Mes	Caja Menor del Mes	No Operacionales del Mes	\$ 360.000.000	\$ 150.000.000	\$ 10.000.000	\$ 20.000.000	\$ 20.000.000	
111111111-1	Proveedor 1	\$ 129.600.000	\$ 14.400.000	\$ 144.000.000	\$ 600.000.000	(\$ 1.000.000)	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
111111111-1	Proveedor 2	\$ 113.400.000	\$ 12.600.000	\$ 126.000.000	\$ 525.000.000	(\$ 1.000.000)	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
222222222-2	Bancos 1	\$ 36.000.000	\$ 0	\$ 36.000.000	\$ 150.000.000	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 360.000.000	\$ 150.000.000	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 10.000.000
10001000	Empleado 1	\$ 28.800.000	\$ 0	\$ 28.800.000	\$ 120.000.000	\$ 0	\$ 1.000.000	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
20002000	Otras cuentas por pagar 1	\$ 18.000.000	\$ 0	\$ 18.000.000	\$ 75.000.000	\$ 1.000.000	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
N/A	Reserva en Caja 1	\$ 7.200.000	\$ 0	\$ 7.200.000	\$ 30.000.000	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 20.000.000	\$ 10.000.000

Se evidencia en todos los reportes	Reporte de pagos detallados	Reporte de vencimiento de cuentas por pagar	Reporte de pagos detallados	Reporte de movimientos de recibos de caja y listado de recibos de caja
------------------------------------	-----------------------------	---	-----------------------------	--

Figura N° 54





Como se pudo evidenciar en la figura N° 54 ya unidas estas secciones, tomaremos la siguiente interpretación para el proveedor 1, donde el diseño refleja que le hemos pagado dentro del mes de cierre \$ 129.600.000, realizando un anticipo por pronto pago de \$14.400.000, llegando a un total pagado de \$ 144.000.000, donde la cuenta por pagar es de \$ 600.000.000, que la primera conclusión es que la cuenta por pagar inicial es de \$729.600.000, esto lo dice el reporte, pero si lo podemos concluir por medio de él, también se concluye que si no hubiéramos realizado el anticipo, tendríamos por pagar \$ 744.000.000, ahora, por realizar este anticipo la entidad nos realizó un descuento de \$ 1.000.000, realizando una nota crédito a la factura de compra, significa que si no hubiéramos realizado este anticipo nuestra cuenta por pagar inicial sería de \$ 745.000.000, posteriormente pasamos a los gastos, lo cual, este proveedor no incurrió en ningún impacto del gasto no operativo de la entidad, finalmente no tenemos un ingreso por cualquier concepto por parte de este.

4.2 Aprendizajes abordados desde la perspectiva de la socialización de la experiencia

La idea nació partiendo de la necesidad identificada en la entidad, pero ¿Cómo se identificó la necesidad?, sencillo, siendo curioso en el cirulo de funcionamiento de la entidad por área, donde esta indagación, permitido identificar no solo inconsistencias de la entidad, sino propias de la profesión, esta idea fue impulsada por medio de mis tutores educativos y laborales, quienes, en todo el proceso, fueron de gran apoyo, ahora, una idea impulsa otra, de lo cual, fue de gran ayuda para explotar esos recurso cotidianos a otras entidades, permitiendo crear empresa actualmente llamada Business Brokerage Katana SAS, ejecutando esta prácticas en muchas entidades intervenidas en diferentes sectores no pertenecientes a la salud, señor(a) lector, tenga en cuenta que





las buenas ideas al ser promulgadas no solo recrea estabilidad económica, recrea desarrollo para el futuro.

4.3 Aportes significativos en lo social

En este aspecto, se destaca el ámbito de la buena comunicación y de lo aprendido con las diferentes figuras que intervinieron en este maravilloso proceso de automatización de diseños de cartera, que a la vez, fueron retransmitidos a aquellas personas que desconocían del tema manifestándose de una manera la cual fuera de una comprensión fácil pero básica para enfocar la utilidad y la agilidad de lo que se conllevó la práctica y el legado que deja en esta organización.

4.4 Aportes significativos en lo económico

Este es un pilar primordial, ya que el fin de este ejercicio es del ámbito de ejercer control económico en la entidad NCCE, lo cual, al tener cifras en un justo a tiempo, permite corregir problemáticas, inconsistencias y errores en tiempo real, sin que a futuro se evidencien, que en cuestión de la cartera, es el eje central de los financieros en el sector salud, por esta razón, la presente práctica profesional fue persuasiva y aun se sigue liderando este proceso, recreando aparte de estos diseños, nuevos trabajos los cuales permiten medir e interpretar más al detalle las cuentas por pagar y por cobrar.





5. Conclusiones y recomendaciones

Para todos aquellos empresarios en la actualidad, siempre tienen en una necesidad la cual el objetivo es depurarla en el menor tiempo posible, siempre debe haber una herramienta para satisfacerla, que, para todos aquellos egresados, sin importar su profesión, estas fallas representan una ventaja ante el mercado, representan una oportunidad nueva de negocio, lo cual, en el trascurso de las prácticas profesionales, se obtuvo este conocimiento de emprendimiento, no solo en implementar una norma, si no de realizar y satisfacer lo más pronto posible una problemáticas que para las direcciones es un dolor de cabeza, para nosotros una oportunidad, señor(a) lector, le concluyo que no le tengamos miedo a los altos mandos, podemos arriesgar nuestro propia labor, pero de esta manera podemos mostrarnos de la manera más ética e inteligente posible, y al mostrarnos genera nuevas expectativas laborales, no le tengamos miedo a la creación de empresa, a la fomentación de nuevas ideas, a la recreación de empleo, y no ver a los demás como obreros, si no como un equipo de trabajo, finalmente independientemente de nuestras labores somos nosotros quienes dejamos un legado a la entidad.





6. Bibliografía

Iniciamos esta parte del documento referenciando los libros y las páginas web que fueron de gran apoyo y entendimiento de la materia los cuales se relacionan así:

Referencias Libros

Libro referenciado	Enfoque a las normas internacionales de contabilidad en Colombia NIIF
Objetivo de esta referencia	Consultar el saber hacer de la NIIF correspondiente a Cuentas por cobrar y deterioro
Autor	Luis Raul Uribe
Edicion / Editorial	Nueva legislacion LTDA

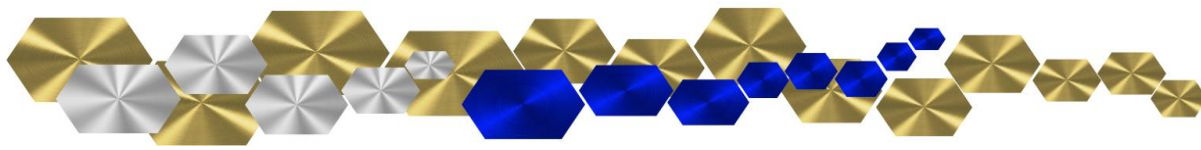
Libro referenciado	Contabilidad General
Objetivo de esta referencia	Validar el tratamiento de las cuentas por cobrar en COLGAAP y las dinamicas basicas de la contabilidad
Autor	Hernando Dias Moreno
Edicion / Editorial	Pearson

Libro referenciado	El secreto del éxito en el trabajo y en la vida
Objetivo de esta referencia	Iniciacion al ambito del emprendimiento
Autor	Donal Trup
Edicion / Editorial	Aguilar

Referencias Web

Pagina Wep referenciada	http://normasapa.net/2017-edicion-6/Wep
Objetivo de esta referencia	Actualizar la normatividad y adoptarla en el documento
Autor	No Aplica
Titulo de la pagina Wep	Normas APA.NET





Pagina Wep referenciada	https://es.wikipedia.org
Objetivo de esta referencia	Consulta de terminos basicos o complejos
Autor	No Aplica
Titulo de la pagina Wep	Wikipedia

Pagina Wep referenciada	http://www.comunidadcontable.com/BancoConocimiento/NiIF/glosario-niif.asp
Objetivo de esta referencia	Terminologia NIIF
Autor	No Aplica
Titulo de la pagina Wep	Comunidad Contable

Pagina Wep referenciada	http://economipedia.com/definiciones/recaudo.html
Objetivo de esta referencia	Terminologia en vista economica del recaudo
Autor	No Aplica
Titulo de la pagina Wep	Economipedia

Pagina Wep referenciada	https://www.gerencie.com
Objetivo de esta referencia	Actualizacion de normatividad Contable
Autor	No Aplica
Titulo de la pagina Wep	Gerencie.com

Pagina Wep referenciada	http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/index.jspy
Objetivo de esta referencia	Consultar la normatividad del PUCH
Autor	No Aplica
Titulo de la pagina Wep	Alcaldia de Bogota

Pagina Wep referenciada	http://www.saludcapital.gov.co/Documents/Manual_Adm_in_y_Cobro_Cartera_FFDS.pdf
Objetivo de esta referencia	Consultar el manual de conro de cartera en el sector salud
Autor	No Aplica
Titulo de la pagina Wep	Salud Capital





Pagina Wep referenciada	http://www.portafolio.co/innovacion/flujo-de-caja-el-gran-problema-del-sector-salud-en-colombia-510918
Objetivo de esta referencia	Consultar el problema del flujo de efectivo en el sector salud
Autor	No Aplica
Titulo de la pagina Wep	Portafolio

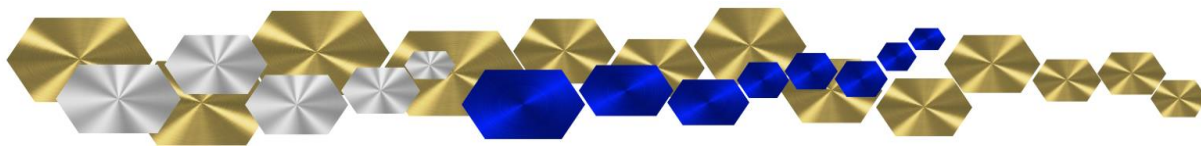
Pagina Wep referenciada	https://es.wikihow.com/escribir-una-conclusi%C3%B3n
Objetivo de esta referencia	Ejemplos diversos de realizar una conclusion
Autor	No Aplica
Titulo de la pagina Wep	Wikihow

Pagina Wep referenciada	https://www.dinero.com/pais/articulo/los-problemas-salud-colombia/188400
Objetivo de esta referencia	Consular la problemática global de la salud
Autor	Adriana Molano
Titulo de la pagina Wep	Dinero.com

Pagina Wep referenciada	https://www.dinero.com/pais/articulo/corrupcion-en-el-sector-de-la-salud-en-colombia/243376
Objetivo de esta referencia	Evidenciar la principal causa del augue de la salud - la corrupcion
Autor	Asociación Colombiana de Hospitales y Clínicas / Elaboración Dinero
Titulo de la pagina Wep	Dinero.com

Pagina Wep referenciada	https://goclinics.gomedisys.com/
Objetivo de esta referencia	Consultar los reportes descargados y manejados en el presente proyecto a nivel operativo
Autor	No Aplica
Titulo de la pagina Wep	Gomedisys





6.1 Glosario

En el presente rubro encontraremos aquellas palabras que nos surjan de inquietud en el avance de la lectura las cuales relacionaremos a continuación:

National Clinics Centenario SAS: Persona Jurídica legalmente constituida en Colombia en la ciudad de Bogotá D.C. donde ejerce funciones en el sector Salud en la actualidad, cuya sede es la patrocinadora en la ejecución de las prácticas I-II-III.

Planificación: consiste en un proceso racional para alcanzar los objetivos del modo más eficiente siguiendo determinados cursos de acción. Nótese que “metas” y “objetivos” nos son sinónimos. Los objetivos definen las etapas a cumplir para lograr las metas de las propuestas.

Organización: Se emplea para distribuir las responsabilidades entre los miembros del equipo de trabajo, para establecer y reconocer las relaciones y vínculos necesarios

Ejecución: Llevar a cabo las tareas establecidas con proactividad para ejecutar un resultado final.

Control: Aquellas que salen de las actividades para que se ajusten lo más correctamente posible a lo planificado





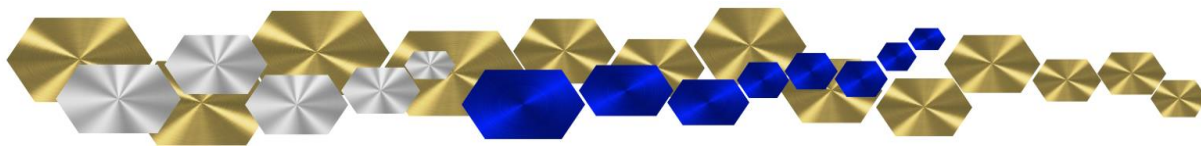
IPS: Se conoce como instituto prestador de salud, en su sigla IPS, todas las instituciones en Colombia que prestan los servicios médicos de consulta, hospitalarios y clínicos y de cuidados intensivos. Una IPS es contratada por las entidades promotoras de salud - EPS para que cumpla con los planes y servicios que estas ofrecen (promueven) a sus usuarios, pero son las EPS que cancelan todos los gastos médicos que sus pacientes generen a las IPS

EPS: Una entidad promotora de salud conocida en sus siglas como EPS, son empresas del Sistema de Salud en Colombia, las cuales no prestan servicios médicos, sino que promueven dichos servicios a usuarios en un esquema de aseguramiento. Las personas se afilian a las EPS para luego ser atendidas en clínicas y hospitales, las cuales sí brindan los servicios médicos, pero no cobran por estos a los pacientes

Cartera: Es una colección de instrumentos de inversión reunidos para alcanzar una o más metas de inversión.

Instrumentos financieros – NIIF: Un instrumento financiero, según las, es un contrato que da origen a un activo financiero en una empresa y un pasivo financiero o instrumento de patrimonio en otra.





Estados financieros NIIF: Un juego completo de estados financieros comprende: (a) un estado de situación financiera al final del periodo; (b) un estado del resultado integral del periodo; (c) un estado de cambios en el patrimonio del periodo; (d) un estado de flujos de efectivo del periodo; (e) notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa; y (f) un estado de situación financiera al principio del primer periodo comparativo, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros.

Políticas contables – NIIF: principios específicos, bases, acuerdos reglas y procedimientos adoptados por una entidad para la elaboración y presentación de sus estados financieros.

Reconocimiento – NIIF: proceso de incorporación, en el balance (estado de situación financiera) o en el estado de resultados (estado del resultado integral), de una partida que cumpla la definición del elemento correspondiente y que satisfaga los siguientes criterios para su reconocimiento: (a) que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad, y (b) el elemento tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Recaudo: Recaudar significa juntar o amontonar recursos, generalmente dinero, con el fin de satisfacer las necesidades de terceros o solventar una obligación. En general, el recaudo es la





acción activa o pasiva de acaparar recursos para la misma organización o para terceros mediante la intermediación

Flujo de efectivo: se entiende que el flujo de efectivo “es un estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Para el efecto debe determinarse el cambio en las diferentes partidas del balance general que inciden en el efectivo”.

Recaudo: principios específicos, bases, acuerdos reglas y procedimientos adoptados por una entidad para la elaboración y presentación de sus estados financieros

Recaudo: principios específicos, bases, acuerdos reglas y procedimientos adoptados por una entidad para la elaboración y presentación de sus estados financieros





7. Anexos

Se anexa CD de los soportes realizados, carta de la entidad del intercomunicador certificando las prácticas profesionales y documentos pertinentes que considere la Corporación universitaria Minuto de Dios.

