



**UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICA Y SOCIALES
COMISIÓN DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
POSTGRADO ÁREA CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS DE EMPRESAS**

**IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO DE GESTIÓN DE CONCILIACIÓN
BANCARIA EN EL DEPARTAMENTO DE FINANZAS DE LA CONSULTORA
VENEZOLANA DE PROYECTOS INTEGRADOS VEPICA, C.A.
AÑO 2014.**

Proyecto de Trabajo Especial, presentado ante la Universidad Central de Venezuela, como requisito parcial para optar al título de Especialista en Finanzas de Empresas.

**Autora: LIC. LORENA MARTÍNEZ GIL
Tutor: ESP. JOSÉ ANTOR ANTONIO FUMERO**

Caracas, 01 de Julio de 2014

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDO

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDO	ii
LISTA DE CUADROS	iv
LISTA DE FIGURAS	v
RESUMEN.....	vi
INTRODUCCIÓN	8
CAPÍTULO I	
EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	11
1.1. Planteamiento del Problema.....	11
1.1.1. Síntomas.....	11
1.1.2. Causas.....	17
1.1.3. Pronóstico.....	17
1.1.4. Control al pronóstico.....	17
1.2. Formulación del Problema.....	18
1.3. Objetivos.....	18
1.3.1. Objetivo General.....	18
1.3.2. Objetivos Específicos.....	19
1.3.3. Justificación e Importancia de la Investigación.....	19
CAPÍTULO II	
MARCO TEÓRICO	21
2.1. Antecedentes de la Investigación.....	21
2.2. Bases Teóricas.....	22
2.2.1. Conciliación Bancaria.....	22
2.2.2. SAP AG: Systeme, Anwendungen und Programmentwicklung.....	29
CAPÍTULO III	
MARCO METODOLÓGICO	36
3.1. Tipo de Investigación.....	36
3.2. Diseño de la investigación.....	37
3.3. Documentos y registros bases de la Investigación.....	38
3.4. Fases de la investigación.....	40

CAPÍTULO IV	
ASPECTOS ADMINISTRATIVOS.....	44
4.1. Recursos Necesarios.....	44
4.1.1. Materiales.....	44
4.1.2. Humanos.....	44
4.2. Cronograma de Actividades.....	44
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	47

LISTA DE CUADROS

Cuadro 1. Valores de VEPICA.....	12
Cuadro 2. Proyectos en cualquier parte del planeta (1era Parte)	13
Cuadro 3. Proyectos en cualquier parte del planeta (2da Parte)	14
Cuadro 4. Procedimientos para realizar una conciliación	24
Cuadro 5. Los Módulos más importantes del Sistema SAP (1ra Parte).....	32
Cuadro 6. Los Módulos más importantes del Sistema SAP (2da Parte).....	33
Cuadro 7. Cuentas bancarias de la consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A.	39
Cuadro 8. Cuentas bancarias de mayor flujo de efectivo de la consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A.....	40
Cuadro 9. Cronograma de Actividades	45

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Organigrama de VEPICA.....	15
Figura 2. Los Módulos del Sistema SAP.....	31

UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICA Y SOCIALES
COMISIÓN DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
POSTGRADO ÁREA CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS DE EMPRESAS

**IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO DE GESTIÓN DE CONCILIACIÓN
BANCARIA EN EL DEPARTAMENTO DE FINANZAS DE LA
CONSULTORA VENEZOLANA DE PROYECTOS INTEGRADOS VEPICA,
C.A. AÑO 2014.**

Proyecto de Trabajo Especial, presentado ante la Universidad Central de Venezuela, como requisito parcial para optar al título de Especialista en Finanzas de Empresas.

Autora: Lic. Lorena Martínez Gil
Tutor: Esp. José Antor Antonio Fumero
Fecha: Julio 2014

RESUMEN

La falta de procedimientos y manuales para la elaboración de cada conciliación bancaria, hacen que la información que se genera en el submódulo de cuentas bancarias del Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 Modulo FI de la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A. no sea oportuna, veraz y confiable, impidiendo que se tome como base en la toma de decisiones de las actividades financieras, operacionales, administrativas y comerciales de la empresa. Este hecho hace indispensable una infraestructura contable que permita la elaboración confiable de un estado de flujo de efectivo, por tanto, a esto responde el objetivo de la presente investigación de implementar un modelo de gestión de Conciliación Bancaria integrado al Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 Modulo FI para la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A., en el Departamento de Finanzas, durante el año 2013. Con la finalidad de establecer las políticas administrativas y contables que coadyuven al fortalecimiento del control interno de la empresa. Esta investigación pretende ofrecer un aporte a la

Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A., relacionado con la situación contable de su Departamento de Finanzas, se aspira que redunde en la optimización y rendimiento de la empresa, igualmente, podrá ser base para elaboración de modelos similares en otras empresas con el Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 modulo FI, debido a su impacto en la fiabilidad del Estado de Flujo de Efectivo.

PALABRAS CLAVES: Proyecto de Trabajo Especial, Gestión de Conciliación Bancaria, Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP), Modelo.

INTRODUCCIÓN

En el actual entorno financiero, con un panorama mundial y nacional cambiante e influenciado por la crisis global, las empresas tienen como prioridad el reducir sus riesgos. Para ello buscan mejorar sus procesos y modelos administrativos y contables, con el objeto de reducir costos, así como buscar y mantener los rendimientos óptimos de producción. Bajo esta premisa, la mayoría de las empresas buscan nuevas gestiones que modifiquen y mejoren sus modelos administrativo-contables claves que afecten el flujo de capital y de efectivo de la empresa.

La Conciliación Bancaria es un proceso de control que permite cotejar las anotaciones que figuran en el extracto bancario con el libro de banco, a los efectos de determinar el origen de las diferencias. Consiste en verificar la igualdad entre las anotaciones contables y las constancias que surgen de los resúmenes bancarios, efectuando el cotejo mediante un básico ejercicio de control, basado en la oposición de intereses entre la empresa y el banco. De esta forma la información que se genera por parte de las cuentas bancarias de la empresa es oportuna, veraz y confiable, permitiendo que se tome como base en la toma de decisiones de las actividades financieras, operacionales, administrativas y comerciales de la empresa.

Como facilitador del proceso de Conciliación Bancaria se usa la tecnología de información. La tecnología de información facilita la planificación y el control, elevando así la eficiencia y eficacia de los modelos de gestión a la hora de comparar las acciones previstas con las ejecutadas y de esta manera tomar las medidas correctivas, permitiendo el mejor uso de los recursos. El Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 es un sistema de gestión empresarial, el cual ha sido ideado para manejar de una forma automatizada las distintas áreas de una empresa, a través de módulos, los cuales permanecen integrados, permitiendo a los

usuarios acceso y facilidad para compartir la información dentro de la empresa. Uno de estos módulos es el SAP ERP 6.0 Modulo FI que está diseñado para atender todos los procesos financieros y contables de una organización, así, la información financiera está disponible para cualquier revisión en tiempo real, permitiendo que la toma decisiones y la planificación sean más acertadas.

Durante la investigación vamos a analizar distintos modelos de Conciliación Bancaria, así como los procesos del Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 del Módulo FI, con el objeto de implementar un modelo de gestión de Conciliación Bancaria para la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A. año 2013, en el Departamento de Finanzas.

El presente proyecto está estructurado en cuatro capítulos:

- I. El Problema de Investigación: Se plantea la descripción de la situación objeto de investigación sobre la Conciliación Bancaria para la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A. año 2013, en el Departamento de Finanzas. Se detallaran los hechos y situaciones que constituyen los objetivos, describiendo los síntomas, las causas, el pronóstico y el control del mismo en la empresa. Adicionalmente se define el problema de investigación, así como la finalidad general y los objetivos específicos del mismo. Igualmente, se describe la factibilidad e importancia de realizar la investigación.
- II. Marco Teórico: Se presentan los antecedentes de la investigación, las bases teóricas para el mismo, comenzando con las definiciones referentes al proceso de Conciliación Bancaria. Seguiremos describiendo las técnicas de Conciliación Bancaria y finalmente describiremos un facilitador tecnológico como el Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 modulo FI y los subcomponentes que lo conforman.

- III. Marco Metodológico: Se describen el conjunto de métodos, técnicas y protocolos metodológicos que se emplearán en el proceso de elaboración del Modelo de gestión de Conciliación Bancaria a desarrollar. Presentando así las fases a seguir en la investigación.
- IV. Aspectos Administrativos: Se plantean los recursos necesarios para la realización de la investigación, así como el cronograma de actividades para desarrollar el Modelo de gestión de Conciliación Bancaria.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del Problema.

El planteamiento del problema es la etapa del proceso de descripción del problema de investigación que permite a la investigadora hacer una descripción de los hechos o situaciones que pueden llegar a constituirse en el objeto de verificación o comprobación, ello permite identificar la situación actual. Es decir, comprende la descripción de los síntomas que se observan y son relevantes en la situación, relacionándolos con las causas que lo producen (Méndez, 2011). Así, se describirán a continuación los síntomas, causas, pronóstico y control al pronóstico que dan origen a la posterior formulación del problema y objetivos de la investigación.





1.1.1. Síntomas.

La Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A. es una empresa venezolana que tiene cuatro décadas apoyando al sector industrial desarrollando proyectos de ingeniería, procura y gerencia de construcción, con más de 35 millones de horas hombre, en cuatro continentes, para más de 2.500 proyectos. Ofrecen una amplia variedad de servicios de ingeniería que van desde la conceptualización, hasta la puesta en marcha de los proyectos de sus clientes, aportando soluciones a la medida de sus variadas necesidades.

La Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A. establece como su misión “Hacemos realidad la visión de nuestros clientes, ejecutando proyectos con excelencia” y como su visión “Ser una empresa reconocida en el mercado internacional por la ejecución de proyectos de

ingeniería, procura y construcción, manteniendo un crecimiento sostenido y rentable.”, estableciendo un gran compromiso con sus clientes, los cuales confían en sus valores y principios, establecidos en el Cuadro 1.

Cuadro 1. Valores de VEPICA

INTEGRIDAD		Operamos siempre dentro del marco de la ley, con honradez, ética, respeto y transparencia.
ORIENTACIÓN AL CLIENTE		Un cliente satisfecho es un activo valioso para nuestra empresa.
EXCELENCIA EN LA EJECUCIÓN		Trabajamos juntos para añadir valor y siempre superar las expectativas de nuestros clientes.
COMPROMISO SOCIAL		Dejamos huella, buscamos trascender nuestro tiempo legando a las futuras generaciones un mundo mejor.

Fuente: (VEPICA, 2011)

Tiene sede en Venezuela (Caracas-Casa Matriz, Maracaibo, Maturín, Puerto La Cruz y Valencia), Estados Unidos (Houston) Canada (Calgary-Excelsior Engineering), Colombia y Hong Kong. Entre sus proyectos se pueden encontrar los especificados en los Cuadros 2 y 3.

Cuadro 2. Proyectos en cualquier parte del planeta (1era Parte)

País	Proyecto
Estados Unidos	Ingeniería básica y de detalle. Refinería Ardmore. Oklahoma. BE&K / Valero Energy. 2006
	Ingeniería de detalle. Refinería Corpus Christi. Texas. 2007
México	Ingeniería de detalle. Refinería Lázaro Cárdenas. Dragados Industriales-España / PEMEX. 2007
Colombia	Ingeniería conceptual y básica "Guajira Association Contract Extension". (GACE). ECOPETROL/ChevronTexaco. 2005
	Ingeniería básica. Chuchupa A y B. ECOPETROL/ChevronTexaco. 2004
Perú	Asistencia técnica Planta de separación de líquidos Malvinas. Plataforma de fraccionamiento de Pisco. Pluspetrol. 2009
Argentina	PMS Gasoducto del norte y sur. Odebrech. 2007.
	Contrato de servicios de ingeniería. Pan American Energy. 2007
	LTW Ring Upgrade. Ingeniería básica y conceptual. Chevron. 2007.
	Servicios de ingeniería. Shell. 2008
	Ingeniería básica y PMS. Refinería Luján del Cuyo. Repsol YPF. 2006
	Ingeniería conceptual. Campo Cerro Dragón. Pan American Energy. 2002
Trinidad y Tobago	Servicios de Ingeniería Repsol/ Neal&Massy WG. 2007
	Ingeniería básica y de detalle. Proyecto Teak Blowdown. Repsol. 2008

Fuente: (VEPICA, 2011)

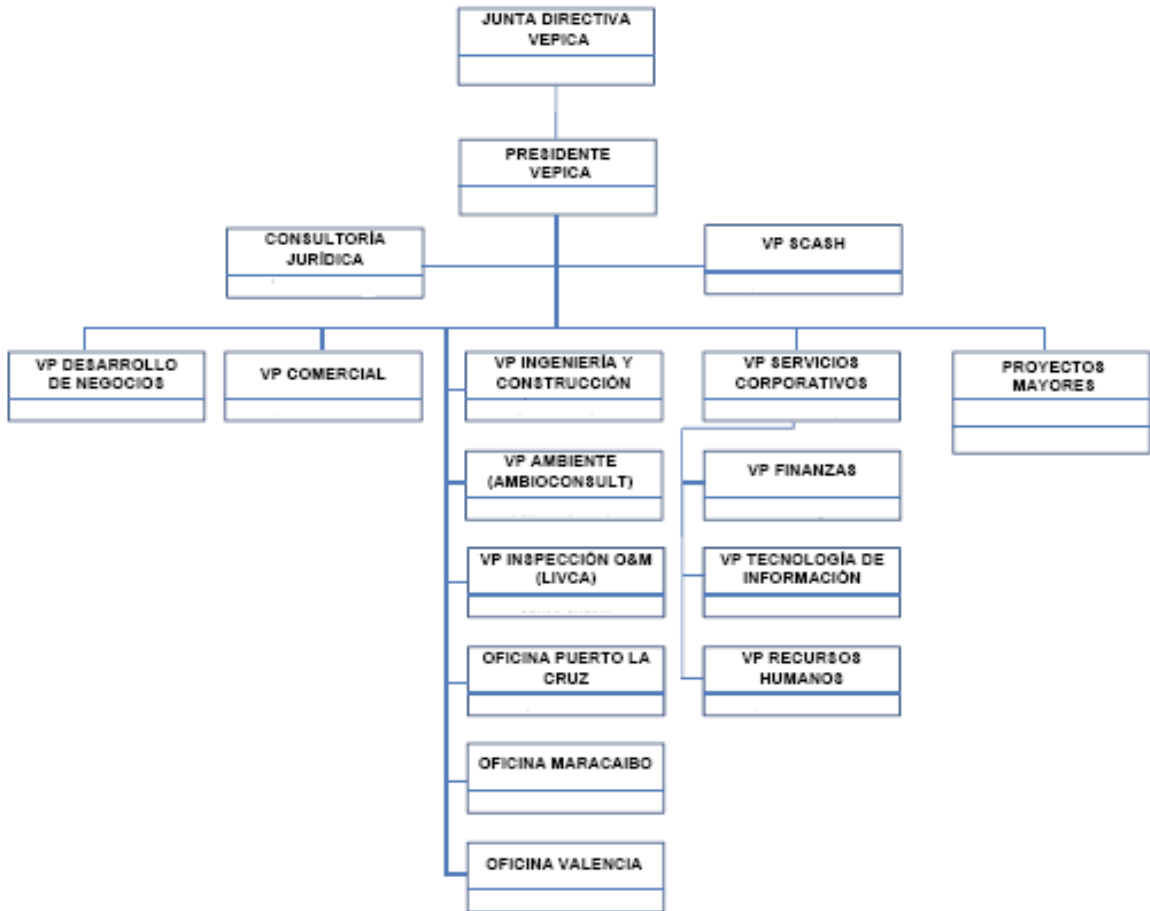
Cuadro 3. Proyectos en cualquier parte del planeta (2da Parte)

País	Proyecto
US Islas Vírgenes	Ingeniería detallada. Refinería de Hovensa. Mustang engineering/ Hovensa. 2005
Escocia	Servicios de ingeniería. Plataformas costa afuera en el Mar del Norte. Wood Group Engineering. 2001-2002.
Arabia Saudita	Ingeniería de detalle. Complejo petroquímico Kayan. Técnicas Reunidas - España/ Saudi Basic Industries Corporation. 2007-2009
	Soporte Técnico del FEL e ingeniería de detalle. Refinería Oil RabighTécnicas Reunidas-España/ Saudi Aramco / Sumitomo Chemical Co. 2008
Emiratos Árabes	Soporte técnico para el diseño técnico. Complejo Petroquímico Bouruge. Técnicas Reunidas-España / Abu Dhabi Polymers Company Limited. 2007-2009

Fuente: (VEPICA, 2011)

El Departamento de Finanzas de la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A., se ubica en la Vicepresidencia de Servicios Corporativos, como se puede observar en la Figura 1. A su vez se encuentra integrado por la Gerencia de Tesorería, Contabilidad y la Gerencia de Administración de Proyectos.

Figura 1. Organigrama de VEPICA



Fuente: (VEPICA, 2011)

El subdepartamento de Contabilidad, desde hace varios años, ha presentado problemas en la realización y mantenimiento al día de las Conciliaciones Bancarias, ya que los procedimientos y políticas contables para las mismas no han sido establecidos, esta situación se reflejaba en la carencia de un estado de flujo de efectivo confiable, el cual sustenta la toma de decisiones en las actividades financieras, operacionales, administrativas y comerciales de la empresa. Este hecho forma parte de las razones para migrar del Sistema Operativo Hewlett-Packard (mejor conocido como Sistema Operativo HP) al Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas

(SAP) ERP 6.0, específicamente al Modulo FI, entrando en vivo en Febrero de 2012.

Para Enero de 2012, la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A., en su Departamento de Finanzas entra en vivo con el Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 Modulo FI, después de un largo proceso de implantación. Para Julio de 2012, fecha en que la investigadora inicia sus actividades como Analista Contable SAP en la Consultora, el Departamento de Finanzas mantenía la situación reflejada bajo la utilización del sistema operativo anterior Hewlett-Packard (HP), además de otros propios de la instalación del Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 Modulo FI:

Cuentas por Pagar

- a) Pagos dobles a proveedores.
- b) Pagos atrasados a proveedores, por la inconfiabilidad del estado de flujo de efectivo.

Cuentas por Cobrar:

- a) Registro de cobranzas ficticias, con depósitos no registrados en banco.
- b) Falta de registro de depósitos referentes a pagos de deudores.

Tesorería:

- a) En el caso de los bancos nacionales: Carga inoportuna (tardía) de los estados bancarios en el sistema.
- b) En el caso de los bancos internacionales: Carga inexistente de los estados de cuenta bancarios.

Análisis de Cuentas:

- a) Deficiencia en el reporte de las cobranzas.

1.1.2. Causas.

Tal situación obedece a un atraso de 5 meses en las Conciliaciones Bancarias, debido:

- a) La falta de procedimientos y manuales para su elaboración.
- b) Escasez de personal preparado para desarrollar la actividad.
- c) Inducción inapropiada al personal sobre el uso diario del nuevo sistema.

1.1.3. Pronóstico.

Las situaciones anteriores hacen que la información que se genera en el sub-modulo de cuentas bancarias del Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 Modulo FI no sea oportuna, veraz y confiable, impidiendo que se tome como base en la toma de decisiones de las actividades financieras, operacionales, administrativas y comerciales de la empresa. Dichas decisiones pueden ser:

- a) Escoger el momento adecuado para elegir aumento de capital, emisión de acciones, créditos, etc.
- b) Establecer la necesidad de financiamiento y/o disponibilidad de efectivo ocioso para inversión.
- c) Indica las cantidades de fondos adicionales que se necesitaran durante el año como consecuencia del ritmo de las operaciones.

1.1.4. Control al pronóstico.

Se hace indispensable una infraestructura contable que permita la elaboración confiable de un estado de flujo de efectivo, por tanto, es necesario diseñar un Modelo de Conciliación Bancaria integrado al Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 Módulo FI, que coadyuven al fortalecimiento del control interno de la compañía.

1.2. Formulación del Problema.

La formulación del problema consiste en la pregunta que define exactamente cuál es el problema que el investigador debe resolver mediante el conocimiento sistemático, a partir de la observación, descripción, la explicación y la predicción (Méndez, 2011).

En este orden de ideas se formula una pregunta, a la cual se le dará respuesta a lo largo del proceso de investigación. Dicha pregunta es:

¿Cuál es el modelo de Gestión de Conciliación Bancaria más apropiado para el Departamento de Finanzas de la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A., en su Departamento de Finanzas y de qué manera puede implementarse?

1.3. Objetivos.

Los objetivos de la investigación son los propósitos por los cuales se hace una investigación. Estos son: a) Objetivo General, el propósito general que tiene el investigador; y b) Objetivos Específicos, propósitos específicos por los cuales se puede lograr el objetivo general antes planteado (Méndez, 2011).

1.3.1. Objetivo General.

Implementar un Modelo de gestión de Conciliación Bancaria integrado al Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 Módulo FI en el Departamento de Finanzas para la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A. año 2014.

1.3.2. Objetivos Específicos.

- (1) Analizar el modelo lineal de Conciliación Bancaria.
- (2) Analizar el modelo cuadrático de Conciliación Bancaria.
- (3) Analizar el Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 Modulo FI en los sub módulos de tesorería, cuentas por pagar, cuentas por cobrar, viáticos y contabilidad.
- (4) Diseñar un Modelo de gestión de Conciliación Bancaria para la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A.

1.3.3. Justificación e Importancia de la Investigación.

Una vez seleccionado el tema de investigación, definido por el planteamiento el problema, y establecidos los objetivos, se deben determinar las motivaciones que llevan a la investigadora a desarrollar un proyecto. La motivación se refiere a la inquietud que surge en la investigadora por profundizar en uno o varios enfoques que tratan el problema que se explica, a partir de los cuales se espera avanzar en el conocimiento planteado (Méndez, 2011).

La importancia y justificación de esta investigación viene dada la situación contable de la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A. año 2014, en el Departamento de Finanzas que, al no ser oportuna, veraz y confiable, impide la toma de decisiones de las actividades financieras, operacionales, administrativas y comerciales de la empresa.

Adicionalmente, se presentan otros aspectos de importancia, como son:

- A nivel personal y profesional, la investigadora da cumplimiento con este proyecto a la etapa final para optar al título de Especialista en Finanza de Empresas de la Universidad Central de Venezuela, cuya exigencia es

demostrar las capacidades y habilidades adquiridas en las diferentes asignaciones.

- A nivel académico, para el Postgrado en Ciencias Administrativas, por cuanto su presentación final marca el fin de una carrera de especialización y el inicio en el área de finanzas de un nuevo profesional graduado en esta casa de estudios.
- A nivel institucional, para la Universidad Central de Venezuela, porque representa una nueva investigación realizada bajo sus bibliotecas y con sus profesores, pasando a formar parte de sus referencias. Así mismo, representa un avance a nivel de país, ya que contara con un nuevo profesional, que con esta nueva visión, aportara luz sobre sus problemas económico-contables. A su vez, para las empresas con el sistema SAP ERP 6.0 modulo FI, representa un aspecto de gran importancia debido a su impacto en la fiabilidad del Estado de Flujo de Efectivo.

En pro de estos aspectos, la investigadora propone implementar un Modelo de gestión de Conciliación Bancaria integrado al Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 Modulo FI para la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A. año 2014, en el Departamento de Finanzas, con la aspiración de optimizar el rendimiento. Adicionalmente, se espera establecer una base de confiabilidad en el Estado de Flujo de Efectivo para la empresa.

Es una excelente oportunidad para integrar la especialización con la responsabilidad laboral y diseñar e implementar un nuevo modelo que garantice los resultados a la empresa y que le brinde al postgrado un material de alta calidad en la creación de nuevos conocimientos que bien pudieran derivar en nuevas investigaciones para la universidad.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la Investigación.

Rojo (2006) realizó un manual para la elaboración de Conciliaciones Bancarias, garantizando la realización de todas las operaciones de efectivo y/o bancarias y su registro contable, así como la verificación de las instrucciones de dichos movimientos se lleven a cabo por las instituciones bancarias de acuerdo a lo solicitado por el Interactive Intelligence Group Inc (ININ), y detectar aquellos movimientos diferentes a sus operaciones que tanto el banco como el instituto erróneamente hayan considerado dentro de sus libros, con la finalidad de prever operaciones futuras, contar con una base más veraz para la toma de decisiones y fortalecer los mecanismos del manejo de efectivo.

Adicionalmente Castillo. (2011) realizó una investigación de campo descriptiva tomando los datos de la empresa Alimentos El Brillante, S.R.L, dedicada a la producción y comercialización de alimentos a nivel nacional en Venezuela. En la investigación se evaluaron los procesos administrativos y financieros, se basó en un muestreo de campo, con el fin de exportar las características más comunes del proceso de conciliación bancaria, una herramienta facilitadora de información relevante a las cuentas por cobrar de la empresa. Con la evaluación se logró resaltar la importancia de la Conciliación Bancaria a partir de sus ingresos; así como, los objetivos y metas planteadas para el mejoramiento del flujo de información entre el Departamento de Cuentas por cobrar y la fuerza de ventas, ya que los mismos son los principales componentes de los índices financieros. Esta investigación tenía como objetivo general la elaboración de un manual de normas y procedimientos para el mejoramiento del proceso de conciliación

bancaria en el Departamento de Riesgos de la empresa Alimentos El Brillante, S.R.L.

2.2. Bases Teóricas.

2.2.1. Conciliación Bancaria.

La Conciliación Bancaria es un proceso que permite confrontar y conciliar los valores que la empresa tiene registrados, de una cuenta de ahorros o corriente, con los valores que el banco suministra por medio del extracto bancario (GERENCIE, 2012).

Las empresas tienen un libro auxiliar de bancos en el cual registran cada uno de los movimientos hechos en una cuenta bancaria, como son el giro de cheques, consignaciones, notas debito, notas crédito, anulación de cheques y consignaciones, etc.

La entidad financiera donde se encuentra la respectiva cuenta, hace lo suyo llevando un registro completo de cada movimiento que el cliente (la empresa), hace en su cuenta. Mensualmente, el banco envía a la empresa un extracto en el que se muestran todos esos movimientos que concluyen en un saldo de la cuenta al último día del respectivo mes.

Por lo general, el saldo del extracto bancario nunca coincide con el saldo que la empresa tiene en sus libros auxiliares, por lo que es preciso identificar las diferencias y las causas por las que esos valores no coinciden. El proceso de verificación y confrontación, es el que conocemos como conciliación bancaria, proceso que consiste en revisar y confrontar cada uno de los movimientos registrados en los auxiliares, con los valores contenidos en el extracto bancario para determinar cuál es la causa de la diferencia. (GERENCIE, 2012).

Entre las causas más comunes que conllevan a que los valores de los libros auxiliares y el extracto bancario no coincidan, tenemos:

- a) Cheques girados por la empresa y que no han sido cobrados por el beneficiario del cheque.
- b) Consignaciones registradas en los libros auxiliares, pero que el banco aun no las ha abonado a la cuenta de la empresa.
- c) Notas débito que el banco ha cargado a la cuenta bancaria y que la empresa no ha registrado en su auxiliar.
- d) Notas crédito que el banco ha abonado a la cuenta de la empresa y que ésta aun no las ha registrado en sus auxiliares.
- e) Errores de la empresa al momento de registrar los conceptos y valores en el libro auxiliar.
- f) Errores del banco al liquidar determinados conceptos.

Para realizar la conciliación, lo más cómodo y seguro, es iniciar tomando como base o punto de partida, el saldo presente en el extracto bancario, pues es el que oficialmente emite el banco, el cual contiene los movimientos y estado de la cuenta, valores que pueden ser más confiables que los que tiene la empresa. La conciliación no busca ningún momento “legalizar” los errores; la conciliación bancaria es un mecanismo que permite identificar las diferencias y sus causas, para luego proceder a realizar los respectivos ajustes y correcciones.

2.2.1.1. Procedimiento contable previo para la elaboración de una conciliación bancaria.

Uno de los mayores problemas que se presentan a la hora de elaborar una conciliación, es que a veces no se sabe qué hacer con los ajustes hechos el mes anterior, a continuación se presenta el Cuadro 4 algunos

pasos o recomendaciones previos al estudio de los libros para proceder con la conciliación del mes correspondiente.

Cuadro 4. Procedimientos para realizar una conciliación

Partida	Procedimiento	
	Empresa	Banco
Partidas no registradas en el banco		<p>Verificar que los cheques en Tránsito (del mes pasado) aparezcan en el Estado de cuenta enviado por Banco.</p> <p>Verificar que los Depósitos en Tránsito (del mes pasado) aparezcan en el estado de cuenta enviado por Banco.</p>
Partidas no registradas en la empresa	<p>Revisar que las Notas de Débito o Cheques omitidos (del mes pasado) estén reflejadas en el libro mayor de Banco.</p> <p>Revisar que las Notas de Crédito o Depósitos omitidos (del mes pasado) estén reflejadas en el libro mayor de Banco.</p>	
Errores	<p>Comprobar que se hayan asentado todos los errores (del mes pasado) en los libros de la empresa (libro mayor de Banco) ya sean por diferencias, mal ubicación, omisión o prescripción de cheques.</p>	<p>Comprobar que se hayan asentado todos los errores (del mes pasado) en el estado de cuenta bancario, ya sean por diferencias, mal ubicación, omisión o partidas que no corresponden a la empresa.</p>

Fuente: (Castillo, 2011) Métodos y procedimientos para elaborar una conciliación bancaria.

Como se puede observar existen dos sujetos para la realización de la Conciliación Bancaria, que son la empresa (a través de las cuentas contables) y el banco (a través de los estados de cuenta), sobre los que se deben realizar procedimientos dependiendo del tipo de partida en la que se esté trabajando, dicha partida puede ser: a) no registrada en el banco, b) no registrada en la empresa o c) un error. Un punto importante a tener en cuenta es al momento de no encontrar los ajustes de los errores asentados en los libros y/o estado de cuenta bancario (actuales), o si estuviesen pero con diferencia en cantidad o mal ubicados, se tomará en cuenta para su correspondiente ajuste en la conciliación actual.

2.2.1.2. Normas para la elaboración del documento.

Luego de realizar dichas revisiones se procede a la inspección de los libros de la empresa conjuntamente con el estado de cuenta enviado por el banco y así detectar cuales son las discrepancias que existen entre los dos para poder ajustarlas. Al cotejar y detectar todas las diferencias y/o equivocaciones que puedan tener dichos registros se debe elaborar el documento que avale la elaboración de la conciliación, esto respetando algunas normas de presentación que se demuestran a continuación (Castillo, 2011):

- 1) *Encabezado*: el encabezado debe poseer como requisitos básicos: a) Nombre de la empresa o razón social. Nombre del documento "Conciliación Bancaria". b) Fecha a la cual se está elaborando el documento. c) Nombre del Banco y número de la cuenta a conciliar. Nombre de la persona que elabora el documento. d) Tipo de método a utilizar (opcional). Cuerpo. e) La estructura del cuerpo va a depender del método que se vaya a utilizar para realizar la conciliación.

En esta parte de es donde se mostraran todas las diferencias que puedan existir entre los dos saldos, y es igual para los dos métodos el orden que explicaré en el numeral posterior.

- 2) *Pie del documento*: independientemente del método que se utilice al final deben aparecer las rúbricas del autor de la conciliación, la persona que la conforma y las necesarias para mantener un eficiente control interno en la empresa.

2.2.1.3. Método para elaborar una conciliación bancaria.

Se comparan el estado de cuenta enviado por el banco con los registros asentados en el libro mayor de banco de la empresa, para luego proceder a ajustar las diferencias hasta lograr que los dos saldos sean iguales. Para empezar a preparar dicho documento por dicho método, es de suma importancia que se conozcan las normas de presentación y estructuración del cuerpo del mismo (Castillo, 2011):

- 1) Se presentan las "Partidas no registradas en el Banco", donde se incluyen las partidas no asentadas por parte del banco y solo se toman en cuenta en este renglón los:
 - a. *Cheques en Tránsito*: o cheques pendientes, son aquellos que a consecuencia de haberse emitido un cheque pero a la fecha de realizar la conciliación, el mismo no ha sido cobrado por el beneficiario en el banco, por lo que aparecerá Abonado en los libros de la empresa y no estará Cargado en el estado de cuenta bancario hasta que sea cobrado.
 - b. *Depósitos en Tránsito*: son aquellos depósitos que se por lo general se envían al final de mes y estos no son Acreditados en el banco por lo que estarán Cargados en los libros de la empresa pero no en estado de cuenta del mes.

- 2) Se presentan las "Partidas no registradas en Libros" donde se incluyen las partidas no asentadas u omitidas por parte de empresa donde se encuentran:
- a. *Notas de Crédito*: son todos los abonos efectuados por parte del banco por concepto de: descuentos de giros, pignoraciones, pagares, intereses a favor de la empresa, entre otros, pero que no se han cargado en nuestros libros.
 - b. *Notas de Débitos*: Son cargos efectuados por el banco a la empresa por concepto de: cobro de intereses, comisiones, efectos descontados devueltos, entre otros, que por no haberse recibido la información respectiva del mismo no se ha abonado en los libros de la empresa.
 - c. *Cheques Omitidos ó no Registrados*: son los cheques que se emitieron realmente pero que nunca fueron asentados en los libros de la empresa.
 - d. *Depósitos Omitidos ó no Registrados*: son los depósitos que se realizaron pero no se hizo su correspondiente registro.
- 3) Se deben presentar los "Errores", donde se reflejan todos los ajustes por concepto de equivocaciones que puedan tener los dos documentos cotejados:
- a. *Errores de la Empresa*: es donde se incluyen los ajustes de todas los errores y equivocaciones por parte de la empresa, entre las cuales tenemos:
 - i. Cheques de diferentes cantidades: son los cheques que se abonan con un monto por encima o por debajo del monto de emisión.
 - ii. Depósitos de diferentes cantidades: son los depósitos que se cargan con un monto por encima o por debajo del monto de emisión.

- iii. Cheques mal ubicados: son aquellos que en vez de abonarlos se cargaron.
 - iv. Depósitos mal ubicados: son aquellos en vez de ser cargados fueron abonados en los libros de la empresa.
 - v. Notas de Débito y Crédito mal ubicadas: son aquellos que por error se cargan en vez de abonarse y viceversa.
 - vi. Depósitos ó Cheques de otros bancos: son aquellos que por error se cagan o abonan en los libros, pero que no corresponden a esa cuenta o banco, ya que se pueden tener diversas cuentas en diversos bancos.
 - vii. Cheques Caducados: son aquellos cheques a los cuales llega su fecha de vencimiento y todavía no se han ido a cobrar en el banco, por lo que hay que desincorporarlos haciéndoles un cargo por el monto del mismo.
- b. *Errores del Banco*: aunque no son muy comunes, aquí se incluyen los ajustes de todas las omisiones, errores y equivocaciones por parte del Banco, entre las cuales tenemos:
- i. Cheques de diferentes cantidades: son los cheques que se cargan con un monto por encima o por debajo del monto de emisión.
 - ii. Depósitos de diferentes cantidades: son los depósitos que se abonan con un monto por encima o por debajo del monto de emisión.
 - iii. Cheques Omitidos ó no registrados: son los cheques que se emitieron realmente pero no fueron asentados en el estado de cuenta bancario.
 - iv. Depósitos Omitidos ó no registrados: son los depósitos que se emitieron realmente pero no fueron asentados en el banco.

- v. Cheques mal ubicados: son aquellos que en vez de cargarlos se abonaron.
- vi. Depósitos mal ubicados: son aquellos en vez de abonarlos fueron cargados en el estado de cuenta bancario.
- vii. Notas de Débito y Crédito mal ubicadas: son aquellos que por error se cargan en vez de abonarse y viceversa.
- viii. Depósitos ó Cheques de otras Empresas: son aquellos que por error se cagan o abonan en el banco, pero que no corresponden a esa cuenta, puesto que un banco posee diversos clientes.

Importante: el orden del 1) al 3) se deben presentar tal cual se mostró aquí, contrario a sus numerales o desgloses cuyo orden puede ser cualquiera, lo primordial es que se plasmen todos los ajustes necesarios para lograr los saldos correctos o encontrados.

2.2.2. SAP AG: Systeme, Anwendungen und Programmentwicklung.

SAP AG, es una empresa alemana fundada en 1972 en la Ciudad de Mannheim, Alemania, por antiguos empleados de IBM (Claus Wellenreuther, Hans-Werner Hector, Klaus Tschira, Dietmar Hopp y Hasso Plattner). El nombre fue tomado de la división en la que trabajaban en IBM, cuyas siglas provienen de Systeme, Anwendungen und Programmentwicklung, lo que se traduce al español como Sistemas, Aplicaciones y Productos (Karsz, 2011).

Actualmente con sede en Walldorf - Alemania, SAP AG cuenta con 28 sucursales afiliadas y 6 compañías asociadas, manteniendo oficinas en 40 países, y contando con más de 59.000 empleados en más de 60 países, más de 16 millones de usuarios, 120.000 instalaciones y más de 1.700 socios, se calcula que entre el 70% y el 80% del mercado de grandes empresas utilizan

sus productos. A finales de 2012 sus ingresos anuales fueron de € 14.233 millones de euros.

SAP AG se dedica a la producción de software, logrando ser la compañía más grande de software Inter-empresaria. Particularmente especializándose en la rama del software empresarial, ha puesto su mirada en el negocio como un todo: así ofrece un sistema único que soporta prácticamente todas las áreas en una escala global. SAP AG proporciona la oportunidad de sustituir un gran número de sistemas independientes, que se han desarrollado e instalado en organizaciones ya establecidas, por un solo sistema modular, creando así su principal y mundialmente conocido Sistema SAP, producto de excelencia, potente, estable y el más eficaz de su ramo en el mercado (Karsz, 2011).

2.2.2.1. Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0.

El Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) es un sistema informático de gestión empresarial, a esta clase de sistemas se los denominan Sistemas ERP (Enterprise Resource Planning) que significa Sistemas de Planificación de Recursos Empresariales. Ofrece procesos optimizados, conectados y automatizados de ventas, fabricación, finanzas y gestión, así como soporte para la gestión de proyectos (entre otras), lo cual conlleva: 1) Al mejoramiento del ciclo y de la capacidad utilizada; 2) A la reducción de los requisitos de capital y del tiempo necesario para completar los proyectos con los costos controlados para ceñirse a las fechas y presupuestos establecidos y; 3) Al incremento de la visibilidad sobre las interacciones con los clientes para adaptarse a los requisitos dinámicos de la demanda y de la programación.

Este sistema comprende muchos módulos completamente integrados, que abarca prácticamente todos los aspectos de la administración empresarial, ofreciendo compatibilidad real a lo largo de las funciones de la

empresa. Cada módulo se encarga de brindar una solución específica sobre un área empresarial, por ejemplo el módulo SAP MM se encarga del manejo de los materiales de una empresa, mientras que SAP FI del sector Finanzas. Adicionalmente, los módulos interactúan entre si y comparten información, por ejemplo en SAP FI se hace un pedido de compra, luego con SAP MM se manejará el STOCK del material y finalmente con SAP SD se distribuye (Karsz, 2011).

Ahora bien, cada empresa al momento de instalar SAP decide que módulos necesitará, adquiriendo los que le son útiles para su modelo de negocios, por ejemplo una empresa puede adquirir el modulo SAP FI y SAP CO, para que SAP de esta manera maneje de manera completa su área financiera; otra empresa puede querer que SAP maneje los procesos de logística y distribución, entonces debería adquirir el módulo SAP SD; o bien la empresa puede adquirir la Suite MySAP completa.

Como lo puede ver la Figura 2, los módulos de Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) se pueden englobar en 4 grandes grupos según la clase de solución que brinden.

Figura 2. Los Módulos del Sistema SAP



Fuente: (Karsz, 2011) Seminario de Introducción al mundo SAP

Dichos módulos representan a los más populares y los que se encuentran instalados en la mayoría de las empresas que utilizan el de

Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP). En los Cuadros 5 y 6 se puede encontrar una descripción de los mismos.

Cuadro 5. Los Módulos más importantes del Sistema SAP (1ra Parte)

Soluciones SAP	Módulos SAP	Descripción
Logística	Planificación de producción SAP PP	Gestión de fabricación sobre pedido o para stock, fabricación en serie, Kanban, etc.
	Gestión de materiales SAP MM	Maneja la Gestión de stock, compras, verificaciones de facturas, etc.
	Ventas y Distribución SAP SD	Gestión de ventas, expedición, facturación, precios, clientes, etc.
Área Financiera	Gestión Financiera SAP FI	Manejo de Libro mayor, libros auxiliares, ledgers especiales, etc.
	Controlling SAP CO	Gestión de gastos generales, costes de producto, cuenta de resultados, centros de beneficio, etc.
	Tesorería SAP TR	Control de fondos, gestión presupuestaria, flujo de efectivo.

Fuente: Realizado por la investigadora.

Cuadro 6. Los Módulos más importantes del Sistema SAP (2da Parte)

Soluciones SAP	Módulos SAP	Descripción
Recursos Humanos	Gestión de calidad SAP QM	Planificación de calidad, inspección de calidad, certificado de, aviso de calidad, etc.
	Mantenimiento de Planta SAP PM	Planificación de tareas en planta, planificación de mantenimiento, etc.
	Recursos Humanos SAP HR	Gestión de personal, cálculo de la nómina, contratación de personal, etc.
Multiaplicaciones	Soluciones sectoriales SAP IS	Contienen funciones que se pueden aplicar en todos los módulos relacionadas a los Flujos de trabajo.
	SAP Workflow SAP WF	
	Proyectos SAP PS	Grafos, contabilidad de costos de proyecto, etc.
	Inteligencia Empresarial SAP BI	Sistema de soporte para la toma de decisiones empresarias

Fuente: Realizado por la investigadora.

2.2.2.2. Módulo FI.

Específicamente el Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 Módulo FI está diseñado para atender todos los procesos financieros y contables de una organización. Dentro de este módulo, la información financiera está disponible para cualquier revisión en tiempo real,

lo que permite que la toma de decisiones y la planificación sean más acertadas.

El Módulo FI se integra y se habla con otros módulos del Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) como MM (Gestión de Materiales), PP (Planificación de la Producción), SD (Ventas y Distribución), PM (Mantenimiento de Planta) y PS (Gestión de Proyectos). El módulo FI también se comunica con HCM (Gestión de Recursos Humanos) que incluye PA (Administración de Personal), PT (Gestión de Tiempos), PY (Nómina), Gestión de Gastos de Viajes. Las transacciones de documentos que ocurren dentro de determinados módulos generan apuntes contables a través de las tablas de determinación contable.

Es un módulo complejo dentro del ERP del Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP), que está formado por un gran número de componentes que se agrupan en sub-módulos:

- a) Cuentas de deudores: responsable de gestionar la contabilización generada como resultado de las ventas a clientes. Los asientos contables se actualizan automáticamente en el Libro Mayor. Dentro de este sub-módulo se pueden sacar históricos de deudas y análisis de clientes específicos. Está integrado con el Libro Mayor (FI-GL), Ventas y Distribución (SD) y Libro de Caja.
- b) Cuentas de acreedores: registra los asientos contables generados como resultado de la actividad de compras a proveedores. Se generan, además, asientos automáticos en el Libro Mayor. La funcionalidad de este módulo también permite la automatización de pagos a través de diferentes hitos predefinidos.
- c) Cuentas de activos: se usa para gestionar los activos fijos de una compañía. El Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) permite categorizar activos y definir valores para el cálculo de depreciaciones en cada clase de activos.

- d) Cuentas bancarias: gestión de transacciones bancarias en el sistema que incluye gestión de caja.
 - e) Consolidación: combina los resultados (reportes) financieros de múltiples entidades de una organización. Estos resultados proporcionan un resumen general de la posición financiera de la compañía.
 - f) Gestión de Fondos: proporciona planificación de presupuestos para ingresos y gastos de la compañía, así como la posibilidad de enlazar estos con las áreas de responsabilidad correspondiente.
 - g) Libro Mayor/Nuevo Libro Mayor: éstos están totalmente integrados con otros módulos del Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP). Todos los asientos contables se registran en el Libro Mayor. Los datos de finanzas de otros módulos también se registran en el Libro Mayor. Estos asientos se registran en tiempo real, haciendo que la información de las cuentas financieras esté siempre actualizada
 - h) Libro Especial: define registros orientados a reportes. Los datos pueden ser recogidos tanto de aplicaciones internas como externas y ser procesados en el Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP).
- Gestión de viajes: gestiona todos los aspectos relacionados con viajes incluyendo reservas y gestión de gastos asociados con el viaje.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

En toda investigación científica, se hace necesario, que los hechos estudiados, así como las relaciones que se establecen entre estos, los resultados obtenidos y las evidencias significativas encontradas se relacionen con el problema investigado, así como que dichos conocimientos reúnan las condiciones de fiabilidad, objetividad y validez interna; para lo cual, se requiere delimitar los procedimientos de orden metodológico, a través de los cuales se intenta dar respuestas a las interrogantes objeto de investigación.

En consecuencia, el Marco Metodológico, de la presente investigación se propone implementar un Modelo de gestión de Conciliación Bancaria integrado al Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 módulo FI para la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A. año 2014, en el Departamento de Finanzas; es la instancia que alude al momento tecno-operacional presente en todo proceso de investigación; donde es necesario situar a detalle, el conjunto de métodos, técnicas y protocolos instrumentales que se emplearán en el proceso de recolección de los datos requeridos en la investigación propuesta.

3.1. Tipo de Investigación.

La investigación se define como “un esfuerzo que se emprende para resolver un problema, claro está, un problema de conocimiento” (Sabino, 2002). En la ciencia existen diferentes tipos de investigaciones, y aunque no hay un acuerdo entre los distintos tratadistas sobre la clasificación de los tipos de investigación, a continuación se presentan los principales tipos de

investigación: Histórica, Documental, Explicativa, Descriptiva, Correlacional, Estudio de Caso, Experimental y Exploratoria (Augusto, 2006).

Tomando en cuenta las definiciones revisadas para cada uno de estos tipos de investigación se concluye que la presente investigación es de tipo documental-descriptiva.

Los estudios descriptivos, en el caso de investigaciones relacionadas a la economía, la administración o las ciencias contables, permiten llevar a cabo un conocimiento de mayor profundidad que en los estudios exploratorios. Su propósito es la definición de los hechos que conforman el problema de investigación, permitiendo descubrir y comprobar la posible asociación de las variables de investigación, por ejemplo: a) Relación entre el precio y el consumo de un producto; b) la forma como el mercado se afecta por variables económicas y sociales; c) La aplicación de sistematización y su uso en los principios contables; y d) los análisis financieros y la auditoría y el control (Méndez, 2011).

La investigación documental, según Cázares (1995) depende fundamentalmente de la información que se obtiene o se consulta en documentos, entendiendo por estos todo material al que se puede acudir como fuente de referencia, sin que se altere su naturaleza o sentido, los cuales aportan información o dan testimonio de una realidad o un acontecimiento.

3.2. Diseño de la investigación.

Se puede definir al diseño de investigación como un plan estructurado de acción que, en función de unos objetivos básicos, está orientado a la obtención de información o datos relevantes a los problemas planteados. El diseño señala al investigador lo que debe hacer para alcanzar sus objetivos de estudio y contestar las interrogantes que se ha planteado (Hernández,

Fernández, & Baptista, 1998). Se define con base en la hipótesis, procedimiento o estrategia para obtener la información.

Existen 2 tipos de básicos de investigaciones, sobre las cuales se establecen los diferentes tipos de diseños de investigación: Experimental y No Experimental.

Las investigaciones no experimentales son los que se realizan sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de investigaciones donde no hacemos variar intencionadamente las variables independientes (Hernández, Fernández, & Baptista, 1998).

Tomando en consideración los datos necesarios para la implementación de un Modelo de gestión de Conciliación Bancarias integrado al Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 Módulo FI la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A. año 2014, en el Departamento de Finanzas, se realizará sin manipular las variables, y por tanto los resultados obtenidos no estarán parcializados, el tipo (básico) de investigación de la presente investigación es no experimental.

3.3. Documentos y registros bases de la Investigación.

La presente investigaciones se delimita a los documentos y registros realizados en el departamento de finanzas (en el Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 módulo FI), de la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A., durante el año 2014, en el Departamento de Finanzas, específicamente los relacionados a pagos a proveedores y empleados, registros de cobranzas y carga de extractos bancarios, de los 15 bancos que posee la empresa para la fecha, reseñados en el Cuadro 7.

Cuadro 7. Cuentas bancarias de la consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A.

SOCIEDAD	BANCO
VEPICA	100 % Banco Comercial
VEPICA	Bancaribe
VEPICA	Banco Activo Banco Universal
VEPICA	Banco de Venezuela
VEPICA	Banco del Tesoro
VEPICA	Banco Occidental de Descuento (B.O.D.)
VEPICA	Banesco Banco Universal
VEPICA	Banplus Banco Comercial
VEPICA	Exterior C. A. Banco Universal
VEPICA	Mercantil S.A. Banco Universal
VEPICA	Provincial S. A. Banco Universal
VEPICA	Venezolano de Crédito S. A. Banco Universal
VEPICA	JPMorgan Chase Bank
VEPICA	Mercantil CommerceBank
VEPICA	BBVA Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A

Fuente: Realizado por la investigadora.

Adicionalmente, dichos documentos y registros fueron delimitados a los 7 bancos más importantes y de mayor flujo de efectivo de la empresa. Dichos bancos son los siguientes:

Cuadro 8. Cuentas bancarias de mayor flujo de efectivo de la consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A.

SOCIEDAD	BANCO
VEPICA	Bancaribe
VEPICA	Banco de Venezuela
VEPICA	Banesco Banco Universal
VEPICA	Mercantil S.A. Banco Universal
VEPICA	Provincial S. A. Banco Universal
VEPICA	Venezolano de Crédito S. A. Banco Universal
VEPICA	Mercantil CommerceBank

Fuente: Realizado por la investigadora.

3.4. Fases de la investigación.

Este estudio se desarrollará en las siguientes fases que darán respuestas a los objetivos planteados:

Fase 1: Revisión Bibliográfica.

Se realizará una recopilación de la información referente a los diversos procedimientos contables existentes así como de la información referente a los procedimientos en el Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP 6.0 módulo FI.

Las técnicas de recolección de datos son aquellas que permiten obtener todos los datos necesarios para realizar la investigación del problema que está en estudio mediante la utilización de instrumentos que se diseñarán de acuerdo a la técnica a seguir.

Dichas técnicas son la expresión operativa del diseño de la investigación, la especificación concreta de cómo se hará la investigación. Se

incluye aquí: (a) Si la investigación será con base en lecturas, encuestas, análisis de documentos u observaciones directas de los hechos; b) Los pasos que darán y, posiblemente; c) Las instrucciones para quién habrá de recoger los datos. La recolección de los datos depende en gran parte del tipo de investigación y del problema planteado para la misma, y puede incluir elementos como las fichas bibliográficas, la observación, entrevistas, cuestionarios, paneles de información, listas de cotejos y otros (Tamayo y Tamayo, 2006).

Los instrumentos de recolección de datos son “cualquier recurso de que se vale el investigador para acercarse a los fenómenos y extraer de ellos información” (Sabino, 2002).

Algunas de las Técnicas e Instrumentos para la recolección de datos son: Cuestionarios, Análisis de Contenido, Observación, Sesiones en profundidad, Encuestas, Entrevistas, Análisis de documentos, Grupos focales e Internet.

En el presente proyecto se utilizarán, como técnicas de recolección de datos, como formas para obtener diferentes enfoques sobre las variables, el análisis de contenido, el análisis de documentos e internet.

Fase 2: Análisis de los datos

Se realizará el análisis documental de la información obtenida en el fase 1, así como el análisis del contenido de las cuentas contables referentes a Conciliaciones Bancarias del departamento de finanzas de la consultora.

Los datos en sí mismos tienen limitada importancia, es necesario "hacerlos hablar", en ello consiste, en esencia, el análisis e interpretación de los datos. El propósito del análisis es resumir las observaciones llevadas a cabo de forma tal que proporcionen respuesta a las interrogantes de la investigación (Encinas, 1993). La interpretación, más que una operación distinta, es un aspecto especial del análisis, su objetivo es buscar un significado más amplio a las respuestas mediante su trabazón con otros

conocimientos disponibles (Selltiz, 1970) que permitan la definición y clarificación de los conceptos y las relaciones entre éstos y los hechos materia de la investigación.

Al finalizar esta fase, se cumpliría lo establecido en los objetivos específicos 1 y 2, pasando así al diseño del Modelo de Conciliación Bancaria para la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A., en el Departamento de Finanzas.

Fase 3: Diseño del Modelo

Utilizando la información obtenida de la fase 2 se realizará el diseño del Modelo de Conciliación Bancaria adaptado a las necesidades de la empresa.

Los modelos constituyen la forma más usual de captar, procesar, almacenar y difundir información en los sistemas informativos de gestión económica. Su objetivo principal es el de asegurar la transmisión efectiva de la información necesaria para la dirección del objeto socioeconómico. Un modelo mal diseñado puede dificultar o distorsionar la captación de la información o su interpretación posterior y por lo tanto del proceso de dirección.

No es posible diseñar un buen modelo sin considerar el sistema informativo del que forma parte ya que lo que aparece en el modelo y la forma en que este organizado responde al propósito del sistema y al ambiente en que se llena, procesa o conserva. El diseño de un modelo responde de forma similar a las etapas de diseño de un proyecto.

Al finalizar esta fase, se cumplirían con los 4 objetivos específicos planteados en el capítulo 1.

Fase 4 Implementación del Modelo e Interpretación de los resultados.

Se implementará el modelo diseñado y se sacaran las conclusiones referentes a su uso. El objetivo de la Implementación del modelo es buscar

un significado más amplio a las respuestas mediante su conexión con otros conocimientos disponibles. Ambos propósitos, por supuesto, presiden la totalidad del proceso de investigación, todas las fases precedentes han sido tomadas y ordenadas para hacer posible la realización de estos dos últimos momentos.

Este aspecto del proceso se realiza confrontando el análisis de los datos relacionando los resultados de la implementación con la teoría

Los resultados deben ser interpretados en cuanto a:

- a) La magnitud del efecto obtenido y las tendencias o regularidades observadas.
- b) Comparar estos resultados con los obtenidos por otros investigadores en trabajos semejantes.
- c) Conclusiones claras del trabajo realizado.

CAPÍTULO IV

ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

4.1. Recursos Necesarios.

Para el desarrollo de la investigación será necesaria la disponibilidad de recursos materiales y humanos.

4.1.1. Materiales.

- 1) Manuales y Guías
- 2) Hojas.
- 3) Grabadora.
- 4) Pilas.
- 5) Sumadora.
- 6) Computadora
- 7) Sistema de Análisis y Desarrollo de Programas (SAP) ERP modulo FI.

4.1.2. Humanos.

- 1) Tutor Metodológico.
- 2) Tutor Teórico.

4.2. Cronograma de Actividades.

Toda investigación debe tener un cronograma con las actividades y fechas del estudio, para tener una idea general del proceso de elaboración, en término de tiempo (días, meses y años). Cada parte de la investigación necesita su tiempo específico para todo evento.

El cronograma es una descripción específica de las actividades y del tiempo que se va a emplear para la ejecución del proyecto. Se debe organizar el trabajo en fechas probables, para saber cuánto tiempo requerirá elaborar el trabajo definitivo, tal como se establece en el Cuadro 9.

Cuadro 9. Cronograma de Actividades

FASE	ACTIVIDAD	TIEMPO																			
		1er Sem.			2do Sem.			3er Sem.			4to Sem.			5to Sem.			6to Sem.				
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
INICIAL	Diagnostico Inicial	■																			
PREOPERATIVA	Persepcion Inicial del Problema		■																		
APROBACIÓN	Presentacion en el Seminario de Metodologia de la Investigación.			■																	
CONFORMACIÓN	Elaboración del Marco Teórico				■																
RECOLECCION DE INFORMACIÓN	Elaboración de los Instrumentos					■															
	Prueba de los Instrumentos						■														
ANALISIS DE LA INFORMACIÓN	Recolección de Datos							■													
	Procesamiento de Datos								■												
CONCLUSIONES	Análisis de los Datos									■											
PREPARACION DEL INFORME FINAL	Redacción del borrador										■										
	Revisión y corrección del borrador											■									
PRESENTACION DEL INFORME																				■	

Fuente: Realizado por la investigadora.

La presente investigación se inicia en el año 2012, donde la investigadora realizó un diagnóstico inicial de la situación del Departamento de Finanzas de la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A., producto del cual estableció una percepción inicial del problema, así como el establecimiento de posibles soluciones al mismo.

Durante el año 2013 la investigadora recolectó información para la elaboración del marco teórico, así como para el diseño del Modelo de Conciliación Bancaria adaptado a las necesidades de la empresa.

La implantación del diseño del Modelo de Conciliación Bancaria para la Consultora Venezolana de Proyectos Integrados VEPICA, C.A., en el Departamento de Finanzas, se realizó durante el año 2014, en pro de obtener los resultados más satisfactorios para la empresa en cuestión.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Augusto, C. (2006). Metodología de la Investigación (2da ed.). México: Pearson Educación.
- Castillo F., J. (2011). Proceso de elaboración de un manual de normas y procedimientos para el mejoramiento del proceso de conciliación bancaria en el departamento de riesgos de la empresa Alimentos El Brillantes S.R.L. Caracas: Colegio Universitario "Francisco de Miranda".
- Castillo, A. A. (Mayo de 2011). Gestipolis. Recuperado el 04 de Diciembre de 2013, de Métodos y procedimientos para elaborar una conciliación bancaria: <http://www.gestipolis.com>
- Cázares H., L. (1995). Tecnicas actuales de investigación documental. México: Trillas.
- Encinas, J. B. (1993). Phase locked loops. Nueva York, Estados Unidos: Chapman & Hall.
- GERENCIE. (01 de Diciembre de 2012). Obtenido de <http://www.gerencie.com>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1998). Metodología de la Investigación (2da ed.). México: McGraw-Hill.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (1998). Metodología de la Investigación (2da ed.). México: McGraw-Hill.
- Karsz, E. P. (2011). CVOSOFT IT-ACADEMY. Recuperado el 4 de Junio de 2014, de ¿Qué es SAP? - Seminario de Introducción al mundo SAP: <http://www.cvosoftware.com/>
- Méndez Álvarez, C. E. (2011). Metodología. México: LIMUSA.
- Méndez, C. E. (2011). Metodología. México: LIMUSA.
- Rojas Luna, M. C. (2006). Elaboración de Conciliaciones Bancarias. Mexico DF: Instituto Nacional de Investigaciones Nucleares.
- Sabino, C. (2002). El proceso de la Investigación Científica (2da ed.). México: Limusa.
- Selltiz, C., Jahoda, M., Deutsch, M., & Cook, S. W. (1976). Métodos de investigación en las relaciones sociales (8va ed.). Madrid, España: Riald.
- Tamayo y Tamayo, M. (2006). El proceso de la Investigación Científica (4ta ed.). México: Limusa.
- VEPICA. (2011). VEPICA C.A. Recuperado el 04 de Junio de 2014, de <http://www.vepica.com/>