



EDUCACIÓN
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA



TECNOLÓGICO
NACIONAL DE MÉXICO®

Instituto Tecnológico de Pabellón de Arteaga
Departamento de Ciencias Económico Administrativas

PROYECTO DE TITULACIÓN

IMPLEMENTACIÓN DE PROCESO DE PAGOS MASIVOS A
PROVEEDORES A TRAVÉS DE LA BANCA ELECTRÓNICA

PARA OBTENER EL TÍTULO DE
INGENIERA EN GESTIÓN EMPRESARIAL

PRESENTA:

FATIMA JAQUELINE CRUZ CARMONA

ASESOR:

M.C.A. Laura Villalobos Pardo

17 Noviembre 2022



Ricardo
2022 Flores
Año de
Magón
PRECURSOR DE LA REVOLUCIÓN MEXICANA



INDICE

CAPÍTULO 1: PRELIMINALES	4
2.1. Agradecimientos.....	4
1.2. Resumen.....	6
CAPÍTULO 2: GENERALIDADES DEL PROYECTO	7
2.1. Introducción.....	7
2.2. Descripción de la empresa u organización y del puesto o área del trabajo del residente.	9
Ilustración 1 Productos que fabrica la empresa	14
2.3. Problemas a resolver, priorizándolos.	17
2.4. Justificación	18
2.5 Objetivos (General y Específicos)	20
CAPÍTULO 3: MARCO TEÓRICO	21
3.1. Marco Teórico (fundamentos teóricos).	21
CAPÍTULO 4: DESARROLLO	38
4.1. Cronograma.	38
CAPÍTULO 5: RESULTADOS	52
CAPÍTULO 6: CONCLUSIONES	56
CAPÍTULO 7: COMPETENCIAS DESARROLLADAS	57
CAPÍTULO 8: FUENTES DE INFORMACIÓN.....	60
CAPÍTULO 9: ANEXOS	62





Ilustración 1 Productos que fabrica la empresa	14
Ilustración 2 Ubicación de la empresa	15
Ilustración 3 Organigrama	Error! Bookmark not defined.
Ilustración 4 Diagrama de flujo	22
Ilustración 5 Factura Electrónica	28
Ilustración 6 SyteLine	33
Ilustración 7 Cronograma de actividades.....	38
Ilustración 8 Registro de capacitación	40
Ilustración 9 Factura con sello	42
Ilustración 10 Correo de recibo.....	43
Ilustración 11 Orden de compra	45
Ilustración 12 Factura comercial	46
Ilustración 13 Registro de factura en SL.....	47
Ilustración 14 Archivo de pagos.....	48
Ilustración 15 BBVA Archivo masivo.....	49
Ilustración 16 Movimientos bancarios.....	50
Ilustración 17 A/P Posted Transactions Detail	51
Ilustración 18 Organización de pagos mensuales.....	52
Ilustración 19 Confirmación de pagos.....	53
Ilustración 20 Cash Flow	54
Ilustración 21 Comunicado a proveedores.....	55





CAPÍTULO 1: PRELIMINALES

1.1. Agradecimientos

El realizar este proyecto fue para mí un reto muy importante, en el cual tenía que mostrar el potencial de mis conocimientos y aprendizajes obtenidos a lo largo de mi carrera como estudiante Ingeniero en Gestión Empresarial.

Este proyecto se lo dedico en primer lugar a Dios, porque sin él no hubiera podido cumplir esta meta a la cual he llegado, y aunque no ha sido fácil él me ha dado las fuerzas para continuar y no darme por vencida, ya que por cuenta propia no lo hubiera logrado.

Agradezco a mis padres y hermanos por el apoyo que me dieron y por sus palabras de motivación y aliento para poder concluir con la ingeniería.

A mi esposo le agradezco por su amor y su paciencia, pero sobre todo por la confianza que puso en mí, porque cuando pensaba en bajar la guardia en momentos difíciles o complicados siempre creyó que llegaría hasta el final.

Cada persona involucrada en este proyecto es considerada, como una parte fundamental para el logro de esta meta a conseguir, todos muestran un apoyo en forma diferente, integrando un grano de motivación y voluntad en mí yo interior para el logro de conseguir esta gran meta.





Agradezco a mis asesores, siendo una parte primordial en el desarrollo de este proyecto, asesor interno del departamento Maestra Laura Villalobos Pardo y mi asesor externo el C.P. Javier Herrera Montenegro. Ambos formaron parte importante en logro de este proyecto, porque fueron mis guías en la realización de mis actividades cotidianas orientándome en el ámbito laboral como estudiantil, mostraron siempre su apoyo, paciencia en mis errores cometidos y sobre todo compartiéndome sus conocimientos para fortalecer mi ingenio y sabiduría para ser una profesionista enfocada en la resolución de problemas y toma de decisiones.





1.2. Resumen.

La elaboración del proyecto “Implementación de proceso de pagos masivos a proveedores a través de la banca electrónica”. se realizó con las partes involucradas en los sectores tanto privado como gubernamental, colaborando en el sector privado la empresa Yokohama Industries Américas de México en el departamento de Finanzas junto con el Instituto Tecnológico de Pabellón de Arteaga. Cada parte involucrada mantiene un acuerdo bilateral donde ambos aportan un beneficio en el desarrollo de los jóvenes estudiantes del estado de Aguascalientes como también para los nuevos y próximos aspirantes de la sociedad Tecnológica de Pabellón.

Dicho proyecto consistió en lograr como principal objetivo Implementación de un proceso de pago masivo a proveedores en pesos y dólares a partir de la información contenida en los sistemas de la empresa a fin de asegurar el cumplimiento de pago en tiempo y forma de las facturas emitidas por la compra de materiales directos e indirectos el pago por los servicios prestados hacia la empresa.





CAPÍTULO 2: GENERALIDADES DEL PROYECTO

2.1. Introducción

Yokohama Industries Américas de México S, de RL de CV, es dirigida por el Ing. Humberto Bernal Muro, hoy en día es una empresa que se dedica a la fabricación y venta de tubería automotriz y montaje de mangueras.

Yokohama Industries Américas de México, opera como una filial de Yokohama International. Llego al estado de Aguascalientes en el 2015 se considera una empresa joven que necesita de crear sistemas y procesos de los cuales puedan quedar establecidos y ser utilizados para mejorar las funciones, esta empresa cuenta con un poco más de 150 empleados en la entidad, pero cabe mencionar que es global y la mayoría de sus sedes se encuentran en diferentes estados de los Estados Unidos de América.

Este proyecto se realizó para tener un mejor control y poderle dar seguimiento a los pagos realizados de las facturas de nuestros proveedores ya que debido a que la empresa Yokohama Industries Américas de México, no mantenía una administración y control en sus sistemas, ni un archivo el cual se el cual se pueda verificar el pago de las facturas.

Por lo tanto se tiene que retrabajar en buscar factura por factura en la banca electrónica si ya fueron pagadas, esto nos puede ocasionar un problema ya que no se cuenta con el control al 100 % como se debería de tener y ha ocasionado pago duplicado de facturas, a lo que se llegara con este proyecto es cumplir en tiempo y forma con las obligaciones de





pago tomando en cuenta los controles internos que se deberán implementar o en caso de que ya existan se deberán de reforzar y darle el seguimiento adecuado para que no suceda nuevamente este tipo de anomalías y así establecerlos en la empresa para el procesamiento de los mismos y evitar pagos extraordinarios o gastos fuera de control, ocasionando que en las auditorias que se realizan en la empresa nos lleguen a detectar una falla y esto implica a una sanción o una multa. debido a que era superior el gasto respecto al margen de presupuesto de compras no productivas y que no van directamente en el producto estimado por tal motivo surgió este proyecto, ya que se requería gestionar, monitorear y analizar los gastos de la empresa, para un mejor control de ellos por si en algún momento surge alguna auditoria la empresa muestre en forma eficiente y rápida el control de ellos.

Por ello, Yokohama implementó un sistema de información que se utiliza al momento de registrar las facturas Implementación de un proceso de pago masivo a proveedores en pesos y dólares a partir de la información contenida en los sistemas de la empresa a fin de asegurar el cumplimiento de pago en tiempo y forma, con el fin de no duplicar los pagos, respetando las fechas acordadas, de igual manera verificar que las facturas coincidan con los bienes y/o servicios fueron entregados por los proveedores.

Este sistema permite a la empresa mantener un estándar de control con el pago de pagos en las facturas de los proveedores.





2.2. Descripción de la empresa u organización y del puesto o área del trabajo del residente.

Desde su creación en 1917, Yokohama Rubber Co., Ltd. (YRC) ha introducido numerosos productos, incluidos los neumáticos, productos industriales y productos de golf. Con la intención de enriquecer y contribuir a la vida de cada cliente, así como la sociedad en su conjunto, YRC está invirtiendo todas sus energías en todos los procesos de desarrollo de producción, ventas y tecnología.

Este es un proceso continuo dentro del Grupo YOKOHAMA en Japón y en todo el mundo. Debemos ganar una reputación aún más sólida en todo el mundo con el fin de conseguir un mayor crecimiento como una empresa global. De este modo, el valor corporativo bien podría ser considerado como el punto de referencia más concreto.

- **Sector y giro de la empresa.**

Yokohama Industries Américas de México, se encuentra en el sector privado y opera para el giro automotriz.

- **Personal**

Nuestras políticas, filosofía y estrategias respaldan la inclusión de todas las personas en nuestro entorno de trabajo. Nos comprometemos a respetar los derechos humanos de nuestros empleados y mejorar su calidad de vida. Alentamos a nuestra gente a participar en





el aprendizaje y el crecimiento Y les damos la oportunidad de rendir al máximo de sus capacidades.

- **Satisfacción del Cliente**

Prestar atención a las necesidades del cliente y a las exigencias del mercado respondiendo a éstas con rapidez y proactividad.

Ganar la Confianza del cliente, investigando y analizando su nivel de satisfacción con los productos, la tecnología y los servicios que prestamos, además de reflejar y poner en práctica en los consiguientes objetivos de la calidad. Las medidas y políticas necesarias para aumentar la confianza y la satisfacción del cliente.

- **Sistema de Gestión**

Asumir el reto de las nuevas tecnologías para producir nuevo valor.

Desarrollar campos de negocio propias para ampliar el ámbito de los negocios.

Crear un lugar de trabajo que valora, mejora y da energía a la gente.

Tratar de manera justa con la sociedad y el valor de la armonía con el medio ambiente.

- **Cadena de suministro**

Nos comprometemos a monitorear y cumplir continuamente los requisitos sociales y ambientales en toda la cadena de suministro. Requerimos que nuestros proveedores tengan un sistema de gestión para garantizar el cumplimiento y mitigar los riesgos potenciales.





Nuestro objetivo es aprovechar la magnitud de nuestra cadena de suministro para lograr un impacto positivo en la industria.

- **Logro de los objetivos de la Calidad**

1% de Scrap Productivo con respecto a Ventas

.30 % de Scrap no Productivo con respecto a Ventas

2 reclamos de cliente máximo cada cuarto (1 reclamo de FCA y 1 reclamo de Nissan cada 3 meses

8 NCR´s al mes total máximo (2NCR´s por zona)

0 No Conformidades Mayores en Auditorías (Interna, de Certificación, de Cliente)

- **Políticas de calidad**

Yokohama Industries Américas se compromete a alcanzar una Posición de Excelencia, a través de incrementar la Satisfacción de nuestros clientes, en Calidad, Costo, Entregas y Servicio, cumpliendo o excediendo sus requerimientos a través de la mejora continua.

- **Objetivos ambientales**

1. Uso Eficiente del Gas Natural

2. Uso Eficiente de la Energía

3. Reducir la Generación de Residuos Peligrosos





Filosofía de la empresa.

Misión:

- Entregar los mejores productos a precios competitivos en tiempo.
- Proporcionar el servicio al cliente en tiempo correcto e insuperable.
- Anticipar las necesidades del cliente y rápidamente desarrollar productos innovadores para satisfacerlas.
- Mantener una cultura orientada al cliente que mantiene a los clientes con la máxima prioridad.
- Mantener el cumplimiento, sin falta, a todas las regulaciones federales, estatales y reglamentos ambientales corporativos.
- Proteger el medio ambiente, reduciendo al mínimo los impactos ambientales en las operaciones.

Visión:

La visión de YIA es ser reconocidos como el proveedor preferido de productos de transporte de fluidos y adhesivos para la industria del automóvil, proporcionando un soporte de ingeniería y un servicio al cliente sin igual.

Valores:

- Enfoque al cliente
- Respeto
- Integridad





- Trabajo en equipo
- Cuidado e intereses en la comunidad
- Utilidad

Productos y servicios que ofrece.

- **Neumáticos**

Para automóviles de pasajeros, camiones y autobuses, camionetas, equipos de minería y construcción y vehículos industriales, rines de aleación de aluminio y componentes relacionados con Automóviles.

- **Productos Industriales**

Cintas transportadoras, placas de caucho, tubería automotriz y montaje de mangueras, defensas marinas, barreras de contención de derrames de petróleo, mangueras marinas, productos de caucho moldeado, cámaras de aire, juntas de carretera, soportes de goma, materiales repelentes al agua, laminados de caucho antisísmicos para edificios, materiales a prueba de agua, materiales aisladores a prueba del sonido y vibración, adhesivos y selladores.

- **Otros**

Productos aeroespaciales, productos deportivos para golf, servicios de procesamiento de información, bienes raíces y otros.



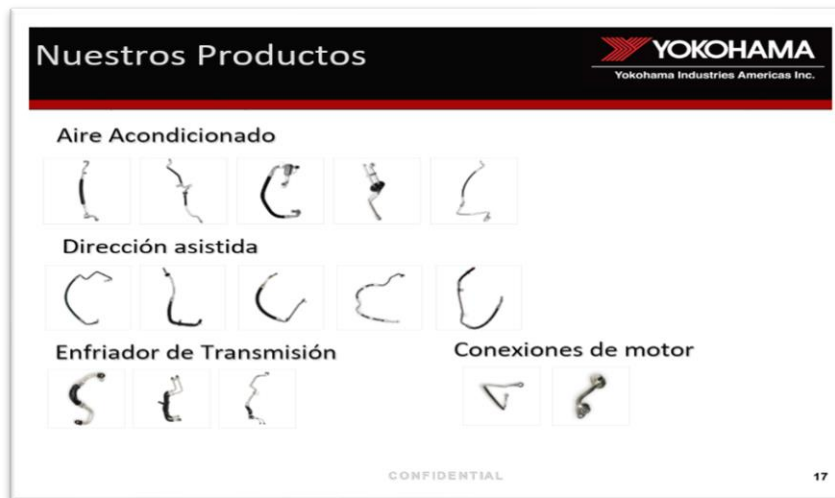


Ilustración 1 Productos que fabrica la empresa

Descripción del área o departamento en donde se desarrolló el proyecto.

El proyecto de residencias profesionales se realizó en la empresa Yokohama, ubicada en C. Circuito los Cerezos 101, Parque Industrial San Francisco de los Romo, Ags, en el departamento de Finanzas.



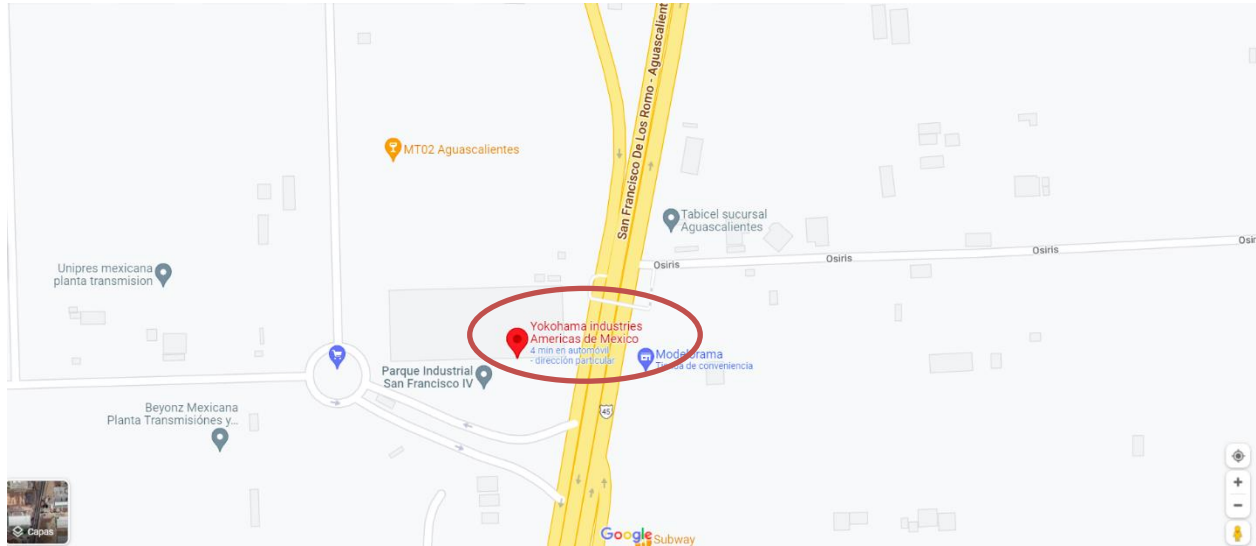


Ilustración 2 Ubicación de la empresa

Departamento:

El departamento de Finanzas proporciona los pagos a los proveedores de los cuales otorgan bienes o servicios a la empresa.

Área:

Es un área conformada contadores públicos e ingenieros, directores con la finalidad de gestionar en forma general, los pagos, cobranzas y las finanzas de la empresa.



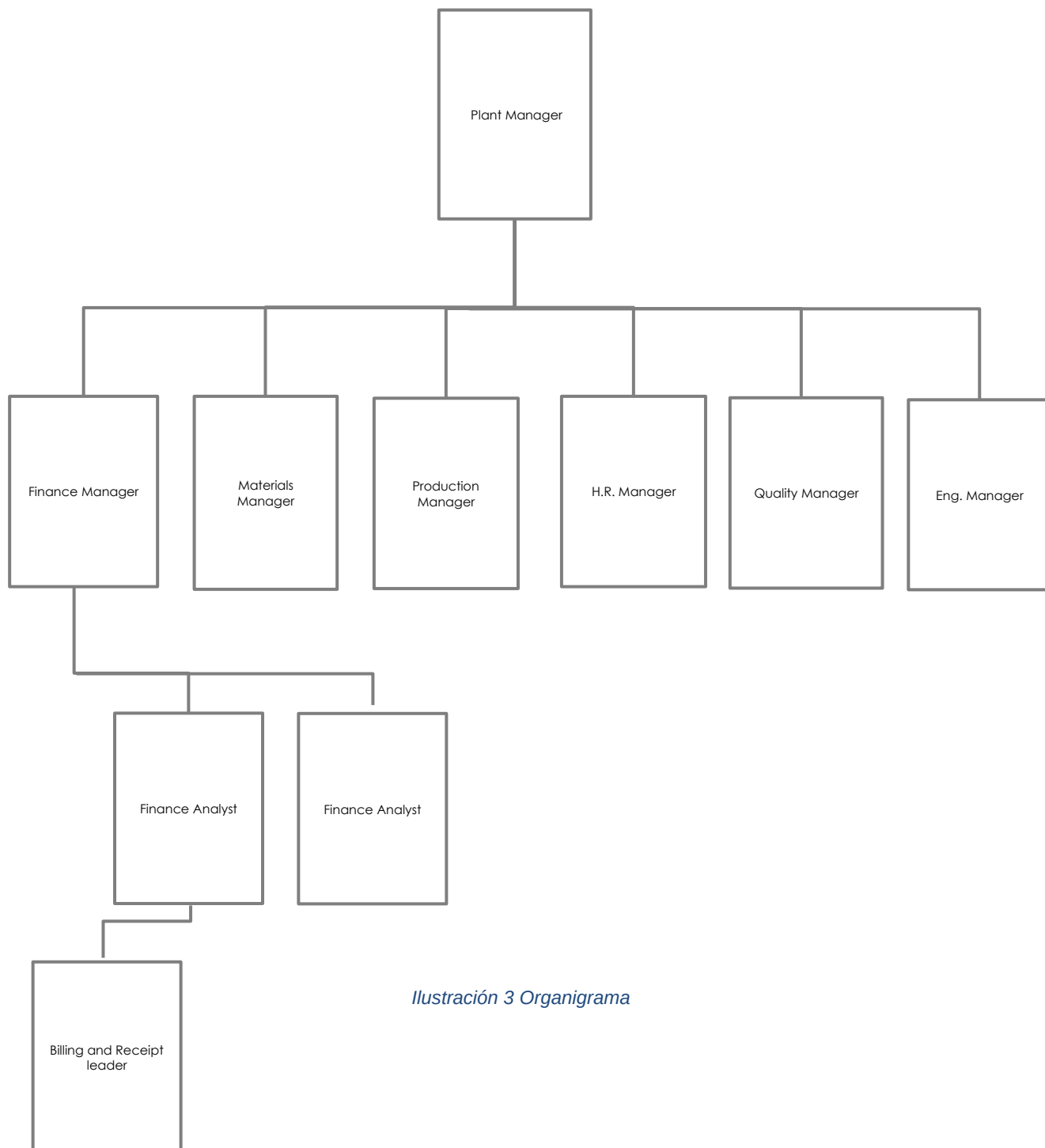


Ilustración 3 Organigrama





2.3. Problemas por resolver, priorizándolos.

Actualmente en la empresa Yokohama Industries Américas de México, no existe un sistema como tal que permita llevar el control de las facturas por pagar a los proveedores ya sea material directo e indirecto, bienes o servicios.

Ya que la empresa ha tenido un crecimiento rápido en los últimos años, éste ha provocado que en las áreas de cuentas por cobrar y pagar no se den abasto con la realización de los pagos que se tienen para cada departamento y sus proveedores por la compra de materia prima, que se utilizan para la creación de los productos de Grupo Yokohama.

Esto ha ocasionado que se realicen pagos duplicados para las facturas de nuestros proveedores, pago de facturas ya canceladas, pagos por adelantados acerca de los servicios y/o materia prima sin la verificación de entrega.

Es por ello, que si Yokohama continua con este mal control, a lo largo del tiempo afectara a los departamentos que realizan compras y a Finanzas.

El sistema tendrá que ser capaz de controlar y estandarizar estos procesos necesarios para los activos fijos y también de los gastos, tanto variables como fijos, de tal forma que podrá controlar de manera eficaz todo el movimiento del área.





EDUCACIÓN

SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA



TECNOLÓGICO
NACIONAL DE MÉXICO®

Instituto Tecnológico de Pabellón de Arteaga
Departamento de Ciencias Económico Administrativas

2.4. Justificación

Los motivos que me llevan a realizar esta investigación son para poner en práctica todos los conocimientos que adquirí durante el transcurso de mi carrera, con la finalidad de tener retroalimentación de mis mentores y obtener mi título de ingeniería y así poder sentir la satisfacción de tener un mejor puesto y sueldo en la empresa donde actualmente laboro.

La ejecución de este proyecto permite mostrar cambios desarrollados con respecto a los gastos fijos y variables que se realizan en la empresa. Serán contempladas solamente para pago las facturas que cuenten con el procedimiento completo, con la verificación de entrega de los bienes y servicios y la autorización del gerente de cada departamento.

La propuesta consta de la revisión y reestructuración de los elementos estratégicos, el planteamiento de los objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo, la delimitación de las iniciativas y la designación de los recursos y responsables de cada una de ellas, la planeación estratégica financiera debe ser fundamental al momento de determinar la permanencia de una empresa en el mercado, así como proyectar sus utilidades de acuerdo con las expectativas de rendimiento de sus accionistas. La gestión financiera entonces, debe responder a aquellos errores relacionados con los procesos de presupuesto y de proyección financiera que se puedan encontrar en la empresa.

El principal beneficio de la empresa será el controlar de manera eficaz el flujo de efectivo por parte del departamento de finanzas ayuda a verificar el pago de factura única sin



2022 Flores
Año de
Magón
PRECURSOR DE LA REVOLUCIÓN MEXICANA



duplicidad de cobro, la recepción de los pagos y liquidación a tiempo sin tener atrasos en líneas de producción por falta de pagos.

Con el estudio realizado, se pretende entonces formular un plan estratégico financiero que pueda ser aplicado a la empresa Yokohama Industries Américas de México y que le permita mejorar su situación financiera. En el desarrollo del trabajo se encuentran los objetivos principales de esta investigación, así como la metodología aplicada, el análisis interno y externo de la empresa.

Hoy en día no se tiene un control por área sobre el proceso de pagos de las facturas emitidas hacia la empresa ya que se tienen dos canales de recepción por parte de la empresa que son, el comprador pasa directamente la factura al área de finanzas para el pago de los productos o servicios que fueron recibidos por parte de la empresa, el segundo canal es la recepción de las facturas por parte del correo establecido únicamente para recibir las facturas de los proveedores, por lo cual al no tener un sistema definido de pagos ambos canales de recibo esta propenso a traspapelar las facturas y los pagos se atrasan a lo que esto perjudica en el monto que tienen autorizado por lo cual se verá, a detalle los gastos fijos y los variables con el fin de no sobrepasar el total asignado con respecto al mes correspondiente.

El objetivo final de esta planificación es mantener una constante actualización de las cuentas por pagar y así poder cumplir con los compromisos de pago en tiempo y forma ante nuestros proveedores y acreedores.





2.5 Objetivos (General y Específicos)

Objetivo General

Con el fin de no duplicar los pagos, respetando las fechas acordadas, de igual manera verificar que las facturas coincidan con los bienes y/o servicios fueron entregados por los proveedores.

Objetivos Específicos

- Identificar que las recepciones de bienes y/o servicios sean genuinas y estén de conformidad con los usuarios finales.
- Hacer la comprobación que las cantidades e importes recibidos previamente
- Procesar el correcto registro en el sistema de la empresa una vez sido validadas las cantidades y e importes con sus respectivas facturas.
- Preparación de la información de pago a detalle para hacer procesadas en los sistemas electrónicos del banco con el que trabaja la entidad.
- Concluido el punto anterior se verifica que en el banco se hayan ejecutado las instrucciones de pago correctamente
- Hacer las liquidaciones correspondientes de las facturas han sido pagadas en el sistema institucional.





CAPÍTULO 3: MARCO TEÓRICO

3.1. Marco Teórico (fundamentos teóricos).

Que es un procedimiento de pago

Un sistema de pagos es un conjunto de instrumentos, procedimientos bancarios y, por lo general, sistemas interbancarios de transferencia de fondos que aseguran la circulación del dinero.

Los sistemas de pagos tradicionalmente se clasifican en dos grupos, los de alto valor y los de bajo valor.

Hay un consenso amplio para que los sistemas de pago de alto valor se liquiden el mismo día, y la práctica general es que los pagos se liquiden tan pronto sea posible. Originalmente, estos sistemas fueron desarrollados para liquidar los mercados financieros, para liquidar las obligaciones que se generan en otros sistemas de pago y para que los intermediarios financieros liquiden sus obligaciones, por lo que el monto promedio de los pagos era muy alto. No obstante, los avances tecnológicos y financieros han hecho posible que los intermediarios financieros ofrezcan los servicios de estos sistemas a sus clientes para pagos menores.





Por otro lado, un gran número de pagos se liquidan en sistemas con esquemas de liquidación diferida, que son los sistemas de pago de bajo valor. Las empresas usan estos sistemas para pagos comerciales, para pagar nóminas y otros pagos que no son urgentes o que pueden ser programados previamente. El monto promedio de los pagos es bajo.

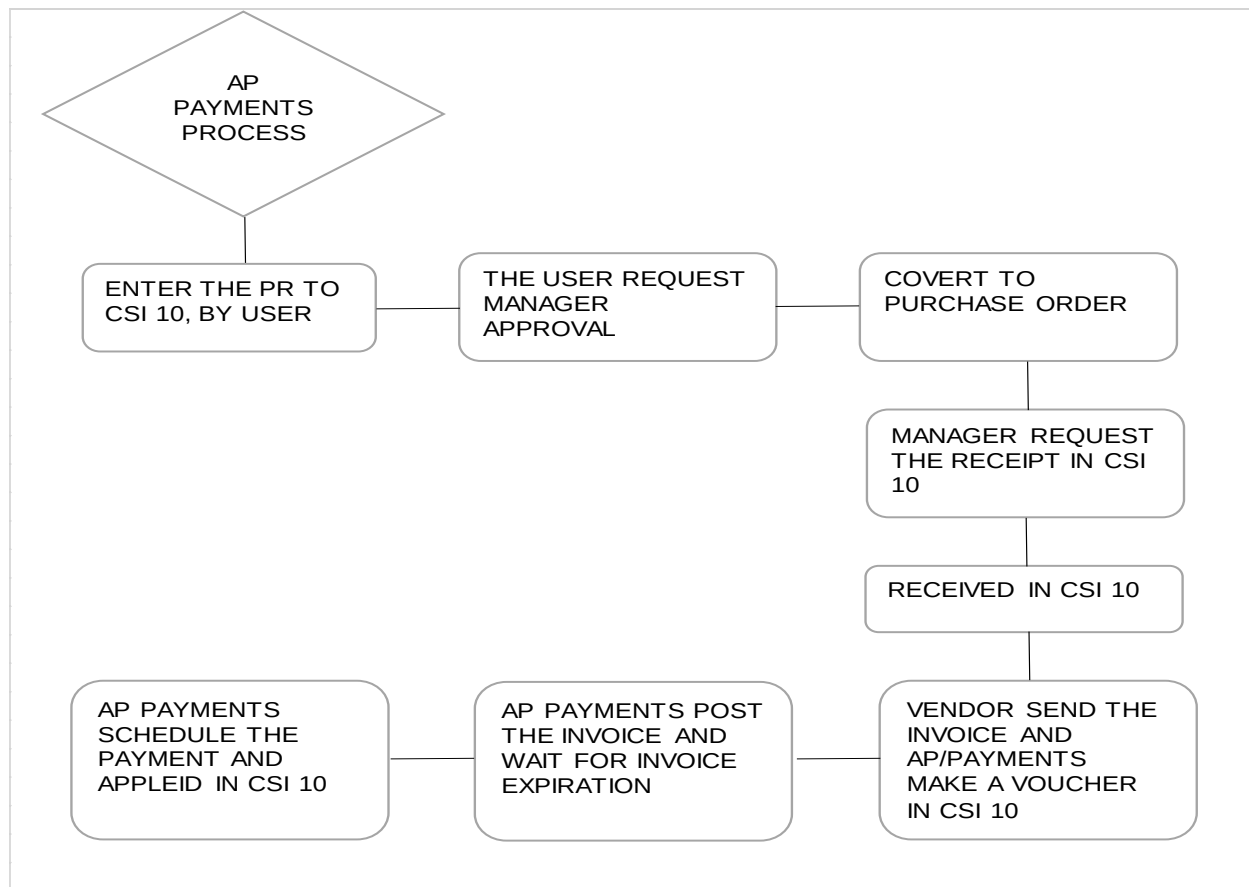


Ilustración 4 Diagrama de flujo





Diagrama de flujo, de elaboración propia, fue creado para explicar el procedimiento a grandes rasgos sobre el proceso que se tiene que seguir para mejorar el control que se tiene en la empresa con el proceso, registro y pago de las facturas.

Proceso formal mediante el cual se tramita el cobro de una cuenta por concepto de la compra de un producto o el pago de algún servicio. Esto incluye el pago de documentos como:

- Facturas
- Pagares
- Letras de cambio
- Otros títulos valores

Se dice que la venta se realiza cuando se hace el cobro respectivo y es tan cierta esta frase que cualquier empresa comercial mantiene un adecuado capital de trabajo, cuando genera efectivo por parte del pago de sus clientes, por lo tanto, se considera la labor de cobranza de gran importancia en la administración





Análisis de los Estados Financieros y aplicación de los ratios de liquidez

Los estados financieros, son documentos financieros, a través del cual nos permiten conocer cuál es la situación económica y financiera de una empresa durante un tiempo determinado, permite ver su formación como empresa y hacia dónde va, los reportes que genera son útiles porque ayuda a predecir las utilidades y los dividendos futuros.

Así mismo proporciona a sus usuarios, información útil para la toma de decisiones. La información que proporciona a la empresa objeto de investigación se evalúa su fiabilidad y validez de los datos obtenidos, se selecciona los datos de relevancia y se los transforma en ratios, que son indicadores económicos, herramienta que sirven para el análisis económico y financiero y que nos muestra las relaciones que existe entre las cuentas de los estados financieros.

¿Qué es una factura?

Una factura es un documento que refleja la entrega de un producto o la provisión de servicios, junto a la fecha de devengo, además de indicar la cantidad a pagar como contraprestación. En la factura se encuentran los datos del expedidor y del destinatario, el





detalle de los productos y servicios suministrados, los precios unitarios, los precios totales, los descuentos y los impuestos. (Contreras & Alonso, 2012).

¿Qué es una factura electrónica?

Documento tributario generado por medios informáticos en formato electrónico, que reemplaza al documento físico en papel, pero que conserva el mismo valor legal con unas condiciones de seguridad no observadas en las facturas en papel, tales como la inclusión de una cadena original y un sello digital que garantiza la autenticidad de la factura, ya que esta es generada a partir de un certificado digital. (Contreras & Alonso, 2012).

Elementos de la facturación electrónica

El SAT nos indica que el contribuyente tiene la facilidad de expedir sus facturas por medios propios o por medio de algún proveedor autorizado por la autoridad hacendaria. Una factura electrónica contiene todos los datos de una factura, al que se le añade una cadena o secuencia de caracteres denominados firma electrónica. Según el SAT la Firma Electrónica es el conjunto de datos y caracteres que te identifica al realizar trámites y servicios por internet en el SAT, así como en otras Dependencias, Entidades Federativas, Municipios y la iniciativa privada. Es única, es un archivo seguro y cifrado, que tiene la validez de una firma autógrafa por sus características.





Como podemos ver a continuación la factura electrónica se compone por varios aspectos que además de dar un mejor control otorga una mejor seguridad los elementos que la conforman son los siguientes:

- Clave del Registro Federal de Contribuyentes de quien los expida.
- Régimen Fiscal en que tributen conforme a la Ley del ISR
- Sí se tiene más de un local o establecimiento, se deberá señalar el domicilio del local o establecimiento en el que se expidan las Facturas Electrónicas.
- Contener el número de folio asignado por el SAT y el sello digital del SAT.
- Sello digital del contribuyente que lo expide.
- Lugar y fecha de expedición.
- Clave del Registro Federal de Contribuyentes de la persona a favor de quien se expida.
- Cantidad, unidad de medida y clase de los bienes, mercancías o descripción del servicio o del uso o goce que amparen.
- Valor unitario consignado en número.
- Importe total señalado en número o en letra.
- Señalamiento expreso cuando la prestación se pague en una sola exhibición o en parcialidades.
- Cuando proceda, se indicará el monto de los impuestos trasladados, desglosados por tasa de impuesto y, en su caso, el monto de los impuestos retenidos.





- Forma en que se realizó el pago (efectivo, transferencia electrónica de fondos, cheque nominativo o tarjeta de débito, de crédito, de servicio o la denominada monedera electrónica que autorice el Servicio de Administración Tributaria).
- Otra de los elementos que podemos encontrar es el XML estos están formados de diferentes caracteres que son un comprobante digital a través de internet con ellos podemos encontrar de una manera más rápida alguna factura y de igual forma poder identificarla.

Para poder realizar las facturas de manera electrónica debemos cumplir con diferentes requisitos que se muestran a continuación:

- Estar dado de alta ante el SAT.
- Tener una firma electrónica.
- Generar los certificados de sellos digitales.
- Contratar los servicios de un proveedor de facturación que tenga certificación (PAC).
- Ingresar tus datos en la plataforma del proveedor donde harás la facturación para así poder realizar esta misma.





LOREM IPSUM
YOUR COMPANY SLOGAN

ADRIANA JUAREZ FERNANDEZ
R.F.C.: JUFA7608212V6
RESINA 264
GRANAS MEXICO C.P. 08400
Alcalá Itzacalco, Ciudad de México
Teléfono: 55-5664-8965
Correo electrónico: contacto@facturafacilmente.com

Régimen Fiscal: 612 - Personas Físicas con Actividades Empresariales y Profesionales

Tipo de Comprobante		I - Ingreso			
Datos del Cliente / Receptor:		Factura No.			
Martín Arbalaz Quiroz R.F.C. AAQM610917QJA Uso de CFDI: G03 - Gastos en general Av. Circuito Interior 1200 - 32B Moderna C.P. 44190 Guadalajara, Jalisco Teléfono: 5530787863 Correo electrónico: contacto@facturafacilmente.com		AFAD12			
		Lugar y Fecha de Expedición			
		C.P.08400 16/06/2021 04:42 PM			
		Fecha y Hora de Emisión			
		2021-06-16T16:42:42			
No. de Serie del CSD del Emisor	Folio Fiscal / UUID	Numero de Serie del CSD del SAT	Fecha y Hora de Certificación		
3000100000400002331	1078FED0-A970-4A30-8C3E-D88EF36A9C91	20001000000300022323	2021-06-16T16:42:43		
No. Identificación	Unidad	Cantidad	Descripción	Valor Unitario	Importe
PC	H87	3	Computadores de escritorio Clave de Producto o Servicio: 43211507 Computadores de escritorio Clave Unidad: H87 Pieza	\$2,500.00	\$7,500.00
Datos Adicionales				Sub-Total	\$7,500.00
Forma de Pago:				Método de Pago:	L.V.A. 16.00%
01 - Efectivo				PUE - Pago en una sola exhibición	\$1,200.00
Condiciones de pago: Institución Bancaria del Emisor: BEVA Bancomer No. de Cuenta: 012180001743491647				TOTAL	\$8,700.00
Pago al Contado					
Importe con letras:					
OCHO MIL SETECIENTOS PESOS 00/100 M.N.					
Observaciones:				Moneda: MXN	Tipo de cambio: 1.0000
Cadena Original del complemento de certificación digital del SAT:					
[1,1][1078FED0-A970-4A30-8C3E-D88EF36A9C91][2021-06-16T16:42:43][DAL050601L35]Timbre de Prueba[hv+ftn7p4m7h0ZYZVkpTgrvYKka3X0qFozofbLbGaAHp5uzhQFZC09jzYrB55k34f762B+rmwDAx90A8CF0V6aD6fZz+4W1k0Dgo+HGLUSbk2dQk9/XAHAKWu3HJA/XB HJA/XBCE/WZ48EFbAfgzPA+Sq5J4D05YFJA/MCKLEKqKUNKUZCH/WVTC/cfgFJGfP3TVWBEBM1R0/34ZE2aPS+p1mNMRBd7szqTDyKOxY+bzh9anzB0xNjYh4Rb79Uc yfrTWmvmduC6TVjHvPpR3TVA OzFPvWUJH77s2uafnXbT89L2oR3dKfBdYSPGWVeg==][20001000000300022323]					
Sello Digital del Emisor:					
hv+ftn7p4m7h0ZYZVkpTgrvYKka3X0qFozofbLbGaAHp5uzhQFZC09jzYrB55k34f762B+rmwDAx90A8CF0V6aD6fZz+4W1k0Dgo+HGLUSbk2dQk9/XAHAKWu3HJA/XB DCE/oWZ48EFbAfgzPA+Sq5J4D05YFJA/MCKLEKqKUNKUZCH/WVTC/cfgFJGfP3TVWBEBM1R0/34ZE2aPS+p1mNMRBd7szqTDyKOxY+bzh9anzB0xNjYh4Rb79Uc yfrTWmvmduC6TVjHvPpR3TVA OzFPvWUJH77s2uafnXbT89L2oR3dKfBdYSPGWVeg==					
Sello Digital del SAT:					
mD/fox2159m+8yUvNpUoKJ2Cuv44/5mAyZ1w5bJd0MHnX+EDUBA/zlcv0mjddK2G+/ubt/01Z5VYThgofq2sNkAA/NimoC27/UGNM1M4z2moWPJJqlygmW/LVBWBJCLAVE 3Akbg8u8vUfCv3EgR0OxH0owKERdZBCKqKO/GvFAKX/dE6H0u3pZBy98J/KmG692Z9c3ulmo+27bP70LUKgrquwzTD5CCDYOgY3r45r/+8gf644lWWSRkYZ61UL3Xgd11mP amD3a0M+US09N4RW7zbQuUyfx297+2k16+m243gRQRD6aX8GUF2GW2cqUBQ==					
RFC del Proveedor de Certificación: DAL050601L35					
ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACIÓN IMPRESA DE UN CFDI					
CFDI Certificado por Factura Fácilmente de México, S.A. de C.V. y generado desde					
www.facturafacilmente.com					
Proveedor Autorizado de Certificación No. 57553					
Centros de Atención Factura Fácilmente:					
Oriente: 55 5664-8965, 55 5648-3661, 55 5705-3119, 55 5236-3132, 55 5384-1096 Norte: 55 5260-6610, 55 5260-0569 Sur: 55 6305-4215 del interior del país 800-841-3618					

Ilustración 5 Factura Electrónica





Definición de proveedores

Según Javier Sanchez Galán (2018), un proveedor es a aquella persona física o jurídica que provee o suministra profesionalmente de un determinado bien o servicio a otros individuos o sociedades, como forma de actividad económica y a cambio de una contra prestación.

Que es el pago a proveedores

El pago a proveedores es una inversión recurrente para adquirir materia prima, herramientas, maquinaria y servicios que ayudan a mantener la operación de una Empresa. Las relaciones comerciales deben mantenerse en orden porque, de lo contrario, pueden presentarse retrasos que afecten la producción y las ventas. Por ello, el control financiero de los pagos recurrentes debe ser preciso, transparente y fácil de gestionar.

El pago a proveedores se puede realizar con métodos de pago tradicionales como efectivo, cheques o transferencias. Sin embargo, estos tienen varias desventajas, como restar flexibilidad al flujo de efectivo, requerir más tiempo y recursos para procesar las





transacciones y realizar la conciliación de gastos, brindar poco control y aumentar riesgo de fugas de dinero, etc.

Es regla general que al contraer una obligación ambas partes, acreedor y deudor, establezcan un plazo determinado para su cumplimiento. Sin embargo, el plazo también podrá ser determinable, pero sólo podrá llegar a ser indeterminado, en cuanto al término final del mismo, mas no en cuanto a su término inicial.

El propio Código Civil peruano de 1984 contiene a este respecto una regla específica: el artículo 1240 prescribe que, si no hubiese plazo designado, el acreedor puede exigir el pago inmediatamente después de contraída la obligación. Esta norma, común a muchos Códigos Civiles de nuestra tradición jurídica, subraya el carácter efímero de la relación obligatoria y denota la voluntad del legislador destinada a propiciar la extinción de la misma en el plazo más breve posible. Esto explica el sentido del precepto citado.

Según Kamman y Bakker (2004), una de las tendencias actuales que se deben considerar en la selección de proveedores es que estos forman parte integral de la cadena de abastecimiento; en consonancia con este planteamiento, Vijay (2006) y Jae-Eun y Brenda (2008) afirman que una empresa no compete sola, pues forma parte de una red dentro de la cual debe competir en forma colaborativa, con miras a mejorar su calidad, entrega y rendimiento, mientras que simultáneamente reduce sus costos.





Tal planteamiento se debe a una tendencia mundial que propone pasar de la competencia entre firmas a la competencia entre cadenas de abastecimiento. En este sentido, Zutshi y Creed (2009) plantean que la construcción y la gestión de relaciones cliente-proveedor se reconocen hoy como uno de los pilares fundamentales para la creación de ventaja competitiva sostenible.

Tipos de proveedores

Para Ghodsypour y O'Brien (1998) existen dos situaciones posibles:

Abastecimiento con fuente única y abastecimiento con fuente múltiple. La primera situación se presenta cuando cualquier proveedor está en capacidad de ofrecer un buen desempeño en un grupo de criterios de selección determinados; también se presenta cuando el proveedor posee el monopolio o la distribución exclusiva de cierto producto. En el primer caso, es posible elegir un único proveedor, que resulte calificado como el mejor; en el segundo, no se tiene ninguna opción de elegir.





Algunos tipos de proveedores son los siguientes:

- Por el marco temporal de relación hay proveedores habituales, esporádicos, puntuales, etcétera.
- Por su localización existen proveedores locales, nacionales, internacionales, globales, etcétera.
- De acuerdo con el tipo de actividad que realizan podemos hablar de proveedores agrícolas, ganaderos, mineros, pesqueros, forestales, industriales, comerciales, artesanales, de servicios, etcétera.
- En función de lo que ofrecen existen proveedores de bienes y servicios destinados al consumidor o de factores de producción enfocados a las empresas.
- Con relación a la naturaleza jurídica del cliente podemos distinguir proveedores de las administraciones públicas de los del sector privado.
- También podemos diferenciar entre proveedores de alto y bajo contenido tecnológico.

Automatización en sistema de pago

La automatización también permite llevar un control detallado de los gastos, ya que se registran y almacenan digitalmente todas las operaciones. Esto aumenta la seguridad, elimina los errores manuales de conciliación y facilita las tareas de contabilidad. Hoy en día la automatización es la mejor aliada de las empresas para la gestión del pago de proveedores, ya que permite mejorar el flujo de efectivo y mantener sin problemas la operación de una empresa.





EDUCACIÓN
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA



TECNOLÓGICO
NACIONAL DE MÉXICO®

Instituto Tecnológico de Pabellón de Arteaga
Departamento de Ciencias Económico Administrativas

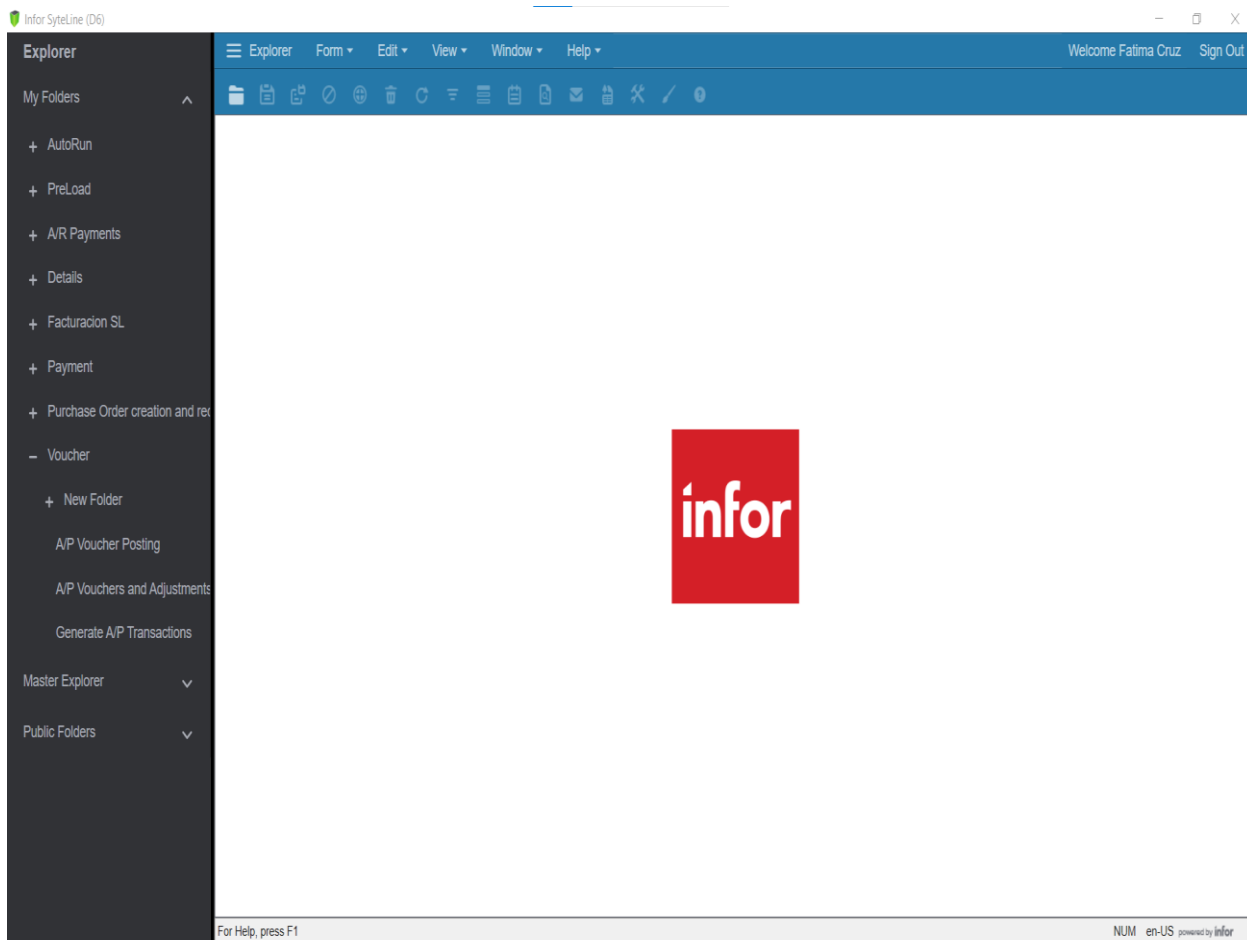


Ilustración 6 SyteLine



Ricardo
2022 Flores
Año de
Magón
PRECURSOR DE LA REVOLUCIÓN MEXICANA



Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar son rubros que surgen a consecuencia de la actividad normal de la empresa, como compra de bienes, productos o materiales (inventarios o existencias), servicios que nos fueron prestados por terceros, gastos originados y adquisiciones de Propiedades, Planta y Equipos. Adicional a esto podemos citar la Norma Internacional de Contabilidad, Instrumentos Financieros NIC 32 (2011) en su Apéndice GA4:

Ejemplos comunes de activos financieros que representan un derecho contractual a recibir efectivo en el futuro, y de los correspondientes pasivos financieros que representan una obligación contractual de entregar efectivo en el futuro, son los siguientes:

1. Cuentas a cobrar y a pagar de origen comercial.
2. Pagarés a cobrar y a pagar.
3. Préstamos recibidos y concedidos.
4. Obligaciones adquiridas y emitidas.

En conclusión, una Cuenta por Pagar corresponde al conjunto de obligaciones que la entidad mantiene para con un tercero, sean estas de corto o largo plazo, por las cuales se tendrá que realizar un desembolso de efectivo en el futuro.





Tipos de Cuentas por Pagar

Como fue mencionado previamente las cuentas por pagar se originan de las operaciones y transacciones realizadas por la empresa en un momento previo en el tiempo por adquisiciones de bienes, existencias o contratación de servicios a terceros, por este motivo para facilitar el análisis de este rubro tan importante para cualquier tipo de organización se considera su clasificación según la manera como se encuentran presentados en los Estados Financieros siendo así que se encuentran divididos según su vencimiento en corrientes y no corrientes Según menciona la Norma Internacional de Contabilidad 1, Presentación de Estados Financieros (2012) en su párrafo 60 indica:

Podemos decir también que, “las cuentas por pagar suelen estar divididas de acuerdo al lapso en el cual deben ser pagadas, es decir, a largo o corto plazo”. (Alvarez Lopez, 1996).

Entendiendo así que la clasificación de este rubro seria en función del lapso de tiempo en que estas serán liquidadas, es decir las cuentas por pagar con vencimiento a corto plazo se encontrarán vigentes y tendrán que ser canceladas hasta máximo un año, y estas serán consideradas dentro de sus obligaciones corrientes; a su vez aquellas que tengan un vencimiento superior a un año serán consideradas con vencimiento a largo plazo, siendo clasificadas en el rubro de no corriente en el Estado de Situación Financiera.





Liquidez

La liquidez es uno de los indicadores financieros más importantes, por ello se utilizan los ratios o razón de liquidez, los cuales miden la capacidad solvencia de la empresa. Dependiendo del grado de liquidez, la empresa tendrá capacidad de cumplir con sus obligaciones de corto plazo. También, permite medir el riesgo de permanecer solvente en situaciones de crisis.

Según (Maldonado, 2015), refieren que hay dos tipos de liquidez: la de financiamiento y la de mercado. La primera es la capacidad de una empresa o persona de tener liquidez fresca para comprar o invertir. Esa plata puede venir de sus ahorros o de un tercero, típicamente de un banco. Cuando hay liquidez de financiamiento también hay liquidez de mercado, que es la capacidad de una empresa o individuo de convertir un activo un terreno o un bono, en dinero líquido.

La liquidez depende de dos factores:

- El tiempo requerido para convertir los activos en dinero
- La incertidumbre en el tiempo y del valor de realización de los activos en dinero.





Transferencias bancarias

Una transferencia bancaria consiste en pasar dinero de una cuenta a otra. Es decir, es la operación por la que una persona o entidad (que también se denomina ordenante) decide enviar una determinada suma de dinero a la cuenta bancaria de otra persona o entidad (el beneficiario).

Tipos de transferencias

Las transferencias se pueden clasificar en ordinarias -que son las más comunes- y urgentes que, como su propio nombre indica, se refieren a las que tienen un plazo menor de ejecución y, por tanto, un coste más elevado. Igualmente, y atendiendo al área geográfica, las transferencias pueden dividirse en nacionales o transfronterizas:

- Transferencias nacionales: Tanto el envío del ordenante como la recepción de fondos por parte del beneficiario tienen lugar en España. Para realizar esta operación, hay que facilitar el IBAN, el identificador único de cuenta; es más, sus siglas corresponden al código internacional estandarizado para la identificación de cuentas bancarias.
- Transferencias exteriores o transfronterizas: El ordenante y el beneficiario se encuentran en países diferentes. Este tipo de operación es más rápido y económico si se dispone del IBAN del beneficiario y el BIC (código de identificación bancaria) del banco del beneficiario. En este caso se consideran transferencias STP (Straight Through Processing) y se realizan de forma totalmente automatizada; por su parte, las transferencias exteriores que no son STP tienen comisiones superiores.





CAPÍTULO 4: DESARROLLO

4.1. Cronograma.

Actividades		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Jun
Capacitación							
Identificar las recepciones de bienes y/o servicios							
Hacer comprobación de las cantidades e importes recibidos							
Procesar el registro en el sistema SyteLine							
Preparación de la información de pago							
Verificar que el banco haya ejecutado el pago							
Hacer liquidaciones de las facturas pagada							

Ilustración 7 Cronograma de actividades





Actividad 1. Capacitación.

Durante el mes de enero y febrero, por parte de la encargada de cuentas por cobrar y pagar para la realización del proyecto, fue necesario la capacitación debida en el área de finanzas, conocer los procesos y sistemas que se utilizan para las actividades diarias con relación al proceso de recibo y pago de facturas. Por lo cual se hizo un registro interno de las capacitaciones tomadas en ese lapso.

Los temas que se tomaron en las capacitaciones fueron los siguientes:

1. Identificar las recepciones de bienes y/o servicios.
2. Procesar facturas en SL.
3. Preparación de facturas para pago.
4. Hacer liquidaciones de las facturas pagadas en el sistema de SL.





YOKOHAMA
Yokohama Industrial Americas México.

LISTA DE ASISTENCIA A CURSOS

NOMBRE DEL CURSO/ENTRENAMIENTO		FECHA	TURNO	
Sistema de Pagos a Proveedores		20/Enero/2022	1er turno	
NOMBRE DEL INSTRUCTOR		HRS. TOTALES DEL CURSO		
Laura Guadalupe Hernández Márquez		152 hrs		
NOMBRE	NO. NOMINA	PUESTO	DEPARTAMENTO	FIRMA
1. Tatiana Jacqueline Cruz Carranza	54	Clerk Finance Staff	Finanzas	<i>[Firma]</i>
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				
11.				
12.				
13.				
14.				
15.				
16.				
17.				
18.				
19.				
20.				
21.				
22.				
23.				
24.				
25.				
26.				
27.				
28.				

TEMAS:
Identificar las recepciones de bienes y/o servicios.
Procesar facturas en SL.
Preparación de las facturas para Pago.
Hacer liquidaciones de las facturas pagadas en el sistema de SL.

INSTRUCTOR (S)
FIRMA, NOMBRE (S)
[Firma]
Laura Hernández

RH-FM-6003 V1.0 11/02/19

Ilustración 8 Registro de capacitación





Actividad 2. Identificar las recepciones de bienes y/o servicios.

La identificación de las recepciones de los bienes y/o servicios se verifican de la siguiente manera:

El encargado de comprar ya sea material directo o indirecto y solicitar los servicios para la empresa es el que solicita mediante un correo dirigido al gerente de cada departamento la aceptación de las órdenes de compra previamente realizadas en el sistema SL (SyteLine), por lo cual se le solicita que apruebe los recibos, esta es una manera controlada sobre las compras realizadas ya que el gerente siempre tiene que estar notificado.

Anteriormente este proceso se realizaba mediante la impresión de la factura por parte de la encargada de cuentas por pagar, quien, hacia llegar la factura al gerente de cada departamento, en el cual se anexaba un sello con la siguiente leyenda “Recibí a mi entera satisfacción la totalidad de los bienes y/o servicios que amparan el siguiente documento” junto con el texto se agregaba el nombre, fecha y la firma, esta manera de confirmación que se realizaba tenía deficiencias ya que las facturas se traspapelaban y no eran regresadas nuevamente al departamento de fianzas por lo cual no era un proceso confiable.





Factura: ELCE-0000913

Fecha de Expedición: 2017-12-04T12:23:37

Lugar de Expedición: 07890 - GUSTAVO A. MADERO, CIUDAD DE MÉXICO, CIUDAD DE MÉXICO

Tipo de Comprobante: I - Ingreso

Página 1 de 1

EMISOR

JUAN FRANCISCO ERNESTO IBARRA PADILLA
RFC: IAPJ561231KP5
621 - Incorporación Fiscal

RECEPTOR

CASA DE MONEDA DE MÉXICO
RFC: CMM060120KI1
USO CFDI: G03 - Gastos en general

Cantidad	Unidad	Descripción	V. Unitario	Impuestos	Importe
1	XNA - No Aplica	01010101 - NO EXISTE EN EL CATÁLOGO CUOTA DE SOLICITUD	\$ 11.26	002-IVA 16.00% \$ 1.80	\$ 11.26
1	XNA - No Aplica	93161600 - IMPUESTOS DISTINTOS DEL IMPUESTO DE RENTA CONTRIBUCIÓN GUBERNAMENTAL	\$ 1.47	002-IVA 16.00% \$ 0.24	\$ 1.47
1	XNA - No Aplica	78101604 - VEHÍCULOS DE SERVICIOS DE TRANSPORTE SERVICIO PRIVADO DE TRANSPORTE CON CHOFER FECHA VIAJE: 2017-11-23 14:54 DISTANCIA: 9.88 KM TIEMPO: 00:32 (HORAS-MINUTOS)	\$ 86.58	002-IVA 16.00% \$ 13.85	\$ 86.58
Importe con letra					Subtotal \$ 99.31
CIENTO QUINCE PESOS CON 20/100 M.N.					IVA 16% \$ 15.89
Método Pago: PUE - Pago en una sola exhibición					Descuento 0.00
Forma de pago: 04 - Tarjeta de crédito Cuenta: NA					Total \$ 115.20

Traslados

Impuesto	Tipo	Factor	Tasa o cuota	Importe
002	Tasa	16.00%		\$ 15.89

RECIBI A SU ENTERA SATISFACCION LA
TOTALIDAD DE LOS BIENES Y/O SERVICIOS
QUE ANTES DEL PRESENTE DOCUMENTO
COMPAÑIA: Brenda Rivas
FECHA: 23/Abril/2022
Firma: Brenda R



Este documento es una representación impresa de un CFDI
Efectos fiscales al pago
Moneda: MXN
TRIP UUID: 3e68bd5e-a81e-4674-90b1-fa549b3ffd92

Facturify

CFDI emitido a través de
facturify.com

Número de Certificado: 00001000000403767629
Folio Fiscal: ECF48707-7C06-4408-AA09-D8E8C6BFF720
Serie Certificado SAT: 00001000000405332712
RFC Proveedor de Certificación: FIN1203015JA

Sello del SAT
aQUEq2TkKBTQDw8kdCulsHK2HjHVNTTdMV94KoyCcjnhChH3U8vNHPZUDUD4o/TsKxPyYx4tT6QWwkt1DEsk 2Hh3FjoXye4Cp3QRcn4B5aa8GoXsf3zuocR3BXfjKFeU8uP1vX1OzUewaSEShOcpnzqPgRMAx6gBAM06B30eP +Ziq7oltoGn4CDDacGT47fM38p54jaHQrof/K6p/ONCyRO/oRpdgEsz6e0dbEd2TsPCDY0tN1GymnnsQcXanm BAVH9SVIYW7z1sanfho8RzFrvNW1U+F2FtZqS0OEvxOyNlzcmmhVvhYv2ymS5b5AGn3g0ciitSijmW71GA+4Q==
Sello digital del CFDI
oTnHZHeg9ET8czK5FjLPqXblgmCo8sUj8jwtsNM1LYE1aIY41yctEjnw4ztT3y2DGeDwrKAxUJev1fx jF8bfSncUzKqfs1XGDI394KjGTR0J8U12XbyrNcyH2I55HwQIRqpq0TORTEZIXak6CSmar+smaPj3TOYnfst Guu5byM8zjk43s5S5IAJRzyCDnChVvy5OhzTV8x5QvF1b/5ocu3U740C+QOb+Uko2eqLanx7E2154HfCTGlXv Iwnfxwh5HIIWjVtC4YH0dgyZffmWl03EFxSem1+i7UZdmobHnhDinuZ9sdTt/yposKkCWYx2FM96cDmnsTg==
Cadena original del complemento de certificación digital del SAT
[[1.1]ECF48707-7C06-4408-AA09-D8E8C6BFF720]2017-12-04T12:23:38[aQUEq2TkKBTQDw8kdCulsHK 2HjHVNTTdMV94KoyCcjnhChH3U8vNHPZUDUD4o/TsKxPyYx4tT6QWwkt1DEsk2Hh3FjoXye4Cp3QRcn4B5aa 8GoXsf3zuocR3BXfjKFeU8uP1vX1OzUewaSEShOcpnzqPgRMAx6gBAM06B30eP+Ziq7oltoGn4CDDacGT47fM 38p54jaHQrof/K6p/ONCyRO/oRpdgEsz6e0dbEd2TsPCDY0tN1GymnnsQcXanmBAVH9SVIYW7z1sanfho8RzF rvNW1U+F2FtZqS0OEvxOyNlzcmmhVvhYv2ymS5b5AGn3g0ciitSijmW71GA+4Q==]00001000000405332712]]

Ilustración 9 Factura con sello



Ricardo
Flores
Año de
Magón
PRECURSOR DE LA REVOLUCIÓN MEXICANA



Por lo cual se optó por una manera más eficiente y segura que fue el uso de correo electrónico, en donde el comprador solicitaba el recibo de las órdenes de compra para las facturas que llegaban al correo de facturación y se hizo más sencillo el procedimiento ya que el correo recibido se imprime en la parte trasera de las facturas como soporte.

solicitud de recibo.

Arturo García
To: Fatima Cruz
Cc: Estefania Morales
You forwarded this message on 5/11/2022 5:02 PM.

Hola Fátima, buenos días

¿Podrías recibir el gasto de las siguientes OC para este mes, por favor?
Gracias!

AMXN013096	20/04/2022	FarSanMar	Medicamento Abril
AMXN013103	21/04/2022	SIBSA	Calzado
AMXN013106	21/04/2022	SIBSA	EPP Abril
AMXN013108	22/04/2022	exTINGFUEGO	fundas para extintores
AMXN013110	22/04/2022	SECORH	NOM-035-STPS-2018 cargo
AMXN013112	22/04/2022	SIBSA	Materiales
			Calzado de seguridad Abril 2

Arturo García
EHS Supervisor
Yokohama Industries Americas de Mexico
Circuito Cerezos Ote 101, CP 20355
Parque Industrial San Francisco IV
arturo.garcia@yokohamaia.com
(449) 9-29-90-20 to 27 Ext. 3801.
www.yokohamaia.com

YOKOHAMA
Yokohama Industries Americas Inc.

Ilustración 10 Correo de recibo





Actividad 3. Hacer comprobación de las cantidades e importes recibidos.

El siguiente paso fue hacer la comprobación de las cantidades e importes recibidos, para esto la manera en la que se verificaba si las cantidades que se pedían eran las que en realidad llegaba fue por medio de una orden de compra, lo cual informaba las piezas o cantidad solicitada y el precio por cada una de ellas, cuando la factura estaba por cantidad diferente a la orden de compra, se notificaba al comprador para la solicitud de cancelación de factura y realización de una nueva con los datos correctos, mismos encontrados en la orden de compra, una vez que se solicitaba el recibo por el correo electrónico de la orden de compra y confirmación de que la factura estaba correcta, se registraron en el sistema.





Yokohama Industries Americas Inc.

Yokohama Industries Americas
105 Industry Drive
Versailles, KY 40383
Phone: 859-873-2188
Fax: (859)873-8943

Vendor
V004135

Ibeth del Rocio Randolph Munoz
Palma #522-A
Fraccionamiento circunvalacion Norte
Aguascalientes AGS 20020
Mexico

Remit To

Purchase Order AMXN011574
Page 1
Date 11/18/2021
Buyer

Ship Via
FOB
Terms Net 15 Days

Ship To

Yokohama Industries Americas de Mexico, S. de R.L. de C.V.
Circuito Cerezos Oriente #101
Parque Industrial San Francisco IV
San Francisco de los Romo AGS 20355
Phone: RFC:YIA141118768

☐ Fax Sent Prior
Do Not Duplicate

☐ Verbal Placed Prior
Do Not Duplicate

Line	Qty Ordered	Qty Due	U/M	Item Description	Due Date	UnitPrice Extended Price
1	175.00	175.00	EA	TERMO	11/9/2021	144.00000 25,200.00
2	4,032.00	4,032.00	EA	IVA	11/9/2021	1.00000 4,032.00

PO#, Line #, and Release # must be referenced on all documents.

Total: \$ 29,232.00
Mexican Peso

Buyer / Senior Buyer

11/18/2021
Date

Manager / Director / Vice President / C.O.O.

PUR-FM-0009/Version 2.0

Ilustración 11 Orden de compra





Actividad 4. Procesar el registro en el sistema SyteLine.

Cuando se verificaba que los pasos anteriores estaban correctos se procede con el registro en el sistema SL (SyteLine), una deficiencia que se detectó con este paso, fue que en ocasiones se realizaban los pagos sin antes tener el previo registro de las facturas en el sistema, por lo que se podía llegar a duplicar pagos de facturas, de igual manera los usuarios solicitaban el pago del servicio con una factura comercial y esto ocasionaba a que cuando llegaba la factura fiscal al correo se pagaba doble vez, porque el folio de la factura no era el mismo número que el de la factura fiscal por lo cual se definió en primero hacer el registro en el sistema y solo pagar las facturas ficales.

COMMERCIAL INVOICE (FACTURA COMERCIAL)

Page 1 of 2
(Página) (de)

This invoice must be completed in English (La presente factura se completará en inglés)

SHIPPED FROM (ENVIADO DESDE): Tax ID/VAT No. (N° de ID fiscal / IVA): Contract Name (Nombre de contrato): Jose Aznar Telephone No. (N° de teléfono): 976453931 E-Mail (Correo electrónico): Company Name/Address (Nombre / dirección de la compañía): Anticuario de Arte S.L. C/ Juan Cabrer, 18 Local Dcha. Zaragoza 50007 Country (País): SPAIN Parties to Transaction: ☐ Related (Con relación) ☐ Non-related (Sin relación)		 41925560215				
SHIPPED TO (ENVIADO A): Tax ID/VAT No. (N° de ID fiscal / IVA): Contract Name (Nombre de contrato): David Haft Telephone No. (N° de teléfono): 8187699401 E-Mail (Correo electrónico): Company Name/Address (Nombre / dirección de la compañía): David Haft 5119 Whitson Avenue Valley Village CA 91607 Country (País): UNITED STATES OF AMERICA		DATE (Fecha): 06/05/2008 Alt Waybill No. (N° de albarán): 798990562919 Invoice No. (N° de factura): Purchase Order No. (N° de orden de compra): Payment Terms (Condiciones de pago): Incoterms (Incoterms): FCA/FOB Reason for Export Motivo de la exportación: ☐ Sold/Vendido ☒ Not Sold/No vendido ☐ Other/Otros SOLD TO (VENDEDOR A): ☒ Same as SHIPPED TO (Lo mismo que ENVIADO A) Company Name/Address (Nombre / dirección de la compañía):				
No. of Packages (N° de paquetes):	No. of Units (N° de unidades):	Unit of Measure (Unidad de medida):	Description of Goods (Including Harmonized Tariff No.) (Descripción de los artículos (Incluido el n° de tarifa arancelaria))	Country of Origin (País de origen):	Value Unit (Valor unitario):	Total Val (Valor tot)
1	1	CM	Commercial - Antique Demichel precision level. 1850 IDS	FR	400.000000	400
Total No. of Packages (N° total de paquetes): 1 Total Weight (Indicate LBS or KG) (Peso total (Indique LBS o KG)): 12.00 kg Special Instructions (Instrucciones especiales):				Subtotal (Subtotal): 1,100 Insurance (Seguro): 0 Freight (Transporte): 0 Packing (Embalaje): 0 Handling (Manipulación): 0 Other (Otros): 0 Invoice Total (Total de la factura): 1,100 Currency Code (Código de moneda): U		
Declaration Statement(s) (Exposición(es) de la declaración): I declare that all the information contained in this invoice is true and correct.						
Signature/Title (Firma / Cargo):				Date (Fecha):		

Ilustración 12 Factura comercial





El registro está basado en agregar los datos en el sistema de la factura que esta ligada a un orden de compra, una vez realizado este proceso genera un voucher único el cual identifica la factura.

Infor SyteLine (D6) - Generate A/P Transactions

Explorer Form Actions Edit View Window Help Welcome Fatima Cruz Sign Out

Generate A/P Transactions

Vendor	Name
1 V004135	Ibeth del Rocio Randolph

PO Number: AMXN011574 Find By Purchase Order Number

Vendor: V004135 Ibeth del Rocio Randolph Munoz

☒ Voucher ☐ Adjustment

Pre-Register: Sales Tax: 0.00

Voucher: Material: 0.00

Freight: 0.00

GL Dist: 5/27/2022 Misc Charges: 0.00

Total: 0.00

Generate Vouchers/Adjustments PO

General PO Selection Additional Material Selection Taxes

Vendor Invoice: Invoice Date: 5/27/2022

Terms: N15 Net 15 Days

Authorizer: Fixed Rate

Exchange Rate: 1.000

Currency: MXN

(Generate Account Payable Transaction 1 of 1) CAPS NUM en-US powered by Infor

Ilustración 13 Registro de factura en SL





Actividad 5. Preparación de la información de pago.

Para esta actividad se descargó el reporte de SL, el cual informa las facturas que están por vencer según el crédito de cada una de ellas, este reporte nos sirvió para tener un enfoque más preciso acerca de cuanto es la cantidad para depositar, confirmándolo con cada una de las facturas.

The screenshot shows an Excel spreadsheet titled 'PAGOS MXN 3 MAYO 2022'. The table contains the following data:

Vendor	Name	Payment Type	Check Date	Bank Curr	Payment
V004016	COMISION FEDERAL DE ELECTRICIDAD (LUZ PERIMETRAL)	Wire Transfer	5/3/2022	MXN	\$ 1.00
V004016	COMISION FEDERAL DE ELECTRICIDAD	Wire Transfer	5/3/2022	MXN	\$ 2.00
V004092	UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DEL NORTE DE AGUASCALIENTES	Wire Transfer	5/3/2022	MXN	\$ 3.00
					\$ 6.00 Total Group Payments

Ilustración 14 Archivo de pagos





Actividad 6. Verificar que el banco haya ejecutado el pago.

Una de las actividades más importantes del proyecto es la captura de los pagos en el sistema bancos por medio de la banca electrónica, se capturaron los pagos en las cuentas de pesos mexicanos y en la de dólares, esta información se obtuvo de la preparación de los pagos un día antes previamente revisado y autorizado por el gerente de finanzas, anteriormente se capturaba cada uno de los proveedores de manera individual lo que provocaba lapsos largos de tiempo en el portal bancario, por lo cual se comenzó a usar el siguiente reporte:

Syteline Vendor #	Concepto CIE (30)	Convenio CIE (7)	No. Cuenta de Cargo (18)	Importe de la Operacion (16)	Motivo del Pago (30)	Referencia CIE (20)
V004016	COMISION	00000000000000000000	0555555	000000000111111111	YOKOHAMA MEXICO PAYMEI	01101170102275190712
V004093	ULINE SHIP	00000000000000000000	0555555	000000000111111111	YOKOHAMA MEXICO PAYMEI	129297297
V004102	GAS NATUF	00000000000000000000	0555555	000000000111111111	YOKOHAMA MEXICO PAYMEI	006002136600757311
V004156	TELEFONO	00000000000000000000	0555555	000000000111111111	YOKOHAMA MEXICO PAYMEI	02835190065026920091
V004278	AXTEL SAB	00000000000000000000	0555555	000000000111111111	YOKOHAMA MEXICO PAYMEI	0000000014516898-5
V004289	Mancera, S	00000000000000000000	0555555	000000000111111111	YOKOHAMA MEXICO PAYMEI	613248582

Ilustración 15 BBVA Archivo masivo

El reporte de carga masiva cuenta con toda la información bancaria de los proveedores, este reporte se realizó un día antes de la fecha programada de pago, con la previa autorización por el gerente de finanzas de manera única se subió al portal, sin tener que capturar de manera manual cada pago.





Actividad 7. Hacer liquidaciones de las facturas pagadas.

Con ayuda del sistema interno, se procedió a la liquidación de las facturas pagadas, el primer paso fue recibir el correo del gerente de finanzas con los movimientos bancarios, en donde se revisó a la par con el archivo masivo de transferencia y así verificar que ninguna de las transferencias fue rechazada.

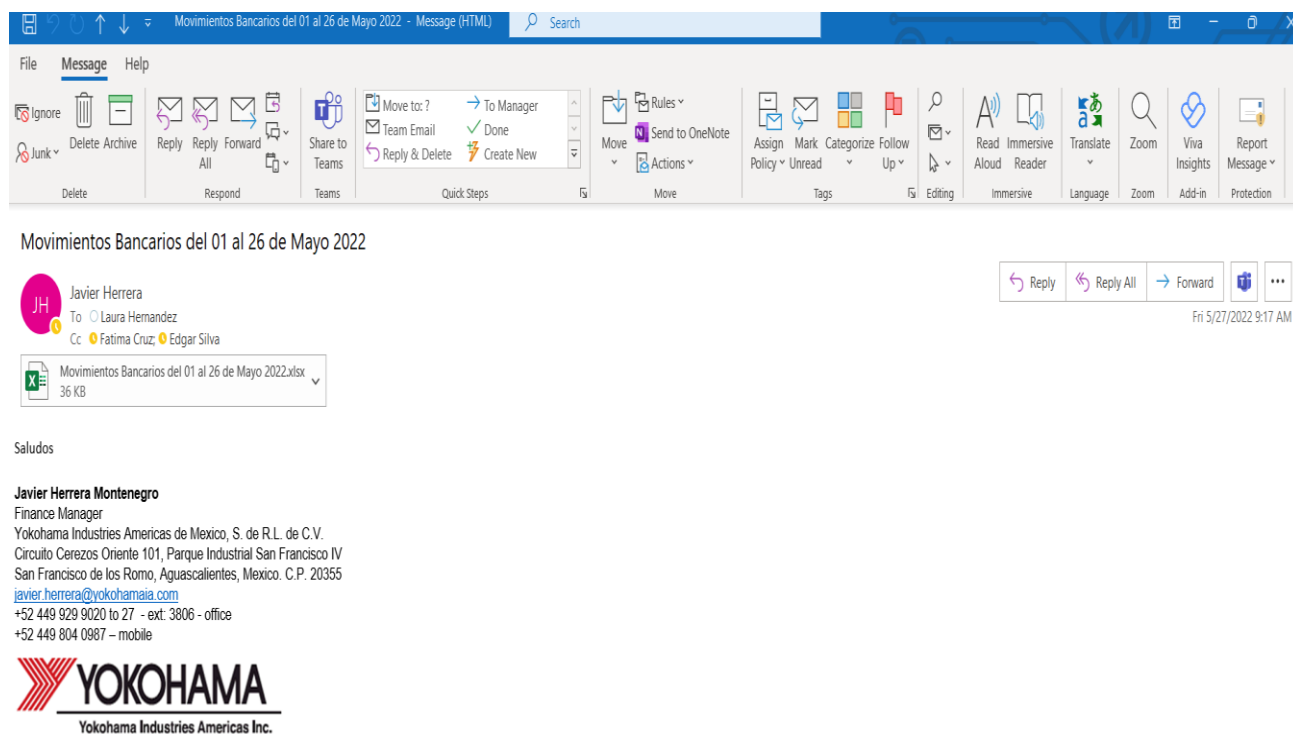


Ilustración 16 Movimientos bancarios





Una vez que se recibió el correo se procedió con lo siguiente, en el sistema existe un apartado denominado “A/P Posted Transactions Detail”, esta forma fue de mucha utilidad, ya que con la programación de los pagos y la confirmación de que ninguno fue rechazado, para llevar un mejor control y poder hacer aclaraciones en un futuro con los proveedores se realiza la liquidación de los pagos y en automático arroja un reporte para su revisión y aceptación.

Ilustración 17 A/P Posted Transactions Detail





CAPÍTULO 5: RESULTADOS

Con la realización del proyecto se pudo mejorar en varios aspectos, después de revisar la causa raíz del problema se decidió realizar las acciones presentadas en el cronograma de este reporte, lo principal fue la organización de archivos en carpetas compartidas, para poder consultar la información a cualquier hora y cualquier persona del departamento que necesite hacerlo, por lo cual se creó una carpeta denominada “PAGOS 2022” dentro se establecieron carpetas con la información de los pagos de cada mes del año.

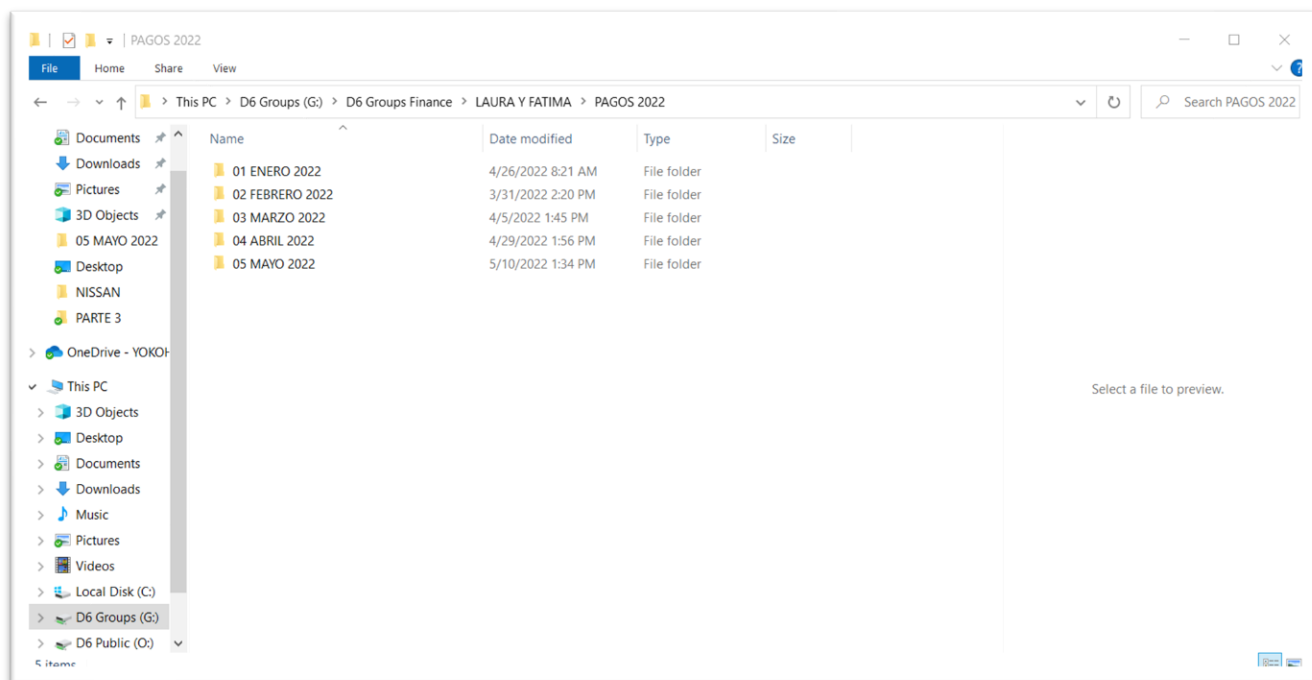


Ilustración 18 Organización de pagos mensuales





Después se estableció el envío del correo electrónico cada vez que se realizó algún pago a los proveedores, para poder notificar al gerente, de los movimientos bancarios realizados, en donde el gerente aceptó el control electrónico.

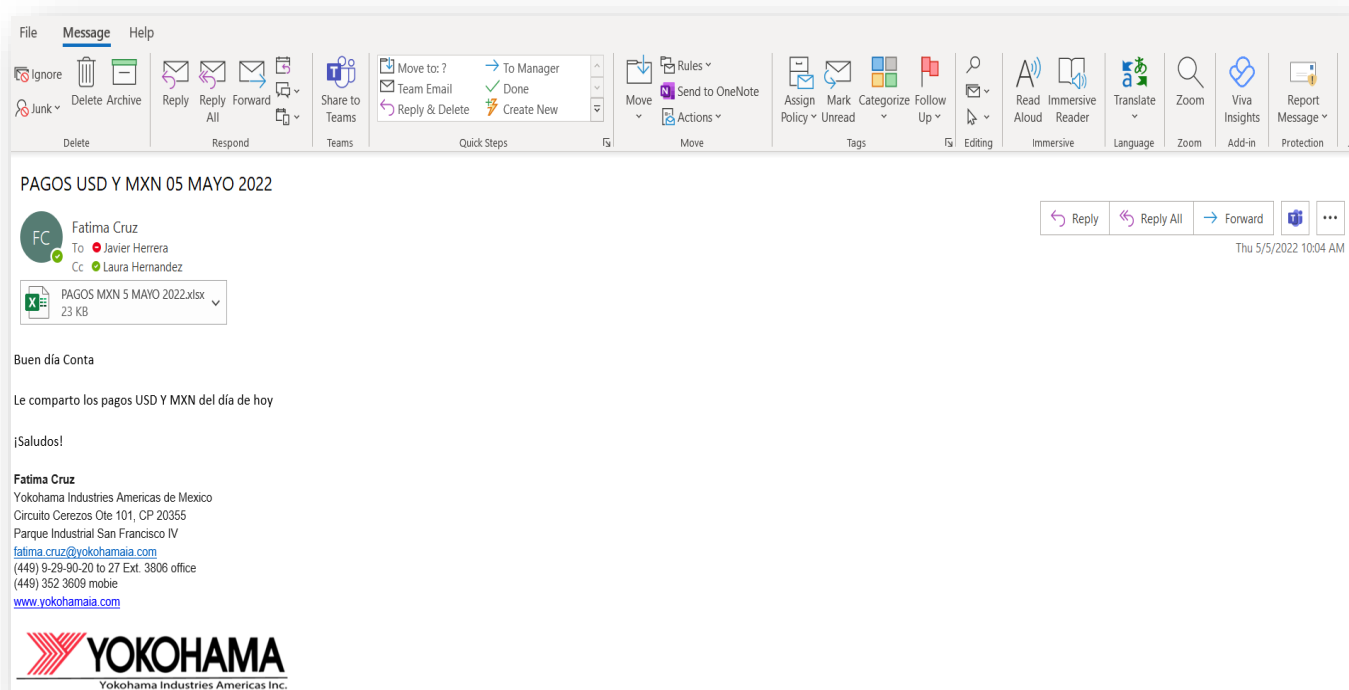


Ilustración 19 Confirmación de pagos

Derivado a la deficiencia de los reportes emitidos por el SL, se optó por la realización mensual de del “Cash Flow”, este archivo nos permitió tener una visión mas larga, acerca de las facturas que se tenían que pagar, en el mes en curso, por eso la realización del proceso de registro de las facturas conforme llegaban a los correos electrónicos.





Fue de mucha importancia, realizarlo en cuanto se recibían para poder actualizar el reporte, con la información más verídica y se pudo utilizar el archivo para presentarlo con el gerente de planta, cuando preguntó por la cantidad que existía en tesorería y los pagos próximos a realizar.

AutoSave (Ctrl) Cash Flow Mayo 2021 Search (Alt+Q) Fatima Cruz

File Home Insert Page Layout Formulas Data Review View Help

Calibri 11 A A

B I U L Font

Clipboard FG

Font FG

Alignment FG

Number FG

Custom

Conditional Formatting Styles

Format as Table

Cell Styles

Insert Cells

Delete Format

AutoSum Fill Clear

Editing Sort & Filter Find & Select

Comments Analyze Data Analysis

Share Sensitivity

-SUM(G17:G19)

D	E	F	G	H	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y
1																	
2																	
3																	
4																	
5																	
6																	
7																	
8																	
9																	
10																	
11																	
12																	
13																	
14																	
15																	
16																	
17																	
18																	
19																	
20																	
21																	
22																	
23																	
24																	
25																	
26																	
27																	

Summary Sep 07 FCA Collections NMEX Collections MXN Payments (2) USD Payments 1

Ilustración 20 Cash Flow

El resultado final fue la realización de un comunicado que se envió a los proveedores, solicitándoles de su apoyo para la realización de las facturas fiscales de manera correcta como lo establece la ley, agregando así la orden de compra la cual pertenecían las facturas para poder localizar de manera rápida y sencilla el pago a depositar, fue de suma importancia ya que dio un notable cambio en el tiempo que se realizaba el proceso, porque anteriormente se busca cual orden de compra pertenecía a la factura y se perdía mucho tiempo en buscar, ahora con el cambio que se implementó, cada factura tiene referenciada dentro la orden de compra establecida por la empresa.





COMUNICADO PROCEDIMIENTO DE FACTURACIÓN

Estimados proveedores:

Con la finalidad de mejorar nuestros procesos internos y garantizar que las facturas emitidas por nuestros proveedores de bienes y servicios cumplan con el proceso de recepción, registro y fecha de pago pactadas en el contrato u orden de compra les pedimos de favor leer los siguientes puntos con la intención de apegarnos a estos lineamientos:

Todas las adquisiciones de productos y/o servicios efectuados, serán obligatoriamente objeto de una orden de compra emitida por Yokohama Industrias Américas de México S de RL de C.V. misma que debe estar referenciada dentro de la factura.

Es importante que el proveedor revise que los siguientes datos de la factura coincidan al 100% con la orden de compra recibida: Cantidades, Productos, Precios, Moneda, Razón Social; de lo contrario se tendrán problemas de rechazo en la programación de sus pagos.

Recepción de facturas a la siguiente dirección de correo electrónico:

facturacion.yokohamamx@yokohamamx.com

Datos fiscales para facturas a nombre de Yokohama Industrias Américas de México S DE RL DE CV:

RFC Receptor: YIA141118768

Régimen Fiscal: Régimen General de Ley Personas Morales

Método de Pago: PPD- Pago en parcialidades o diferido

Forma de Pago: 99- Por definir

ATENTAMENTE

GERENTE DEL DEPTO. DE FINANZAS

Ilustración 21 Comunicado a proveedores





CAPÍTULO 6: CONCLUSIONES

Durante la elaboración y realización del proyecto dentro de la empresa aprendí a desarrollar habilidades ya que la información financiera es de vital importancia para una empresa, porque, mediante ella se puede saber el estado financiero de la entidad y se pudo detectar áreas de oportunidad dentro del departamento de finanzas, la toma de decisiones depende de la información financiera, si las decisiones se basan en el análisis de la información financiera, estos análisis nos permitieron poder detectar el problema, la información presentada en los estados financieros por la empresa sobre la creación de un proceso para pagos de las facturas de los proveedores en la banca electrónica y su eficacia, desde mi punto de vista permitirá plantear posibles mejoras porque al organizar los archivos y crear nuevos documentos que pasan por la revisión y autorización del gerente sirve para detectar si alguna de las facturas se está duplicando el pago y si se recibió la cantidad específica de la factura, dado que este trabajo es una propuesta de mejora con acciones que ya se están implementando, puedo decir que se ha cumplido el objetivo trascendental que es el del establecimiento de un proceso de pagos y el seguimiento de este, para no tener dificultades con los pagos establecidos.





CAPÍTULO 7: COMPETENCIAS DESARROLLADAS

El desarrollo de este proyecto me ha dejado lecciones aprendidas que, deseo que quien decida implementar un proyecto con características similares, las considere desde el inicio ya que son aspectos de mucha importancia que deben trabajarse desde la identificación de la problemática:

- Si no se cuenta con el soporte de las personas que toman decisiones, el avance se verá afectado considerablemente.
- Es muy complicado trabajar en un proyecto en donde la información está dispersa en muchas bases de datos diferentes.
- Es importante conocer a detalle las restricciones que puedan afectar al proyecto antes de empezarlo.

A lo largo de la realización del proyecto se detectaron varias áreas de oportunidad, en las cuales se hicieron las adecuaciones pertinentes. Algunas cosas ya estaban actualizadas así que solo se transcribieron al nuevo formato.

Se desarrollaron diferentes competencias las cuales fueron:

- Responsabilidad en el trabajo:





Ser responsable fue una competencia que tuve que llevar al máximo, ser parte del equipo requiere mucha responsabilidad y compromiso para con la empresa ya que para este proyecto no tenía que tener ninguna equivocación con los pagos realizados.

- Conocimiento analítico:

Con los conocimientos que adquirí dentro del proyecto y poniéndolos en práctica fue de mucha ayuda, ya que me sirvió para ampliar mi forma de pensar, mi forma de analizar las cosas, y sobre todo lo más importante ante las actividades fue que me desarrollé mejor como ingeniera y a lo largo del paso del tiempo ya sabre cómo reaccionar o salir adelante si se me presenta una situación similar.

- Trabajo en equipo:

Algo que me sirvió dentro de mi persona, es el trabajo en equipo por grandes cambios y avances que se puede llegar a alcanzar con una buena comunicación y presentación hacia otras personas, laborando de la mejor manera en los sistemas o enlaces que se llevaron a cabo entre el personal involucrado y yo del área de finanzas.

- Toma de decisiones

La toma de decisiones es algo que me ayudó a realizar el proyecto de a mejor manera, por que como sabemos a lo largo de la vida debemos de tener un buen cambio y saber a dónde queremos llegar y para crecer o ser una mejor persona es





importante decidir de una buena manera para que las decisiones que tomes siempre seas las correctas y te lleven por un buen camino.

Capacidades específicas

- Procesar facturas en el sistema de SyteLine
- Monitoreo de las facturas
- Trabajo en equipo
- Mayor experiencia en procesos financieros





CAPÍTULO 8: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Barbei, A., Catani, M. L., Neira, G., Flores, N. M., Granieri, C., & Pedrini, J. H. (2017). Informe final del proyecto de investigación “Contabilidad Financiera: vinculaciones entre las características de las empresas, las necesidades de los usuarios y la regulación. En Documentos de Trabajo del CECIN.
- Barrenechea, J. (2017). Mejora de Proceso del Pago de beneficios sociales de una empresa de entretenimiento a nivel nacional realizado en el año 2016. Perú: Universidad Privada del Norte.
- Bernstein. (xx de xx de 1999). Tesis Doctorales de Ciencias Sociales. Recuperado el 30 de 01 de 2019, de Factor de Liquidez: <http://www.eumed.net/tesisdoctorales/2010/aim/FACTOR%20DE%20LIQUIDEZ.htm>
- Chavez, C. (2011). Propuesta de mejora de Proceso de Pago a Proveedores de Inmobiliarias Vinculadas para reducir los costos por ineficiencia y garantizar el pago puntual a los proveedores. (Tesis Ingeniero Industrial). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Lima, Perú.
- Contreras Vera, Alonso Ramiro (2012); Herramienta de Software parametrizable para la emisión de facturas electrónicas según la legislación de México. [http:// tesis u. chile cl/handle 2250/111527](http://tesis.u.chile.cl/handle/2250/111527).
- Easyap. “Claves en un proceso de pago a proveedores”. Abril, 2021. Consultado en septiembre de 2021. <https://www.easyap.com/blog/claves-en-un-proceso-de-pagos-a-proveedores/>





EDUCACIÓN
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA



TECNOLÓGICO
NACIONAL DE MÉXICO®

Instituto Tecnológico de Pabellón de Arteaga
Departamento de Ciencias Económico Administrativas

- Economía 3. “La evolución del pago a proveedores. Aumenta tu fuerza negociadora”. Febrero, 2021. Consultado en septiembre de 2021. <https://economia3.com/la-evolucion-del-pago-proveedores-aumenta-tu-fuerza-negociadora/>
- Ionos. “Las cuentas a pagar: la gestión de la deuda en la empresa”. Septiembre, 2020. Consultado en septiembre de 2021. <https://www.ionos.es/startupguide/gestion/las-cuentas-a-pagar/>



2022 *Ricardo*
Flores
Año de
Magón
PRECURSOR DE LA REVOLUCIÓN MEXICANA



CAPÍTULO 9: ANEXOS

YOKOHAMA
Yokohama Industries Americas
Aguascalientes

San Francisco de los Romo, Ags., 12 de enero de 2022.
Asunto: Residencias profesionales

DR. JOSE ERNESTO OLVERA GONZALEZ
DIRECTOR
INSTITUTO TECNOLÓGICO DE PABELLÓN DE ARTEAGA

ATENCIÓN:
LIC: MA MAGDALENA CUEVAS MARTINEZ
JEFA DEL DEPARTAMENTO DE GESTION TECNOLÓGICA Y VINCULACION

PRESENTE

Por medio de la presente, me permito informar a usted que el (la) **C. FATIMA JAQUELINE CRUZ CARMONA**, alumno(a) de la carrera de **INGENIERIA EN GESTIÓN EMPRESARIAL MODALIDAD MIXTA** del **INSTITUTO TECNOLÓGICO DE PABELLÓN DE ARTEAGA**, con numero de matrícula **A171050613**. Ha sido aceptada para realizar sus residencias profesionales en el departamento de **FINANZAS**. Con el proyecto denominado **"IMPLEMENTACIÓN DE PROCESO DE PAGOS MASIVOS A PROVEEDORES A TRAVÉS DE LA BANCA ELECTRÓNICA"**.

Iniciando en el mes de **ENERO** al mes de **JUNIO** de **2022**, siendo su horario de Lunes a Viernes de 07:00 a.m. a 16:30 p.m. cumpliendo un total de 9.5 horas diarias

Así mismo le informo los datos fiscales de nuestra empresa son:
Yokohama Industries Américas de México, S. de R.L de C.V.
C. Circuito los cerezos #101, Parque Industrial San Francisco IV
San Francisco de los Romo, Ags.
R.F.C. YIA141118768

Sin más por el momento y agradeciendo su atención prestada me despido con un cordial saludos.

ATENTAMENTE
12 ENE. 2022
Ing. Estefanía Morales de Anda
Generalista de Recursos Humanos

Yokohama Industries Americas de Mexico, S. de R.L de C.V.
Circuito los Cerezos 101,
Parque Industrial San Francisco de los Romo, Ags.
C.P. 20355
RFC YIA141118768
Registro Patronal Y4812199109
Tel. 449 9299016

