

**DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UN INSTRUCTIVO PARA LA  
MEJORA Y OPTIMIZACIÓN EN LA GESTIÓN DE LIQUIDACIÓN DE  
EMBARQUE “CUENTAS POR PAGAR” DE C.I BANASAN S.A.S.**

**ANDERSON ENRIQUE GRANADOS GARCIA**

**2012124061**

**UNIVERSIDAD DEL MAGDALENA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES  
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA  
SANTA MARTA D.T.C.H.  
2017**

**DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UN INSTRUCTIVO PARA LA MEJORA Y  
OPTIMIZACION EN LA GESTIÓN DE LIQUIDACIÓN DE EMBARQUE  
“CUENTAS POR PAGAR” DE C.I BANASAN S.A.S.**

**ANDERSON ENRIQUE GRANADOS GARCIA**

**2012124061**

**PROYECTO DE GRADO PARA OPTAR AL TITULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**DIRECTOR ALFONSO ENRIQUE PIRELA LLANOS  
CONTADOR PÚBLICO**

**UNIVERSIDAD DEL MAGDALENA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES  
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA  
SANTA MARTA D.T.C.H.  
2017**

**NOTA DE ACEPTACION:**

**APROBADO POR EL COMITÉ DE GRADO EN  
CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS EXIGIDOS  
POR LA UNIVERSIDAD DEL MAGDALENA  
PARA OPTAR AL TÍTULO DE CONTADOR  
PÚBLICO.**

---

**JURADO**

---

**JURADO**

**Santa Marta, 20 de Noviembre de 2017**

## CONTENIDO

	Pág.
<b>INTRODUCCION</b>	<b>5</b>
<b>2. CONTEXTUALIZACION DEL ESCENARIO DE PRÁCTICA</b>	<b>6</b>
<b>2.1. Generalidades de la Empresa</b>	<b>6</b>
<b>2.1.1. Aspecto Legal</b>	<b>7</b>
<b>2.1.2. Aspecto Económico</b>	<b>9</b>
<b>2.1.3 Aspecto Organizacional</b>	<b>11</b>
<b>2.1.3.1 Misión</b>	<b>11</b>
<b>2.1.3.2. Visión</b>	<b>11</b>
<b>2.1.3.3. Objetivos de la Organización</b>	<b>12</b>
<b>3. DIAGNOSTICO</b>	<b>16</b>
<b>4. OBJETIVO</b>	<b>17</b>
<b>4.1. Objetivo General</b>	<b>17</b>
<b>4.2. Objetivos Específicos</b>	<b>17</b>
<b>5. REFERENTE TEORICO</b>	<b>18</b>
<b>6. PROPUESTA</b>	<b>19</b>
<b>7. PLAN DE ACCION</b>	<b>20</b>
<b>8. ACTIVIDADES A REALIZAR</b>	<b>21</b>
<b>9. ANALISIS CRITICOS DE LOS RESULTADOS</b>	<b>22</b>
<b>10. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS</b>	<b>24</b>

## INTRODUCCIÓN.

En las diferentes actividades económicas en las que se desenvuelven los entes dedicados a una actividad comercial queda evidenciados que su principal fuente de apalancamiento en sus operaciones es el crédito con proveedores, ya que esto permite una notable ventaja en materia de tiempo a la hora de retribuir el pago de un producto o un servicio prestado. Estos créditos los vemos reflejados en el rubro de cuentas por pagar y esto está relacionado directamente con el nivel de producción que maneje la empresa. Como fuente de financiación principal se debe reconocer la importancia que los proveedores de bienes y servicios tienen para la compañía por tal motivo es de vital importancia el cumplimiento de políticas de pago y de las condiciones pactadas con cada uno en específico. En la actualidad C.I. BANASAN S.A.S. en su papel de comercializadora internacional ejerce el papel de proveedor que apalanca a un número considerable de acreedores para que su producción se la esperada y de esta manera obtener un beneficio mutuo que es la utilidad sobre la actividad que desarrolla. Debido al gran volumen de comercialización también tiene identificado que esto depende de la producción que tengan sus acreedores es decir, que es muy importante que estos cumplan con las obligaciones contraídas con la compañía en los tiempos pactados, en cuanto al pago de los diferentes productos y servicios que les presta la compañía. De allí parte la iniciativa de elaborar e implementar un plan de acción para la mejora en los procesos que integran las cuentas por pagar de C.I. BANASAN S.A.S.

**DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UN INSTRUCTIVO PARA LA MEJORA Y  
OPTIMIZACIÓN EN LA GESTIÓN DE LIQUIDACIÓN DE EMBARQUE  
“CUENTAS POR PAGAR” DE C.I BANASAN S.A.S.**

## **2. CONTEXTUALIZACIÓN DEL ESCENARIO DE PRÁCTICA**

### **2.1. Generalidades de la Empresa**

#### **2.1.1. Aspecto Legal**

La comercializadora internacional bananeros unidos de santa marta **C.I. BANASAN S.A.S.** fue constituida el 17 de junio de 2005 e inicio operaciones enero de 2006, actualmente cuenta con dos sedes en la ciudad de Santa Marta una en el Km 5 Troncal del caribe vía Gaira y otra en el puerto de Santa Marta Magdalena.

Como respuesta a la necesidad de organizar una comercializadora de banano capaz de aglutinar a los diferentes grupos productores de banano con experiencia en el sector, cuya labor histórica en la producción de banano tipo exportación, se remonta a los años 30 del siglo pasado regida bajo normas y certificaciones de calidad y ambientales.



**ISO 9001:** Es una Norma Internacional que se aplica a los sistemas de gestión de calidad (SGC) y que se centra en todos los elementos de administración de calidad con los que una empresa debe contar para tener un sistema efectivo que le permita administrar y mejorar la calidad de sus productos o servicios.



**BASC (Business Alliance for Secure Commerce):** Esta norma está destinada a ayudar a las organizaciones en el desarrollo de una propuesta de Gestión en Control y Seguridad en el Comercio Internacional, que proteja a las empresas, a sus empleados y otras personas de los riesgos asociados a sus actividades.

**GLOBALG.A.P.**

**GLOBALG.A.P.:** Protocolo de certificación que permite demostrar el cumplimiento en la aplicación de las buenas prácticas agrícolas a un sistema de producción y facilita el acceso a mercados internacionales.



**RAINFOREST:** Es una norma internacional que busca la protección y conservación del medio ambiente a través de las buenas prácticas agrícolas.



**USDA ORGANIC:** Certificación orgánica para productos agrícolas, pecuarios y de recolección silvestre para el mercado Estadounidense.



**ORGANIC FARMING:** Certificación orgánica para productos agrícolas, pecuarios y de recolección silvestre para el mercado Europeo.



**SA 8000:** Norma de responsabilidad Social que busca que las compañías cumplan con los requisitos laborales aplicables, contemplados en las normas de cada país.



**FAIRTRADE:** Es una norma de comercio justo que se basa en el acuerdo entre productores y consumidores para mejorar su calidad de vida y planificar su futuro.

Se encuentra conformada por cinco grupos empresariales de larga tradición bananera y agrícola con amplio reconocimiento nacional e internacional



**agromayor**

**FRUTESA S.A.**

**C.I. BANAPALMA S.A.**



### **2.1.2. Aspecto Económico**

**Comercializadora Internacional Bananero Unidos de Santa Marta S.A.S.** NIT 900.031.088-05 es una Sociedad por Acciones Simplificadas de carácter privado dedicada a la comercialización de Banano tipo exportación principalmente a varios países de Europa. Para cumplir con su objeto social cuenta con un equipo humano profesional que a través de la implementación de una serie de actividades, asegura todos los procesos administrativos que hacen parte de la compra y venta de la fruta. Cada una de las fincas que provee fruta a Banasan es responsable de sus procesos de pre-cosecha, cosecha y post-cosecha, sin embargo Banasan dentro de su estructura organizacional, cuenta con un departamento de agricultura que tiene el objetivo de acompañar y asesorar técnicamente a la finca para que incremente en su productividad y de la misma forma asegurar que estos procesos se realicen de acuerdo a las especificaciones de calidad definidas por el cliente.

Tanto los grupos fundadores como los otros grupos fundadores productores de fruta a Banasan, están vinculados mediante contratos que los obliga a cumplir con las exigencias del mercado bajo los estándares regulados. Con el fin de asegurar que las fincas productoras cumplan con los parámetros establecidos, Banasan se convierte en el administrador directo de estas normas y acompaña, audita y asesora las fincas en su correcto cumplimiento.

Con el propósito de asegurar aún más la calidad de la fruta, Banasan presta los siguientes servicios complementarios a las fincas proveedoras de banano.

### **Servicios Complementarios:**

- Suministro de materiales e insumos
- Transporte de fruta e insumos
- Aspersión aérea
- Operación logística en puerto

### **Clientes:**

- Agromayor S.A.
- C.I Banex S.A.
- Frutesa S.A.
- C.I. Banapalma S.A.
- CLS S.A
- Agrotairona S.A
- Jomacavi S.A.S
- San Diego S.A.S
- Agrícola Palmaban S. en C.
- Agroceiba S.A.S.
- Agrobanacaribe S.A.S
- Cooperativa de productores de Banano del magdalena. "BANAFRUCOOP"
- Cobana S.A.S.
- Palmaban S.A

### **2.1.3 Aspecto Organizacional**

#### **2.1.3.1 Misión**

Somos una compañía Colombiana dedicada a la comercialización internacional de banano convencional, orgánico y de comercio justo, orientada hacia la satisfacción de nuestros clientes. Estamos comprometidos con la implementación de altos estándares de calidad, seguridad y responsabilidad social, para lo cual contamos con un equipo humano idóneo enfocado hacia a efectividad la excelencia en el servicio y la sostenibilidad del negocio. Brindamos a nuestros proveedores de fruta una completa oferta de productos y servicios a precios competitivos, buscando contribuir con la eficiencia de sus procesos.

#### **2.1.3.2. Visión**

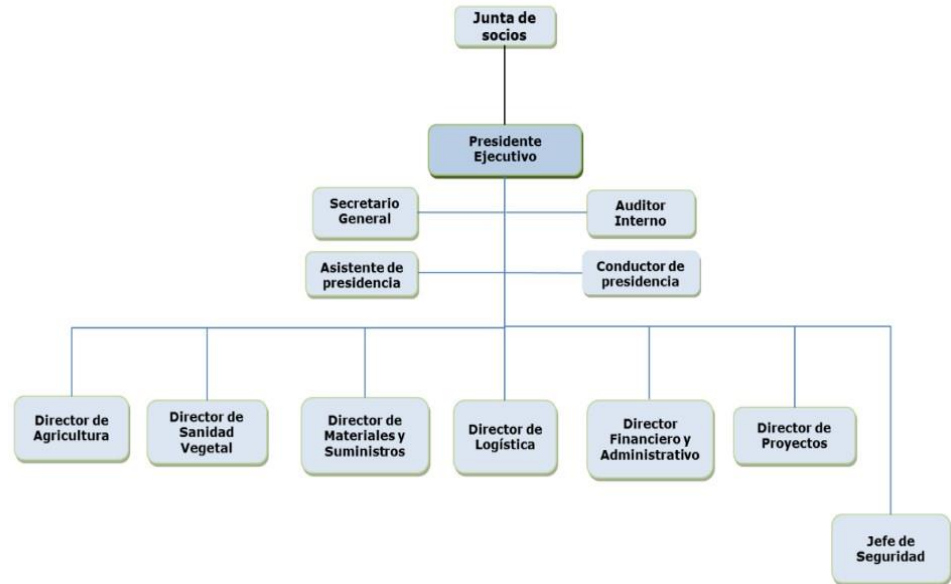
Ser reconocida como empresa Colombiana líder en la comercialización de fruta fresca y productos agroindustriales, especialmente banano convencional y orgánico; de la más alta calidad; cumpliendo los más exigentes estándares socio ambientales aplicables al sector.

Banasan S.A.S. se caracteriza por su alta competitividad y capacidad de redacción para asumir los cambios del mercado, con miras a preservar su rentabilidad, crecimiento, permanencia y participación; cumpliendo con sus clientes, la comunidad, sus afiliados y accionistas.

### **2.1.3.3. Objetivos de la Organización**

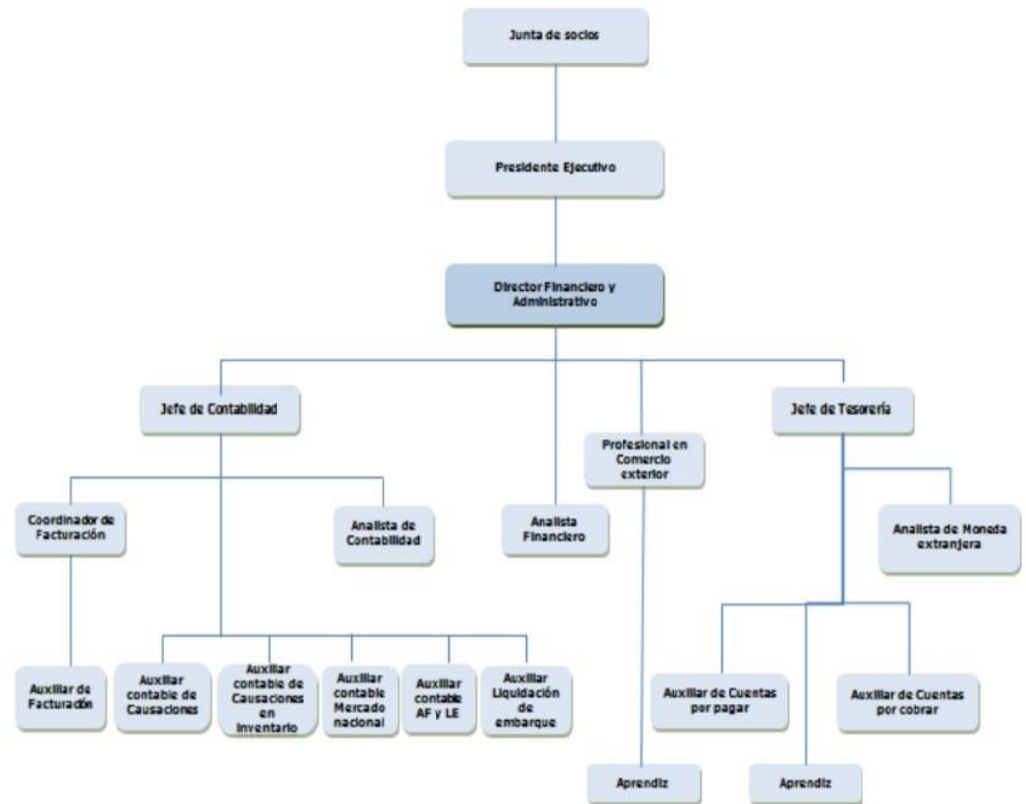
1. Garantizar la satisfacción del cliente interno y externo, mediante la entrega de productos y servicios con altos estándares de calidad y seguridad.
2. Mejorar la gestión organizacional a través de establecimientos e implementación de estrategias y controles que aseguren la excelencia e integridad de los procesos establecidos en los diferentes niveles de la organización.
3. Lograr altos niveles de desempeño de la organización mediante el fortalecimiento continuo y el desarrollo de estrategias que aseguren la confiabilidad del mismo.

- **Organigrama General**



La estructura organizacional esta encabezada por la junta de socios como organo superior, luego el presidente ejecutivo quien es el encargado de dirigir todas las actividades de la compañía velando que se cumplan a cabalidad todo los porcesos como lo enmarca la normatividad de la empresa, seguido por un secretario general, para ejercer tareas de suplencia y apoyo ante la ausencia del del presidente y un auditor interno quien se encargara de las funciones que lo caracterizan para llevar un control arduo y seńido al objetivo del el ente economico, estos fueron designados por la junta de socios, asi mismo se encuentra cada una de las dependencia en las que se sub divide la organizaci3n.

- **Organigrama Departamento Contabilidad**



En la estructura organizacional que compete al departamento administrativo y financiero inicia con un director financiero y administrativo y se encuentra proseguido de un jefe de contabilidad y un jefe de tesorería para que trabajen en pro del desarrollo de la compañía, así mismo hacemos énfasis en el departamento de contabilidad que está conformado por un equipo de trabajo para alcanzar los objetivos propuestos en cada una de sus funciones y la operación de la contabilidad.

El área está compuesta por 8 empleados los cuales poseen contrato a término indefinido.

Se evidencia una debilidad en el área de contabilidad con respecto al adecuado manejo del proceso de liquidación de embarque, esto se debe a la falta de control y revisión de la persona encargada del departamento financiero y administrativo,

debido a que no maneja una coordinación con las diferentes áreas que suministran información para la ejecución de las diferentes funciones que se ejecutan en este cargo, esto ocasiona que la persona que está a cargo del proceso de liquidación de embarque no cuente con una información precisa, y en la marcha de la actividad incurre en muchas anulaciones, reversiones y reclasificaciones, esto es porque no le proveen la información a tiempo y como debe ser, en este cargo es donde se le da el manejo a todos los datos para emitir la cuenta por pagar al productor de la fruta estas fallas se están presentando por la carencia de un manual o instructivo que le permita desarrollar un número de actividades de forma secuencial para lograr optimizar los tiempos y organizar el proceso de liquidación de embarque. Este es un proceso que se efectúa en un ciclo semanal pero no se está consumando con el tiempo pertinente para cumplir con el productor de la fruta.

### **3. Diagnóstico**

La metodología para la realización del diagnóstico es de carácter organizacional debido a que permite perpetrar un análisis y conocer la situación real de la compañía y en un momento dado lograr revelar inconvenientes y escenarios de oportunidad para tener como finalidad la solución de los primeros y el aprovechamiento de los segundos, esto requiere de una colección de información y documentos para realzar un estudio y extraer la información sobre los aspectos importante de la organización y el proceso en el área de contabilidad.

El departamento de contabilidad determina el nivel de importancia de cada una de las actividades que se desarrollan en este y así mismo se destacan las obligaciones contraídas con los proveedores, de acuerdo con el criterio del mismo se evidencia en la exploración que se realizó en el desarrollo del proceso de liquidación de embarque, quedo evidenciado que este no cuenta con un instructivo establecido para optimizar el pago a los productores, ósea que a pesar que tienen el control total del área de contabilidad manifiestan una debilidad que es el no contar con las herramientas necesarias que le permita realizar la función pertinente en el tiempo deseado y de la forma adecuada ya que debe existir una secuencia preestablecida que sirva de guía para ejercer las diferentes tareas.

Es por esto que se debe crear e implantar un manual o instructivo donde se establezcan las diferentes actividades y funciones que se deben ejecutar en este cargo para lograr cumplir con los pagos de manera oportuna.



## **4. OBJETIVO**

### **4.1. Objetivo General**

Diseñar un instructivo que permita la mejora y optimización del proceso de liquidación de embarque que se realiza de forma semanal y así cumplir con el pago a productores de C.I BANASAN S.A.S.

### **4.2. Objetivos Específicos**

- Definir las actividades que componen el proceso de liquidación de embarque.
- Establecer unos tiempos determinado para la ejecución de los diferentes procesos que compones el desarrollo de liquidación de embarque
- Proponer lineamientos para desarrollar el proceso de liquidación de embarque en tiempos determinados para registrar de manera oportuna el pago.

## 5. REFERENTE TEORICO

Cuando se aborda el tema de cuentas por pagar es necesario hacer referencia a un sistema de control interno eficiente, porque es de vital importancia el trato que debe tener este rubro en un ente económico aún más cuando se pretende mantener a flote y estable la entidad económica por muchos años para esto se debe adoptar medidas de control estrictas sobre el proceso de compras y cuentas por pagar que permitan mitigar el riesgo de que estos dos hechos ocurran.

Es necesario identificar los tipos de riesgo de fraude, con el fin de implementar un sistema de control interno que permita mejoras en el proceso y ayude con medidas preventivas.

También hay que basarnos en las normas internacionales refiriéndonos a la **NIC 32** (Revisada en el 2000) y se aplicara en los ejercicios anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2005. Nos ilustra sobre el debido tratamiento cuando no referimos a la compensación de los pasivos financieros teniendo en cuenta las circunstancias en las que los pasivos financieros puedan ser objetos de compensación.

**NIC 39** (Emitida en diciembre de 2003) que trata del reconocimiento y la valoración de este rubro como un instrumento financiero y hace referencia en la capacidad de ejercer un derecho contractual donde prima la exigencia de satisfacer una obligación pactada esto a raíz de un evento que ha sucedido en el pasado (suposición de la garantía). Cabe resaltar que cuando la norma nos ilustra sobre instrumento financiero hace énfasis a cualquier contrato que da lugar, simultáneamente, a un activo financiero de una entidad y un pasivo financiero o instrumento de patrimonio de otra entidad.

Según el informe COSO (1997, p. 16), el control interno es:

“Un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos dentro de las siguientes categorías: a) Eficacia y eficiencia de las operaciones; b) Fiabilidad de la información financiera; c) Cumplimiento de las leyes y normas aplicables”. Al procedimiento de liquidación de embarque en la compañía C.I. BANASAN S.A.S. en vista de que este carece de un orden secuencial al momento de darle tratamiento a la información recibida de los diferentes departamentos para luego emitir el informe final que la cuenta por pagar al productor.

Por lo cual se requiere implantar una política de dinamicidad y complejidad basándonos en un entorno en el que debe operar la organización actual siéndole a un marco organizativo flexible, que en la revelación de la información no financiera juega un papel de encauzar la acción, confirmando que el sistema de control interno es un sistema de vigilancia e inspección que analiza en qué medida la dirección actúa bajo los límites admitidos, sino un instrumento de gestión necesario para el logro del éxito de la organización como lo afirmó *Dorta Velázquez* en su artículo titulado Teorías organizativas y los sistemas de control interno (2005).

## **6. PROPUESTA**

Partiendo del diagnóstico anteriormente mencionado se propone crear un manual de procedimiento o un instructivo que aplique a toda la operación de pago de fruta, suministro de material, empaque, venta de insumo, labor de transporte y portuaria semanal de liquidación de embarque de pago a productores con el fin de mejorar los procesos que se desarrollan en esta labor con el fin de lograr una eficiencia y eficacia en esta área.

Se proyecta establecer unos lineamientos fundamentales donde se logre tener un recepción completa de toda la documentación e información para generar en el proceso de liquidación de embarque con lo cual se podrá emitir un informe de pago confiable, útil y a tiempo,

Para la ejecución de esta propuesta se trabajara en el área de contabilidad que es la encargada de la elaboración de liquidación de embarque, pago a productores buscando de esta manera darle un uso adecuado a los diferentes recursos que no presta la compañía para desarrollar nuestra funciones

## **7. PLAN DE ACCION**

Para la realización del instructivo o manual de procedimiento para la mejora del proceso de liquidación de embarque se plantean los siguientes lineamientos.

- recepción de información de cajas exportadas:  
El primer día hábil de cada semana el liquidador de embarque recibe del coordinador de cierre de buque la información pertinente para proceder con su ejecución.
- Elaboración de las órdenes de compra de la fruta y orden servicio de bonos.
- Causación de la compra de la fruta, causación de los diferentes bonos de exportación.
- Recepción de información de las diferentes áreas para la generación de liquidación de embarque
- Generación de informe de liquidación de embarque “cuenta por pagar” para aprobación.

- Envión del informe de liquidación de embarque al proveedor para conciliación.
- Conciliación con los diferentes proveedores.
- Contabilización de liquidación de embarque.
- Entrega de liquidación de embarque al área de tesorería para su pago.

## 8. ACTIVIDADES A REALIZAR

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES DE LIQUIDACION DE EMBARQUE							
N°	ACTIVIDAD	SEMANA DE LIQUIDACION DE EMBARQUE					HORA
		LUNES	MARTES	MIERCOLES	JUEVES	VIERNES	
1	Recepción de toda la información correspondiente a cada productor según las cajas exportadas						9:00
2	Revisión, conciliación y aprobación en el sistema contable "SAP"						14:00
3	Causación en el sistema contable						10:00

	“SAP” de toda la fruta exportada y los diferentes bonos, que por políticas se les pagan a los productores.						
4	Contabilización y aprobación de todas las causaciones registradas.						15:00
5	Confirmación y finalización de todo el proceso de registro, causación y contabilización para enviar informe a tesorería para que ejecute el pago al productor						10:00

## 9. ANALISIS CRITICO DE LOS RESULTADOS

En el entorno que hoy en día se desenvuelven las empresa es muy complejo mantener un ambiente laboral dinámico y con un alto nivel de adaptación del empleado para que este se mantenga en la competitividad que exige el ámbito laboral, esto repercute en el objetivo final del ente económico, por lo anterior se detecta la necesidad de una mejora en los controles específicamente en el proceso de liquidación de embarque “cuentas por pagar” a proveedores.

Este obstáculo es de suma importancia ya que es donde se genera el pago a cliente prioritario de la compañía

Con la elaboración de este proyecto se busca que exista una armonización en la unificación de todos los tiempos de entrega de la información al área de contabilidad para que en esta se pueda generar la emisión de un informe oportuno y confiable

Por otro lado el análisis de la información de este proyecto permite aplicar conocimiento que hemos venido aprendiendo durante nuestra vida estudiantil en especial los conocimientos relacionados con la parte operativa y en lo que concierne a normas internacionales permitiendo analizar de mejor forma la información financiera que en este caso abordamos ya que este rubro es un instrumento financiero que no sirve como herramienta a la hora de tener en cuenta la información a revelar.

## **10.REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.**

- NIIF (INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS “PARTE B”
- NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA NIIF-IFRS (MARIA SONIA BARRIENTOS Y DANIEL SARMENTO)
- Políticas de gestión integral de C.I. BANASAN .S.A.S.