

**TRABAJO DE GRADO**

**Opción Práctica y Pasantía.**

**Propuesta de Mejora del Área de Cartera en Transportes Baruc SAS mediante**

**SIIGO Nube**

Corporación Universitaria Remington.

Facultad de Ciencias Contables

Programa de Contaduría Pública

Marcela Julieth Vásquez Saldarriaga.

Zunilda Ramos.

Prácticas Empresariales

2025

## **Agradecimientos**

Agradezco en primer lugar, a Dios quien es fuente de fortaleza y sabiduría, por ser la guía de cada etapa de este proceso académico y personal. Expreso mi sincera gratitud a mi familia, por su apoyo incondicional, su amor y contantes palabras de aliento que me impulsaron a seguir adelante. A la empresa Transportes Baruc S.AS., por brindarme la oportunidad de realizar mi práctica profesional y permitirme aportar al mejoramiento de sus procesos internos. A mi tutora Zunilda Ramos, por su orientación y valiosos aportes en el desarrollo de este proyecto. Finalmente, agradezco a la Corporación Universitaria Remington, por la formación académica impartida y por ser parte esencial en mi crecimiento profesional

## Tabla de contenidos

Problemática abordada .....	5
pregunta de investigación.....	8
Objetivos.....	9
Objetivo general.....	9
Objetivos específicos.....	9
Metodología .....	10
Enfoque y tipo de investigación.....	10
Técnicas e instrumentos.....	11
Análisis documental.....	11
Encuestas semiestructuradas.....	12
Auditoria de datos.....	13
Aspectos éticos.....	14
Población y muestra.....	15
Resultados.....	16
Encuesta.....	16
Dificultades del sistema actual y errores operativos.....	17
Limitaciones en la actualización y disponibilidad de la información.....	18
Necesidad de acceso en tiempo real y disposición al cambio.....	20
Impacto de un sistema integrado en la comunicación interdepartamental.....	21
Cuadro comparativo del sistema actual (Excel) y el sistema propuesto (SIIGO Nube).....	21
Auditoria de datos (Lista de chequeo).....	23
Evidencias.....	25
Diseño de mejora: propuesta de hacer uso del sistema SIIGO Nube.....	27
Conclusiones.....	28
Referencias.....	30

## **Resumen**

El objetivo general de este plan de mejora es optimizar la gestión de la cartera en Transportes Baruc S.A.S, la cual “es una empresa comprometida con la prestación del servicio público de transporte terrestre automotor especial, con calidad y seguridad; que trabaja en pro de la satisfacción de sus clientes y partes interesadas” (*Transportes Bruch SAS, s.f.*), este plan de mejora se hizo mediante la migración de la información de cuentas por cobrar desde hojas de cálculo en Excel al software contable SIIGO Nube, con el fin de mejorar la eficacia operacional, disminuir los errores y fortalecer el control interno. Para conseguirlo, se empleó un método mixto que combino técnicas tanto cualitativas como cuantitativas, tales como el estudio de documentos, cuestionarios semiestructurados y la auditoria de datos. Estos instrumentos facilitaron la identificación de las deficiencias del sistema manual de cartera y la valoración del impacto de aplicación tecnológica. Como resultado, se observó una mejora significativa en el control de saldos, la actualización en tiempo real de los registros y una disminución significativa en los errores en el registro y conciliaciones de pagos, además en un aumento en la satisfacción del personal de contabilidad. La migración al sistema SIIGO Nube permitió agilizar el acceso a la información, fortaleció la comunicación entre las áreas administrativas y ayudo en cuanto a la toma de decisiones en el ámbito financiero. Se determinó que la digitalización y automatización de los procesos de cartera no solo incrementa la eficiencia operacional de la empresa, sino que también fortalece su liquidez y confiabilidad financiera. Se aconseja mantener una actualización constante del sistema y efectuar auditorias regulares para asegurar su viabilidad.

## **Palabras clave**

Gestión de cartera, SIIGO Nube, cuentas por cobrar, Control interno y Liquidez empresarial.

### **Problemática abordada en la práctica o pasantía**

En el ámbito empresarial, la administración de cartera va más allá de un simple registro de cuentas: es el núcleo financiero de cualquier entidad, pues de ella depende la obtención puntual de recursos que facilitan el cumplimiento de compromisos, la inversión y el crecimiento. Como señalan Zendesk (s.f.) e ITS Contable (s.f.), una adecuada administración de la cartera no solo conserva el flujo de efectivo activo, sino que también fortalece la estabilidad de la empresa.

En el transcurso de esta práctica en la empresa Transportes Baruc S.A.S., especializada en transporte especial terrestre desde el año 2008, se observó un escenario alarmante: el control de cartera, particularmente en lo concerniente a las cuentas por cobrar, estaba mostrando fallos constantes. Aunque la empresa dispone del software de contabilidad SIIGO Nube, continuaba gestionando este aspecto tan sensible del proceso financiero de manera manual, utilizando hojas de Excel. Esta práctica, a pesar de ser habitual en numerosas pequeñas y medianas empresas, provocaba fallos constantes, como la anotación incorrecta de abonos o el cobro a clientes que ya habían realizado el pago. Este tipo de fallas también ha sido documentado por Delgado Vélez, Cardona López y Gil Hoyos (2017), quienes proponen un modelo de scoring que permite gestionar de forma más precisa la cartera, priorizando acciones según el riesgo de incumplimiento del cliente y minimizando errores operativos. No solo impacta en la relación con los clientes, quienes pierden la fe en la empresa, sino que también modifica la situación financiera representada en los estados contables.

En conversaciones con el equipo de contabilidad, se puso de manifiesto que uno de los desafíos más significativos era la ausencia de actualización en tiempo real de los datos de cartera. Esa discrepancia entre lo que se registraba en las hojas de Excel y lo que el sistema mostraba provocaba confusión, demoras en las conciliaciones y pérdida de tiempo, además de un efecto adverso en la liquidez. Esta situación afecta directamente la capacidad de generar valor económico, como lo evidencian Montes y Gil (2019), quienes analizaron cómo los costos adicionales derivados de una mala administración financiera pueden disminuir la rentabilidad de las organizaciones.

Por esta razón, surge esta propuesta de mejora del proceso de cartera: migrar totalmente el control de cuentas por cobrar al software SIIGO Nube, lo que posibilita que, al registrar un pago, el sistema muestre automáticamente el nuevo monto, actualizando todo en tiempo real y de manera segura. Así, se reduce el riesgo de equivocación que conlleva la intervención manual, se fortalecen los procedimientos de control interno y se potencia significativamente la relación con los clientes.

Según la UPIT (2025), las cuentas por cobrar son derechos que la compañía obtiene durante la realización de sus operaciones, con la expectativa de un ingreso futuro de recursos. Por otro lado, la NIC 39 sostiene que estos bienes financieros deben conservarse hasta su recaudación, y se originan como consecuencia directa de proporcionar bienes o servicios al cliente (Sanz Santolaria, 2005). En numerosas industrias, la venta a crédito es una exigencia. Permite mantener vínculos comerciales y producir ganancias, pero también conlleva un peligro: no siempre se recibe lo anticipado

en el momento adecuado. Si no se realiza un control estricto, las obligaciones se acumulan, la compañía pierde liquidez y, en la situación más grave, los saldos se transforman en incobrables. Jesús Rodolfo Andrade León (s.f.) lo alerta y lo corrobora Ordoñez Balón (2021), quien además subraya que el éxito financiero depende de las cuentas por cobrar, por lo que una mala gestión puede acarrear serias repercusiones.

Cuando la gestión interna es insuficiente y los registros no se actualizan adecuadamente, se produce una serie de fallos: los plazos de vencimiento se prolongan, el flujo de efectivo disminuye y los clientes descontentos pueden incluso dejar la relación de negocio. En este escenario, la digitalización de la cartera ya no es una alternativa, sino una exigencia. La incorporación completa del sistema contable SIIGO Nube, con el registro automático de pagos y conciliaciones, facilitará a la compañía la toma de decisiones más acertadas y potenciará su seguridad financiera. Gómez-Ocampo, Grajales Gaviria, Flórez y Salazar Castaño (2020) destacan cómo la adopción de sistemas digitales fortalece la transparencia financiera y previene errores contables, facilitando una gestión más confiable y alineada con los principios de responsabilidad empresarial.

Finalmente, es importante destacar que actualmente hay numerosas herramientas que simplifican este proceso de transformación. Plataformas como SAP, QuickBooks o SIIGO no solo facilitan la documentación de las cuentas por cobrar, sino que también posibilitan la expedición de facturas, el seguimiento de pagos incumplidos y la mejora de la comunicación entre los sectores contables y comerciales. Como resalta Emagia (s.f.), y lo corroboran productos de Stripe (s.f.) y QuickBooks (s.f.), la automatización

incrementa la eficiencia, disminuye los errores humanos y agiliza los cobros, contribuyendo a mantener un flujo de efectivo estable.

En resumen, este problema no solo facilitó la identificación de áreas a mejorar en Transportes Baruc S.A.S., sino que también propició un cambio interno que favorecerá tanto a la compañía como a sus consumidores. La elección de la digitalización del control de cartera representa un avance sólido hacia una administración financiera más eficaz, clara y segura.

### **Pregunta de investigación**

De acuerdo a la problemática que presenta en la empresa Transportes Baruc SAS, surge la siguiente pregunta, ¿Cómo puede mejorar el control de cartera en Transportes Baruc S.A.S. mediante la integración de datos desde Excel al software contable SIIGO Nube, para reducir inconsistencias en la aplicación de abonos y mejorar la administración de las cuentas por cobrar?

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

Mejorar la gestión de cartera en Transportes Baruc S.A.S. a través de la transferencia de la base de datos de las cuentas por cobrar de hojas de cálculo en Excel al programa contable SIIGO Nube, asegurando el uso adecuado de los abonos y la disminución de las inconsistencias en los saldos por cobrar.

### **Objetivos específicos**

- Diagnosticar las falencias actuales de la cartera Transportes Baruc S.A.S. mediante el análisis documental y encuestas con el equipo contable y de tesorería.
- Integrar los datos de cuentas por cobrar del sistema manual (Excel) al software SIIGO Nube, garantizando la integridad ya la actualización en tiempo real de la información financiera.
- Implementar un procedimiento estandarizado para los registros de abonos y conciliación de pagos en SIIGO Nube, minimizando errores y mejorando la gestión de la cartera

## Metodología

### Enfoque y Tipo de Investigación

En el trabajo de investigación denominado "*Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez en una empresa de transportes de Trujillo*", Cruzado Saldaña y Sánchez Ruiz (2022) sostienen que fue una investigación práctica, fundamentada en principios teóricos para entender las razones del problema. Igualmente, optó por un método cuantitativo con un diseño no experimental, donde las variables no fueron modificadas, supervisadas ni manejadas.

En el caso del presente trabajo de grado, se utiliza una metodología de enfoque mixto, al combinar instrumentos cualitativos y cuantitativos. Por un lado, se lleva a cabo un estudio cualitativo exhaustivo del actual proceso de gestión de cartera en la compañía Transportes Baruc S.A.S.; por otro, se aplica una evaluación cuantitativa para evaluar los resultados alcanzados tras la implementación de un procedimiento optimizado.

Este análisis es aplicado, ya que busca ofrecer una solución concreta a un problema identificado dentro de la empresa. Este método concuerda con investigaciones similares en el ámbito empresarial, como el realizado por Montes y Gil (2019), que analizaron procesos financieros reales sin alterar variables, priorizando la observación y el análisis para detectar oportunidades de mejora. Asimismo, el presente trabajo se enmarca dentro de un diseño no experimental, ya que no se realiza una intervención directa en las variables, sino que se analiza un proceso ya existente con el objetivo de mejorarlo basándose en la evidencia recolectada.

## **Técnicas e instrumentos**

### **Análisis documental**

El análisis documental es un método de investigación que facilita el examen y ordenamiento de documentos con el objetivo de recolectar datos pertinentes para el análisis de una circunstancia determinada. En contextos empresariales, este tipo de análisis contribuye a garantizar la trazabilidad, la transparencia y el control interno de los procesos contables, como lo señalan Gómez-Ocampo, Grajales Gaviria, Flórez Flórez y Salazar Castaño (2020).

En el presente trabajo, se utilizará este método para analizar los registros contables vinculados a las cuentas por cobrar en la compañía Transportes Baruc S.A.S. La meta es contrastar la administración llevada a cabo a través de hojas de cálculo en Excel con la reciente gestión digital implementada a través del software contable SIIGO Nube. Para ello, se utilizará la documentación producida previo y posterior al proceso de migración, con el objetivo de detectar modificaciones importantes en la administración de la información financiera.

Esta comparación se llevará a cabo a través de un estudio comparativo. De acuerdo con QuestionPro (s.f.), este tipo de análisis permite establecer diferencias entre dos o más procesos, documentos o conjuntos de datos, con el propósito de evaluar sus características, eficiencia y resultados. En esta situación, se empleará una tabla comparativa que simplificará la identificación de fluctuaciones en elementos como la exactitud de los datos, los plazos de respuesta, la facilidad para acceder a la información y el monitoreo de los pagos. Esto tiene como objetivo evidenciar los beneficios que

supone la transición de un sistema manual, susceptible a fallos, a una solución tecnológica más ágil, segura y eficaz, acorde con las demandas presentes del entorno empresarial.

### **Encuestas semiestructuradas**

En efecto, la encuesta es un método que permite explorar elementos subjetivos y, simultáneamente, recopilar datos de un número significativo de individuos. Por ejemplo, posibilita investigar acerca de la opinión pública y los valores presentes en una sociedad, asuntos de importancia tanto científica como social en entornos democráticos. Además, facilita la recolección de datos de forma más sistemática que otros métodos de observación, ya que posibilita el registro detallado de información, el estudio de una población mediante muestras representativas, la generalización de conclusiones dentro de márgenes de error conocidos y el control de ciertos factores que influyen en el fenómeno observado, como la formulación y el contexto de las preguntas (Grasso, 2006).

Basándonos en lo mencionado anteriormente, para llevar a cabo el diagnóstico en la empresa Transportes Baruc S.A.S., se llevará a cabo una encuesta destinada al equipo de contabilidad. Este instrumento se compone de 9 preguntas cerradas, creadas para recolectar puntos de vista específicos sobre la satisfacción con el sistema actual de administración de cartera y la percepción acerca de la transición al software SIIGO Nube. La selección de preguntas cerradas se basa en la necesidad de recopilar información precisa, comparable y de fácil análisis, lo que es crucial para detectar de forma organizada las fortalezas y debilidades del proceso actual. Además, facilitará la

identificación de elementos fundamentales que promuevan una ejecución eficaz del nuevo sistema digital, complementando el análisis documental previamente detallado.

### **Auditoría de Datos**

La auditoría de datos es un procedimiento técnico que facilita la comprobación de la integridad, precisión y coherencia de la información, en particular cuando se ha desplazado o modificado entre sistemas. En este proyecto, se realizará una auditoría enfocada en verificar la información migrada desde el sistema manual en Excel al software de contabilidad SIIGO Nube. Esta comprobación es esencial para asegurar que los datos contables y financieros de las cuentas por cobrar sean fiables, estén al día y faciliten una correcta toma de decisiones.

Para organizar y orientar esta auditoría, se utilizará como herramienta principal una lista de chequeo (checklist). De acuerdo con Oliva (2009), la lista de chequeo está compuesta por ítems, criterios o indicadores organizados de manera coherente, que permiten evaluar con precisión la presencia, ausencia o grado de cumplimiento de elementos específicos dentro de un proceso. En este caso, los elementos contenidos en el listado de comprobación estarán dirigidos a corroborar los siguientes factores esenciales:

- Identificación del cliente
- Saldo pendiente
- Fecha de vencimiento
- Condiciones de pago
- Correspondencia de los datos migrados con los documentos fuente

El estudio se llevará a cabo a través de una comparación exhaustiva entre los registros del sistema previo y los datos introducidos en SIIGO Nube, con la finalidad de detectar inconsistencias y realizar su corrección adecuada.

En cualquier investigación aplicada, resulta crucial determinar de manera precisa la relación entre el método, las técnicas y los instrumentos empleados. El método constituye el camino general para tratar el problema de estudio; en este caso, un enfoque aplicado y no experimental, dirigido a solucionar una necesidad específica en la compañía. Las técnicas son los procedimientos empleados para aplicar dicho método, tales como el análisis documental, el análisis comparativo, la encuesta estructurada y la comprobación de datos. Por otro lado, los instrumentos son los recursos concretos que facilitan la implementación de estas técnicas, como el guion de encuesta, la matriz comparativa y la lista de control.

Como señalan Sánchez y González (2020), el uso adecuado de métodos, técnicas e instrumentos asegura la validez empírica del estudio, al permitir transformar los datos en información útil que apoye la toma de decisiones. En este contexto, cada método utilizado en este proyecto se ha escogido con el objetivo de respaldar de manera estricta la propuesta de mejora en el sector de cartera de la compañía Transportes Baruc S.A.S.

### **Aspectos éticos**

La ética en el estudio se basa en valores como la privacidad, el consentimiento informado, la salvaguarda de los participantes y la integridad del investigador. Según Babbie (2010), estos principios garantizan que el proceso investigativo se desarrolle de

manera responsable, sin causar perjuicios y respetando los derechos de las personas involucradas.

En el contexto de este proyecto, llevado a cabo en la compañía Transportes Baruc S.A.S., se garantizará la observancia de estos principios éticos en todas las etapas del mismo. Específicamente, se asegurará la privacidad de los datos proporcionados por los participantes y se solicitará previamente su consentimiento informado, especificando el propósito de la investigación, la utilización de los datos y su naturaleza voluntaria.

Además, se pondrán en marcha acciones para salvaguardar la privacidad e integridad de los participantes, en particular del personal contable encuestado, garantizando que la información recolectada sea manejada con consideración y empleada únicamente para propósitos académicos y de mejora empresarial.

### **Población y muestra**

Según Hernández Sampieri, Fernández Collado y Baptista (2014), la población se define como el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones, mientras que la muestra corresponde a un subconjunto de la población que se selecciona para su análisis y del cual se espera obtener conclusiones aplicables al total.

En esta investigación, el grupo de interés estuvo compuesto por el equipo de oficina de la compañía Transportes Baruc S.A.S., en particular aquellos empleados que tienen un vínculo directo con los procedimientos de administración de cartera y cuentas por cobrar.

La muestra fue intencionada (también conocida como no probabilística por conveniencia), y estuvo compuesta por siete colaboradores estratégicamente elegidos por sus roles fundamentales en la gestión financiera de la empresa:

- **Área contable:** revisora fiscal, asistente contable y asistente de facturación.
- **Área administrativa:** jefe comercial y gerente general.
- **Área de cartera:** tesorera y asistente de tesorería.

Esta elección facilitó el acceso a datos relevantes y especializados para el diagnóstico y la elaboración de la propuesta de mejora, al tener en cuenta solo a aquellos que poseen un conocimiento directo del sistema vigente y los procedimientos vinculados a la administración de cuentas por cobrar.

## **Resultados.**

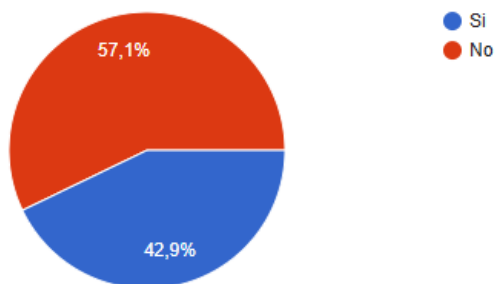
### **Encuesta**

A continuación, se muestran los hallazgos derivados de la encuesta realizada a los empleados de Transportes Baruc S.A.S., con el objetivo de valorar el estado actual de la gestión de cartera y las oportunidades de mejora obtenidos de la implementación del sistema contable SIIGO Nube. Los hallazgos demuestran las deficiencias del sistema manual existente (basado en hojas de Excel) y el nivel de aceptación del cambio hacia un sistema automatizado y en línea.

## Dificultades del sistema actual y errores operativos

### 1. ¿Crees que el archivo de excel es facil de utilizar?

7 respuestas

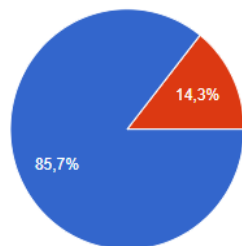


***Figura 1: Percepción del Personal Sobre la Facilidad de Uso del Archivo de Excel Para la Gestión de Cartera***

El 57,1% de los empleados encuestados expresó que el manejo de cartera con Excel no es sencillo, mientras que el 42,9 % sí lo ve como manejable. Esto señala que, a pesar de que algunos usuarios se sienten a gusto con esta herramienta, más de la mitad percibe restricciones. De acuerdo con Moonflow (s.f.), Excel puede ser funcional para tareas básicas, pero no es la herramienta ideal para procesos complejos de cobranza, ya que su estructura no permite flujos de trabajo automatizados ni control de errores efectivos.

6. ¿Crees que se cometen errores con el sistema actual?

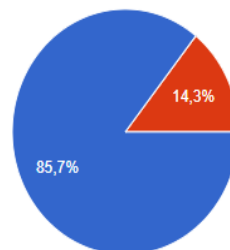
7 respuestas



7. ¿Te afectan los errores o demoras del sistema actual?

7 respuestas

● Si  
● No



● Si  
● No

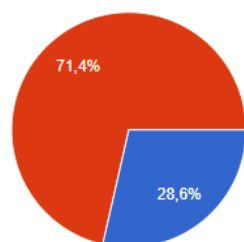
**Figura 2. Percepción del Personal Sobre la Frecuencia de Errores y su Impacto en el Cumplimiento de Funciones**

El 85,7 % de los participantes expresó que sí ha cometido errores en el manejo del archivo, lo cual impacta directamente en el rendimiento laboral y provoca trabajo adicional. Solo un 14,3 % dio una respuesta negativa. Este hallazgo coincide con lo planteado por Moonflow (s.f.), quien afirma que, la gestión de pagos irregulares, parciales o tardíos se convierte en un reto mayor cuando el control se hace manualmente, pues actualizar múltiples registros puede tomar horas y generar errores operativos. Deficiencias actuales en el proceso de gestión de cartera y las cuentas por cobrar.

### **Limitaciones en la actualización y disponibilidad de la información**

2. ¿Puedes actualizar la información de cartera sin complicaciones?

7 respuestas



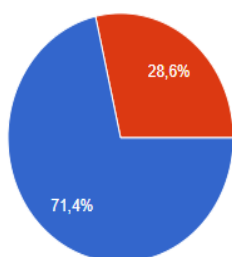
● Si  
● No

**Figura 3. Facilidad Para Actualizar la Información de Cartera en el Sistema Actual**

El 71,4 % de los encuestados indicó que la actualización de datos en el archivo de cartera es difícil. Esta circunstancia evidencia que la herramienta vigente no permite una actualización ágil ni segura de los datos, por lo tanto, puede provocar demoras e inconsistencias.

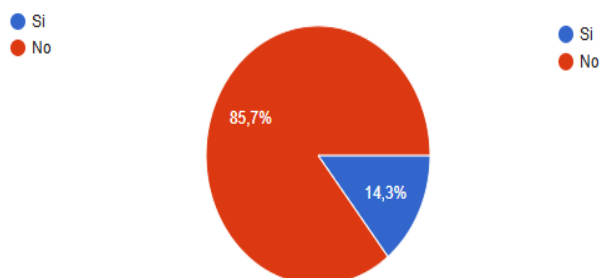
**3. ¿El sistema actual retrasa su trabajo?**

7 respuestas



**4. ¿Recibes información oportuna desde el área de cartera?**

7 respuestas



***Figura 4. Percepción del Personal Sobre si el Sistema Actual Retrasa sus Labores y si la Información Desde el Área de Cartera se Recibe de Forma Oportuna.***

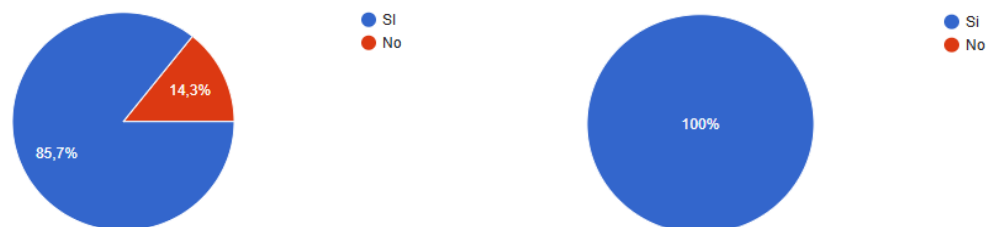
El 71,4 % señaló que el sistema actual retrasa aproximadamente el 40 % de su carga laboral, mientras que el 85,7 % afirma no recibir información oportuna desde el área de cartera. Estos datos demuestran una deficiencia crítica en la comunicación y flujo interno de información, lo cual afecta la productividad y la toma oportuna de decisiones contables.

## Necesidad de acceso en tiempo real y disposición al cambio

5. ¿Has tenido dificultades por no tener acceso en tiempo real a la cartera? 8. ¿Estás de acuerdo con la implementación de un sistema automatizado y en línea?

7 respuestas

7 respuestas



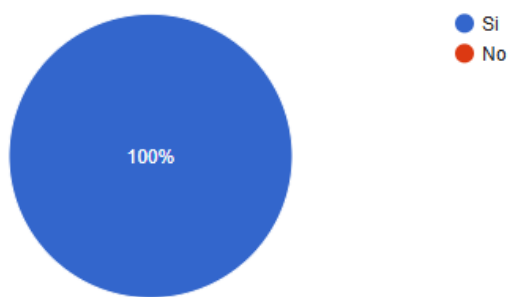
**Figura 5. Opinión del Personal Sobre la Falta de Acceso en Tiempo Real y su Disposición Frente a un Sistema Automatizado.**

El 85,7 % manifestó que la ausencia de acceso en tiempo real a la información ha ocasionado problemas en su trabajo. Además, el 100% del personal se mostró a favor de la migración a un sistema automatizado, subrayando la importancia de actualizar los procedimientos internos y potenciar la conexión entre las áreas. De acuerdo con Muñoz Suárez y Quintero Carvajal (2023), la transformación digital no es solo tecnológica, sino una oportunidad para rediseñar los procesos empresariales, mejorar el acceso a la información y optimizar la toma de decisiones.

## Impacto de un sistema integrado en la comunicación interdepartamental

### 9. ¿Consideras que un sistema integrado como SIIGO facilitaría la comunicación entre áreas?

7 respuestas



**Figura 6. Opinión del Personal Sobre si SIIGO Mejoraría la Comunicación Entre Áreas**

El 100% de los empleados entrevistados sostuvo que la implementación de SIIGO Nube potenciaría la comunicación entre las diferentes áreas. Esto evidencia que la administración de cartera no solo necesita de registros al día, sino también de un sistema que unifique la información y simplifique la labor en equipo. Según Salazar Cruz y Rodríguez Polo (2020), el software contable se ha convertido en una herramienta clave para mejorar el flujo de información y el control interno.

### **Cuadro comparativo del sistema actual (Excel) y el sistema propuesto (SIIGO Nube)**

Con base a las respuestas obtenidas en la encuesta y los resultados del análisis previo, se determinaron las principales restricciones del sistema manual empleado actualmente (Excel), en comparación con los beneficios que brinda la implementación del sistema SIIGO Nube. A continuación, se muestra un cuadro comparativo que sintetiza las principales diferencias entre ambos sistemas, en cuanto a funcionalidad, eficiencia en las operaciones, seguridad y disponibilidad de la información.

**Tabla 1. Cuadro Comparativo del Sistema Actual vs Sistema Propuesto**

<b>Cuadro comparativo del sistema actual VS. Sistema propuesto</b>		
<b>Aspecto evaluado</b>	<b>Sistema actual: Manejo en Excel</b>	<b>Sistema propuesto: SIIGO Nube</b>
<b>Facilidad de uso</b>	Uso limitado por parte de algunos usuarios.	Interfaz amigable, soporte técnico y capacitaciones.
<b>Actualización de la información</b>	Manual, lenta y propensa a errores.	Automatizada y en tiempo real.
<b>Acceso y disponibilidad</b>	Limitado a un equipo físico o red local.	Acceso desde cualquier dispositivo con conexión a internet.
<b>Oportunidad de la información</b>	Demoras por falta de actualización constante.	Generación inmediata de reportes y alertas.
<b>Errores en el proceso</b>	Errores frecuentes y difícil detección.	Validaciones automáticas reducen errores.
<b>Retrasos operativos</b>	Impacto en la carga labora (hasta un 40 %, según encuesta).	Flujo continuo y reducción de retrabajo.
<b>Comunicación entre áreas</b>	Información aislada, sin integración.	Sistema centralizado e interconectado.

<b>Eficiencia en el registro, seguimiento y control</b>	Difícil trazabilidad, duplicación de datos.	Gestión integral con filtros, reportes y seguimiento automatizado.
<b>Facilidad para generar reportes</b>	Manual, con riesgo de errores y pérdida de tiempo.	Reportes automatizados y personalizables.
<b>Seguridad y respaldo de datos</b>	Alta vulnerabilidad por almacenamiento local.	Almacenamiento en la nube con respaldo y acceso seguro.

---

***Fuente: Elaboración Propia con Base en Resultados de Encuesta Aplicada al Personal de Transportes Baruc S.A.S.***

#### **Auditoria de datos (Lista de chequeo)**

como parte de la migración, se llevó a cabo una revisión de datos para confirmar que los datos registrados en Excel se cargaron de manera adecuada a SIIGO Nube. Para ello, se empleó una lista de comprobación con elementos establecidos con antelación, que posibilitaron la revisión de elementos esenciales como el nombre del cliente, NIT, número y valor de la factura, fecha de vencimiento, anticipos y posibles duplicados u omisiones. Esta comprobación manual permitió comparar los datos transferidos con los registros iniciales y verificar su precisión.

*Tabla 2. Checklits de Control de Auditoría de Datos*

<b>CHECKLITS DE CONTROL DE AUDITORIA DE DATOS – AREA DE CARETRA DE TRANSPORTES BARUC SAS</b>				
<b>ITEM</b>	<b>DESCRIPCION DEL CONTROL</b>	<b>EXCEL (MANUAL)</b>	<b>SIIGO NUBE</b>	<b>OBSERVACIONES</b>
1	Nombre / Razón social	✓	✓	Coinciden los nombres
2	Nit	✓	✓	Coinciden sin errores
3	Numero de factura	✓	✓	Coincidencia total
6	Valor de factura	✓	✓	Valores iguales
5	Fecha de vencimiento	✓	✓	Registros correctos
7	Anticipos o abonos	✓	✓	Abonos reflejados correctamente
8	Duplicados u omisiones	X	✓	Corregidas en la migración

*Elaboración Propia*

## Evidencias

Cartera general con corte a una fecha						
TRANSPORTES BARUC SAS						
900682144-2						
Identificación	Nombre cliente	+I	Deuda por cobrar	Valor anticipos		Saldo cartera
891080019	CAMARA DE COMERCIO DE MONTERIA		-3,360,000.00	0.00		-3,360,000.00
1047397337	CARLOS ENRIQUE DEVOZ OROZCO		0.00	-300,000.00		-300,000.00
900713658	CNE OIL & GAS S.A.S		-27,020,425.00	0.00		-27,020,425.00
900276770	CNEOG COLOMBIA SUCURSAL COLOMBIA		106,913,564.00	0.00		106,913,564.00
900179369	CONFIPETROL S.A.S		659,897.00	0.00		659,897.00
901745423	CONSORCIO RD SOLUCIONES		20,607,114.00	0.00		20,607,114.00
900644505	CONSULTORIA Y GESTION AMBIENTAL SAS BIC		2,080,000.00	0.00		2,080,000.00
900932779	COOPERATIVA DE TRANSPORTES ESPECIALES DI		-12,000,000.00	0.00		-12,000,000.00
804009247	CORPORACION CENTRO DE DESARROLLO TECNOL		0.00	0.00		0.00
900742091	ENERFLEX COMPRESSION SERVICES COLOMBIA		-16,932,250.00	0.00		-16,932,250.00
78760139	EVER LUIS PAYARES CONTRERAS		0.00	-600,000.00		-600,000.00
900487760	FLUXCONTROL S A S		-15,228,379.00	0.00		-15,228,379.00
800172871	GEOCOL CONSULTORES S.A		2,443,651.00	0.00		2,443,651.00
900506925	GRUPO SIERRA ALTA SAS		-2,130,000.00	0.00		-2,130,000.00
900309604	HIDROWELL S.A.S.		10,938,152.00	0.00		10,938,152.00
900162414	INGENIERIA Y TECNOLOGIA DE SERVICIOS S.A.S		-10,620,802.00	0.00		-10,620,802.00

Figura 8. Reporte de Cartera General en SIIGO Nube



		TRANSPORTES BARUC S.A.S.	
		NIT: 900.682.144 -2	
		DIRECCIÓN: CALLE 16 N° 19 - 47	
		BARRIO MIRAMAR	
		SAHAGÚN - CÓRDOBA	
CUADRO DE CUENTAS POR COBRAR			
CANTIDAD	ENTIDAD	NIT	VALOR TOTAL
2625	CAMARA DE COMERCIO DE MONTERIA	891080019	3,360,000.00
2626	CARLOS ENRIQUE DEVOZ OROZCO	1047397337	300,000.00
2627	CNE OIL & GAS S.A.S	900713658	27,020,425.00
2738	CNEOG COLOMBIA SUCURSAL COLOMBIA	900276770	106,913,564.00
2782	CONFIPETROL S.A.S	900179369	659,897.00
2842	CONSORCIO RD SOLUCIONES	901745423	20,607,114.00
2933	CONSULTORIA Y GESTION AMBIENTAL SAS BIC	900644505	2,080,000.00
3050	COOPERATIVA DE TRANSPORTES ESPECIALES DE SAN PEDRO	900932779	12,000,000.00
3093	CORPORACION CENTRO DE DESARROLLO TECNOLOGICO DEL GAS	804009247	0.00
3095	ENERFLEX COMPRESSION SERVICES COLOMBIA S.A.S.	900742091	16,932,250.00
3116	EVER LUIS PAYARES CONTRERAS	78760139	600,000.00
3117	FLUXCONTROL S A S	900487760	15,228,379.00
3152	GEOCOL CONSULTORES S.A	800172871	2,443,651.00
3447	GRUPO SIERRA ALTA SAS	900506925	2,130,000.00



Figura 9. Hoja de Excel con Cuentas por Cobrar

De acuerdo a las imágenes 8 y 9, se evidencia que en ambas fuentes se observaron coincidencias exactas en datos críticos como nombres de clientes, NIT, valores totales y saldos pendientes. Por ejemplo, en el caso de EVER LUIS PAYARES CONTRERAS, se

evidencia un valor total de \$600.000, con saldo en cero gracias a un anticipo registrado correctamente.

		TRANSPORTES BARUC S. A. S.				
		NIT: 900.682.144 - 2				
		DIRECCIÓN: CALLE 16 N° 19 - 47				
		BARRIO MIRAMAR				
		SAHAGÓN - CÓRDOBA				
CUADRO DE RADICACIÓN DE FACTURACIÓN						
FACTURA	ENTIDAD	VALOR TOTAL	FECHA ELABORACIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	FECHA DE RADICACIÓN	FECHA DE PAGO
4868	CONSORCIO RD SOLUCIONES	\$ 11.497.060	13/08/2024	13/09/2024	13/08/2024	20/08/2024
4945	CONSORCIO RD SOLUCIONES	\$ 14.799.708	04/09/2024	04/10/2024	04/09/2024	03/10/2024
4976	CONSORCIO RD SOLUCIONES	\$ 13.256.674	19/09/2024	19/10/2024	19/09/2024	28/10/2024
5030	CONSORCIO RD SOLUCIONES	\$ 105.557.113	03/10/2024	03/11/2024	03/10/2024	04/10/2024
5268	CONSORCIO RD	\$ 2.310.906	16/12/2024	16/01/2025	16/12/2024	16/12/2024
5305	CONSORCIO RD	\$ 6.500.000	23/12/2024	23/01/2025	23/12/2024	
5332	CONSORCIO RD SOLUCIONES	\$ 14.107.114	26/12/2024	26/01/2025	26/12/2024	

**Figura 10. Tabla de Radicación de Facturación**

		TRANSPORTES BARUC SAS				<input type="text" value="Buscar"/>	<input type="text" value="Ayuda"/>	<input type="button" value="+ Crear"/>
Facturas relacionadas								
<input checked="" type="checkbox"/> Ver criterios de búsqueda								
Fecha creación <b>01/01/2024 - 31/12/2024</b>								
Encontrados (7)		Registros por página		<input type="text" value="20"/>				
No. Factura	Valor total	Valor pagado	Saldo	Fecha creación				
FV-2-4868	11.497.060,00	11.497.060,00	0,00	13/08/2024				
FV-2-4945	14.799.708,00	14.799.708,00	0,00	04/09/2024				
FV-2-4976	14.256.674,54	14.256.674,54	0,00	19/09/2024				
FV-2-5030	10.557.113,51	10.557.113,51	0,00	03/10/2024				
FV-2-5268	2.310.906,00	2.310.906,00	0,00	16/12/2024				
FV-2-5305	6.500.000,00	0,00	6.500.000,00	20/12/2024				
FV-2-5332	14.107.114,00	14.107.114,00	0,00	26/12/2024				
Páginas: <b>[1]</b> 1								

**Figura 11. Tabla de Facturas Relacionada en SIIGO Nube**

La verificación cruzada permitió constatar que los registros de facturación coinciden en número de factura, fechas y montos, sin inconsistencias ni omisiones. Tampoco se detectaron registros duplicados.

Estos hallazgos validan que el proceso de migración se realizó de forma correcta, cumpliendo con los estándares de exactitud y confiabilidad requeridos para una gestión contable eficiente.

### **Diseño de mejora: propuesta de hacer uso del sistema SIIGO Nube**

Según los resultados logrados y la auditoría de datos realizada, se sugiere como acción correctiva la transferencia definitiva de la administración de cartera al sistema contable SIIGO Nube. Este cambio tiene como objetivo sustituir el sistema manual basado en Excel, que ha probado ser ineficaz, susceptible a fallos y poco funcional para las necesidades actuales de la compañía.

La propuesta contempla los siguientes elementos:

- El proceso de registro automatizado de las cuentas por cobrar, con actualizaciones en tiempo real.
- Acceso remoto y simultáneo a la información para todas las áreas involucradas.
- La total trazabilidad de cada factura y cliente, con la creación automática de reportes, alertas y seguimiento.
- Seguridad en el manejo de los datos, mediante almacenamiento en la nube.
- Capacitación al personal contable y administrativo, para garantizar la correcta adopción del nuevo sistema.

Esta propuesta responde directamente a los problemas detectados y está alineada con el proceso de transformación digital que recomiendan Muñoz Suárez y Quintero Carvajal (2023).

## **Conclusión**

El manejo eficaz de la cartera de clientes es un elemento esencial para la estabilidad económica de cualquier compañía. Para Transportes Baruc S.A.S., se evidenció que el manejo manual de las cuentas por cobrar, a través de hojas de cálculo en Excel, generaba una serie de errores importantes que impactaban negativamente en los procesos administrativos y contables de la empresa. Los problemas más relevantes identificados incluyen el retraso en la actualización de saldos, la tendencia a errores en el registro de pagos y la ausencia de acceso oportuno a la información financiera, lo que limitaba la habilidad para tomar decisiones correctas e impactaba directamente en la liquidez de la entidad.

Tras el análisis realizado, se determina que la migración de los datos de cartera al sistema contable SIIGO Nube constituye una acción estratégica esencial para vencer las restricciones detectadas. La adopción de un programa de contabilidad especializado facilita la actualización en tiempo real de los saldos por cobrar, disminuye considerablemente los fallos en los registros contables y asegura el acceso inmediato a la información cuando sea necesario. Esto ayuda a fortalecer la supervisión interna, potenciar el flujo de caja, perfeccionar la administración de cobros y aumentar la fiabilidad de los informes financieros de la entidad.

Además, el uso de SIIGO Nube fomenta la incorporación de las diversas áreas implicadas en los procedimientos contables y administrativos, creando un ambiente de trabajo más cooperativo y eficaz. La automatización de labores monótonas, tales como la redacción de informes y la conciliación de pagos, otorga al personal tiempo valioso,

facilitándole su concentración en tareas estratégicas de mayor valor añadido. Además, se promueve la transparencia en la gestión de datos y se reducen los riesgos vinculados al almacenamiento manual de información.

En definitiva, el plan de mejora sugerido no solo promueve la mejora de los procesos internos de Transportes Baruc S.A.S., sino que también potencia su competitividad y sostenibilidad a largo plazo. La adecuada gestión de las cuentas por cobrar mediante SIIGO Nube es un paso crucial para garantizar la eficacia operacional, salvaguardar la liquidez de la compañía y fortalecer vínculos de confianza con los clientes. Así, se reafirma que la transformación digital de los procedimientos administrativos relacionados con la cartera no es una alternativa, sino una necesidad estratégica para atender las exigencias del mercado contemporáneo y fortalecer la estructura financiera de las entidades.

## Referencias

Andrade León, J. R. (s. f.). *El control interno y su relación con las cuentas por cobrar*. LinkedIn. <https://es.linkedin.com/pulse/el-control-interno-y-su-relaci%C3%B3n-con-las-cuentas-por-jes%C3%BAs-rodolfo-xsdme>

Babbie, E. R. (2005). *Introducción a la investigación social* (4.<sup>a</sup> ed., traducción de Juan G. Fernández). Cengage Learning.

Cruzado Saldaña, J. J., & Sánchez Ruiz, J. A. (2022). Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez en una empresa de transportes de Trujillo. *Revista Ciencia Edición*, 25(2), 123–135.

<https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/SCIENDO/article/view/4283/4757>

Delgado Vélez, L. D., Cardona López, C. P., & Gil Hoyos, O. M. (2017). *Diseño de un modelo de scoring para la gestión eficiente de la cartera en una agencia de cobranzas*. *Escenarios: empresa y territorio*, 6(7), 45–60.

<https://doi.org/10.31469/escenarios.v6n7a2>

Emagia. (s.f.). *Can accounts receivable be automated?*  
<https://www.emagia.com/es/blog/can-accounts-receivable-be-automated>

Gómez-Ocampo, G. A., Grajales Gaviria, D. A., Flórez Flórez, C. P., & Salazar Castaño, E. (2020). *Observatorio en delitos corporativos. Una propuesta para la transparencia financiera y la responsabilidad empresarial* (1.a ed.). Fondo Editorial Remington. <https://doi.org/10.22209/9789585287983>

Grasso, L. (2006). *Encuestas: elementos para su diseño y análisis* (Ed.). Editorial Brujas. <https://elibro.net/es/ereader/remington/77141?page=14>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.<sup>a</sup> ed.). McGraw-Hill.

ITS Contable. (s.f.). *Claves de la gestión de cartera*.  
<https://www.itscontable.com/blog/claves-de-la-gestion-de-cartera/>

Montes, H. A., & Gil, O. M. (2019). *Evaluación del impacto de los costos adicionales de la deuda en la generación de valor económico EVA® en una empresa del sector manufacturero en Colombia*. *Espacios*, 40(35), 4.

Moonflow. (s.f.). *Los riesgos de usar Excel para la gestión de cobranzas*.  
LinkedIn. <https://es.linkedin.com/pulse/los-riesgos-de-usar-excel-para-la-gesti%C3%B3n-cobranzas-moonflow-ai-8huge>

Muñoz Suárez, D., & Quintero Carvajal, M. C. (2023). *Digitalización del proceso de cartera en la empresa Incolmotos YAMAHA* [Trabajo de grado, Corporación Universitaria Remington]. Repositorio Institucional UNIREMINGTON.  
<https://repositorio.uniremington.edu.co/handle/123456789/2020>

Oliva, A. (2009). *Listas de chequeo*. Puntos de Encuentro.  
[https://puntosdeencuentro.weebly.com/uploads/2/2/3/6/22361874/listas\\_de\\_chequeo.pdf](https://puntosdeencuentro.weebly.com/uploads/2/2/3/6/22361874/listas_de_chequeo.pdf)

Ordoñez Balón, M. (2021). *Gestión de cobranzas y su incidencia en la liquidez de la empresa Global Marine Services S.A.* [Tesis de grado, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio UPSE. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/6251>

QuestionPro. (s.f.-a). *Análisis comparativo: qué es y cómo hacerlo paso a paso*.  
<https://www.questionpro.com/blog/es/analisis-comparativo/>

QuickBooks. (s.f.). *Automatización de cuentas por cobrar*. Intuit QuickBooks.  
<https://quickbooks.intuit.com/global/resources/es/haz-crecer-tu-negocio/automatizacion-de-cuentas>

Rodolfo, J. R. (s.f.). *El control interno y su relación con las cuentas por cobrar*. LinkedIn. <https://es.linkedin.com/pulse/el-control-interno-y-su-relaci%C3%B3n-con-las-cuentas-por-jes%C3%BAs-rodolfo-xsdme>

Salazar Cruz, Y. M., & Rodríguez Polo, J. C. (2020). *Sistema contable SIIGO y su incidencia en los procedimientos contables de la empresa Alcaribe S.A.S.* [Trabajo de grado, Corporación Universitaria Remington]. Repositorio Institucional UNIREMINGTON. <https://repositorio.uniremington.edu.co/handle/123456789/3565>

Sánchez, J. A., & González, R. (2020). Importancia de los métodos, técnicas e instrumentos de recolección de información en la investigación científica. *Visión Gerencial*, (23), 57–65.

<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/icea/article/view/6019>

Sanz Santolaria, C. J. (2005). La gestión de las cuentas a cobrar y a pagar: el factoring y el confirming. *Acciones e Investigaciones Sociales*, 21, 301–314. Universidad de Zaragoza. <https://elibro.net/es/ereader/remington/14652?page=4>

Stripe. (s.f.). *How finance automation tools can simplify your accounts receivable*. <https://stripe.com/es-us/resources/more/how-finance-automation-tools-can-simplify-your-accounts-receivable>

Transportes Baruc S.A.S. (s.f.). *Nosotros*. <https://www.transbaruc.com/nosotros.php>

Unidad de Planeación de Infraestructura de Transporte. (2024). *Estados financieros – Unidad de Planeación de Infraestructura de Transporte 2023*. <https://upit.gov.co/wp-content/uploads/2024/02/ESTADOS-FINANCIEROS-UNIDAD-DE-PLANEACION-DE-INFRAESTRUCTURA-2023.pdf>

Zendesk. (s.f.). *Gestión de cartera de clientes: qué es y por qué es importante.*

Zendesk. <https://www.zendesk.com.mx/blog/gestion-de-cartera-de-clientes/>