

UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANZAS
CORPORATIVAS



TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

“Implementación de la Conectividad Host to Host - Banco Citibank para la Mitigación de Riesgos en el proceso de pagos, en el área de Tesorería de la empresa Farminindustria S.A., Año 2023”

Para optar el Título Profesional de

Contador Público

AUTOR:

Paola Elizabeth León Romero

ASESOR:

Juan Francisco Vento Rojas

LIMA - PERÚ

2024

Turnitin Informe de Originalidad

Visualizador de documentos

Procesado el: 25-feb.-2024 5:39 p. m. -05
 Identificador: 2304071246
 Número de palabras: 12816
 Entregado: 1

Índice de similitud 9%	Similitud según fuente	
	Internet Sources:	8%
	Publicaciones: Trabajos del estudiante:	0% 6%

Implementación de la Conectividad Host to Hos... Por Paola Elizabeth León Romero

modo:

- 1% match (trabajos de los estudiantes desde 15-sept.-2023)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2023-09-15](#) ✕

- 1% match (trabajos de los estudiantes desde 15-ago.-2023)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2023-08-15](#) ✕

- 1% match (Internet desde 20-ene.-2024)
<http://intra.uigv.edu.pe> ✕

- 1% match (Internet desde 25-feb.-2024)
<https://i-condor.com/?p=25952> ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 15-sept.-2023)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2023-09-15](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 15-ago.-2023)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2023-08-15](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 17-abr.-2023)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2023-04-17](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 15-sept.-2023)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2023-09-15](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 14-ago.-2023)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2023-08-14](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 29-abr.-2023)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2023-04-29](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 16-abr.-2023)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2023-04-16](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 30-abr.-2023)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2023-04-30](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 29-oct.-2022)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2022-10-29](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 15-sept.-2023)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2023-09-15](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 15-ago.-2023)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2023-08-15](#) ✕

- <1% match (Internet desde 29-ene.-2024)
<http://intra.uigv.edu.pe> ✕

- <1% match (Internet desde 15-dic.-2023)
<http://repositorio.uigv.edu.pe> ✕

- <1% match (Internet desde 16-ene.-2024)
<http://repositorio.uigv.edu.pe> ✕

- <1% match (Internet desde 19-sept.-2023)
<http://repositorio.uigv.edu.pe> ✕

- <1% match (Internet desde 15-dic.-2023)
<http://repositorio.uigv.edu.pe> ✕

- <1% match (Internet desde 19-sept.-2023)
<http://repositorio.uigv.edu.pe> ✕

- <1% match (Internet desde 03-feb.-2024)
<http://repositorio.uigv.edu.pe> ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 18-dic.-2018)
[Submitted to Universidad San Ignacio de Loyola on 2018-12-18](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 18-jul.-2023)
[Submitted to Universidad del Istmo de Panamá on 2023-07-18](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 22-ago.-2023)
[Submitted to Universidad del Istmo de Panamá on 2023-08-22](#) ✕

DEDICATORIA

El presente trabajo se lo dedico a mis padres, Hermógenes y Lila y a mi hermana Karen, quienes me brindan su apoyo y amor en todo momento, y comparto con ellos mis logros profesionales y personales.



AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento a la Sra. Martha Canales, jefa del Área de Tesorería de Farmindustria, quien durante todos estos años que venimos laborando juntas siempre me ha brindado su apoyo, confianza y enseña cada día todos sus conocimientos alcanzados durante sus años de experiencia. Gracias por todos tus consejos para lograr mis objetivos profesionales y personales.



UNIVERSIDAD
INCA GARCILASO
DE LA VEGA

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
ÍNDICE DE FIGURAS.....	6
INTRODUCCIÓN	12
CAPITULO I: INFORMACIÓN GENERAL DE LA INSTITUCIÓN.....	13
1.1 DATOS GENERALES.....	13
1.1.1 <i>Razón social: FARMINDUSTRIA S.A.</i>	13
1.1.2 <i>RUC: 20262996329</i>	13
1.1.3 <i>Dirección: Jirón Carlos Alayza y Roel N° 2180, Lince, Lima</i>	13
1.1.4 <i>Gerente General: Mariano Cassinelli Montero</i>	13
1.2 ACTIVIDAD PRINCIPAL:.....	13
1.3 RESEÑA HISTÓRICA Y REALIDAD PROBLEMÁTICA.....	14
1.3.1 <i>Reseña Histórica de la compañía:</i>	14
1.4 MISIÓN Y VALORES.....	24
1.4.1 <i>Misión</i>	24
<i>La compañía mantiene su misión a través del tiempo: Ayudar y contribuir a cambiar vidas y así las personas cuenten con salud, libertad y dignidad a través de las tecnologías y productos que crean</i>	24
1.4.2 <i>Valores</i>	24
1.5 DESCRIPCIÓN DEL ÁREA DONDE EL BACHILLER REALIZA SUS ACTIVIDADES.....	25
1.5.1 <i>Tesorería:</i>	25
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO.....	27
2.1 MARCO TEÓRICO GENERAL:.....	27
2.1.1 <i>Antecedentes Internacionales</i>	27
2.1.2 <i>Antecedentes Nacionales</i>	29
2.2. MARCO TEÓRICO ESPECIFICO.....	31
2.2.1 <i>Conectividad Host to Host</i>	31
2.2.2 <i>Mitigación de Riesgos</i>	34
2.3 MARCO CONCEPTUAL:.....	36
CAPITULO III: APLICACIÓN PROFESIONAL.....	39
3.1 CAMPO LABORAL – SITUACIONAL:.....	39
3.1.1 <i>Telecrédito -BCP Host to Host</i>	42
3.1.2 <i>BBVA – H2H</i>	45
3.1.3 <i>Citibank – Host to Host CitiConect</i>	47
3.2 ACTIVIDADES EJECUTADAS POR EL BACHILLER.....	50

CAPITULO IV: APLICACIÓN PRÁCTICA.....	53
4.1 DESARROLLO PRÁCTICO DE LAS CONTRIBUCIONES PLANTEADAS POR EL BACHILLER EN LA INSTITUCIÓN	53
4.1.1 Síntesis de la Realidad Problemática:.....	53
4.1.2 Desarrollo del Caso	54
CONCLUSIONES.....	82
RECOMENDACIONES.....	83
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	84
ANEXO	86
ANEXO - CARTA DE AUTORIZACIÓN	86



UNIVERSIDAD
INCA GARCILASO
DE LA VEGA

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1 Organigrama Farminindustria S.A. - División CFS Perú.....	15
Figura 2 Evolución proceso de pagos	17
Figura 3 Organigrama Tesorería	25
Figura 4 Ubicación geográfica del distrito de Lince.....	26
Figura 5 Conectividad Host to Host (H2H).....	31
Figura 6 SSH File Transfer Protocol.....	37
Figura 7 Conectividad H2H Banco de Crédito del Perú BCP	43
Figura 8 Proceso H2H Banco de Crédito del Perú BCP	45
Figura 9 Proyecto H2H BBVA Continental.....	46
Figura 10 Solución CitiConnet for Files H2H Citibank.....	47
Figura 11 Implementación del H2H Citibank	50
Figura 12 Paso 1: TX FBL1N – SAP – layouts.....	58
Figura 13 Paso 1: TX FBL1N – SAP – disposición	58
Figura 14 Paso 1: TX FBL1N – SAP – listado final ordenado	59
Figura 15 Paso 2: TX F-58 SAP	59
Figura 16 Paso 2: TX F-58 SAP – listado documentos pendientes	60
Figura 17 Paso 2: TX F-58 SAP – Registro realizado	61
Figura 18 Paso 3: TX XF38A SAP – Planilla pagos masivos.....	61
Figura 19 Paso 3: Archivo TXT – Planilla pagos masivos	62
Figura 20 Paso 4: Telecrédito BCP – Pantalla inicial, opción para carga TXT	62
Figura 21 Paso 4: Telecrédito BCP – opción Importación planilla TXT.....	63
Figura 22 Paso 5: Telecrédito BCP – Pantalla final planilla cargada	63
Figura 23 Análisis de Situación Actual VS Situación Deseada	64
Figura 24 Etapas del Proyecto de Implementación H2H Citibank.....	65
Figura 25 Documento definición aspectos generales.....	66
Figura 26 Configuración de los sistemas	67
Figura 27 Actualización Data Maestra – Total proveedores y códigos actualizados ..	68
Figura 28 Actualización Data Maestra – Total emails actualizados, códigos proveedores del exterior y bancos del exterior	68
Figura 29 Actualización Data Maestra – Nueva estructura cuentas bancarias.....	69
Figura 30 Actualización Data Maestra – Nueva estructura cuentas bancarias.....	70

Figura 31 TX FBL1N – Listado documentos por pagar	71
Figura 32 TX FBL1N – Selección documentos a colocar vía pago H.....	72
Figura 33 TX FBL1N – Selección vía de pago H.....	72
Figura 34 TX F110 – Propuesta de pago masivos	73
Figura 35 TX F110 – Propuesta de pago masivos - parámetros.....	74
Figura 36 TX F110 – Propuesta de pago masivos – Selección libre	74
Figura 37 TX F110 – Propuesta de pago masivos – Log. Adicional.....	75
Figura 38 TX F110 – Grabar datos propuesta.....	75
Figura 39 TX F110 – Ejecución propuesta	76
Figura 40 TX F110 – Ejecución propuesta	76
Figura 41 TX F110 – Ejecución de pago	77
Figura 42 TX F110 – Crear medio de pago.....	77
Figura 43 TX F110 – Se ha realizado la ejecución de pago.....	78
Figura 44 TX F110 – Listado de pagos ejecutados.....	78
Figura 45 Salida en Vivo H2H	79
Figura 46 Plataforma Citidirect – Verificación de pase de información	80
Figura 47 Plataforma Citidirect – Pago procesado y constancia	81



UNIVERSIDAD
INCA GARCILASO
DE LA VEGA

RESUMEN

Desde hace décadas atrás, las compañías pasaron de usar reportes o contabilidades manuales para dar paso al uso de sistemas informáticos o ERP los cuales centralizan la información de todas sus áreas para que luego emitan reportes y se realicen operaciones con esta data. En el área financiera de una empresa, específicamente el área de Tesorería, el uso de los sistemas propios de la empresa va de la mano con cada plataforma que le brinda cada uno de los bancos con los que trabaja. Es por ello que toda empresa debe tener bien definidas sus políticas las cuales serán fundamentales para salvaguardar y preservar que cada uno de sus movimientos se realicen de manera segura y se eviten o mitiguen riesgos de fraude o errores.

Farminustria, es una empresa con muchos años de experiencia en el mercado siendo uno de los principales laboratorios del país. Hace unos 10 años atrás pasó a formar parte del Grupo Abbott, ampliando con ello su mercado y a la vez adoptando mayores y mejores políticas en todos sus ámbitos. Tiene aproximadamente 1200 trabajadores distribuidos en sus locales de Planta y Administración, Centro de Distribución y oficinas Comercial y Marketing. Todo ello hace que tenga un gran número de movimientos y operaciones con clientes y proveedores; es entonces con estos últimos donde se involucra directamente el área de Tesorería.

Tesorería, se rige de varias políticas que ha venido cumpliendo, pero dentro de sus procesos veía conveniente el de cambiar o mejorar el proceso de pagos masivos a sus proveedores el cual se trabajaba con ERP SAP junto con el Banco de Crédito del Perú BCP (Telecrédito) usando un archivo txt el cual era manipulable y podría llevar a cometer errores o fraudes.

Esto generaba observaciones continuas del área de Control Interno, ello con el fin de mantener y cumplir ciertos procedimientos adicionales para mitigar estos riesgos. Es por ello que las jefaturas involucradas deciden proceder con la implementación de la conectividad

Host to Host, de manera que se alinean procesos con las otras empresas relacionadas del grupo y se mitigue riesgos con el uso de esta conectividad.

Palabras clave: **Mitigación de riesgo, Host to Host, Sap.**



ABSTRACT

Since many decades ago, companies have gone from using manual reports or accounting to use computer systems or ERP which centralize information from all their areas and then it to emit reports and do operations with this data. In the financial area of a company, specifically Treasury area, the use of the company's own system goes hand in hand with each platform provided by each of the banks with which it works. Every company must have their policies well defined, because they will be essential to safeguard and preserve each of its movements is carried out safely and the risks of fraud or mistakes are avoided or mitigated.

Farindustria is a company with many years of experience in the market, being one of the main laboratories in the country. About 10 years ago it became part of Abbott Group, expanding its market and at the same time adopting greater and better policies in all their areas. It has approximately 1,200 workers distributed in Plant and Administration location, Distribution Center and Commercial and Marketing offices. This mean that it has a large number of movements and operations with clients and providers. Providers are the last where Treasury area is directly involved.

Treasury is governed by several policies that it has been complying with, but within its processes it also saw it convenient to change or improve the process of massive payments to its suppliers, which was worked with ERP SAP together with the Banco de Crédito del Perú BCP (Telecredito) using a txt file which was manipulable and could lead to errors or fraud. This generated continuous observations from the Internal Control area, in order to maintain and comply with certain additional procedures to mitigate these risks. That is why the headquarters involved decide to proceed with the implementation of Host to Host connectivity, so that processes are aligned with the other related companies of the group and risks are mitigated with the use of this connectivity.

Keywords: Risk Mitigation, Host to host, SAP.



INTRODUCCIÓN

En el presente Trabajo de Suficiencia Profesional se presenta la Implementación de la Conectividad Host to Host con el Banco Citibank para la Mitigación de Riesgos en la empresa Farminindustria S.A en el Año 2023. El contenido está compuesto de los siguientes capítulos:

En el Capítulo I se encuentra la información general de la compañía, como los datos generales, actividad principal, reseña histórica de la empresa, así como la realidad problemática y una breve descripción del área involucrada.

En el Capítulo II encontraremos en el marco teórico general, los antecedentes nacionales e internacionales que guardan relación con el tema desarrollado y que sirve al mismo tiempo para fundamentar la presente investigación y el marco teórico específico que fundamenta a través de principios, normas y procedimientos, las bases teóricas de cada una de las variables utilizadas en el tema en cuestión.

En el Capítulo III se trata la aplicación profesional, considerando el contexto laboral situacional y una descripción detallada de las actividades realizadas por el bachiller.

Por último, en el Capítulo IV se muestra la aplicación práctica, la presentación de las muestras realizadas para cada caso, los cuales servirán para brindar solución al problema analizado, como parte de las contribuciones planteadas por el bachiller, y finalmente se plasman las conclusiones y recomendaciones planteadas.

CAPITULO I: INFORMACIÓN GENERAL DE LA INSTITUCIÓN

1.1 DATOS GENERALES:

1.1.1 **Razón social:** FARMINDUSTRIA S.A.

1.1.2 **RUC:** 20262996329

1.1.3 **Dirección:** Jirón Carlos Alayza y Roel N° 2180, Lince, Lima

1.1.4 **Gerente General:** Mariano Cassinelli Montero

1.2 ACTIVIDAD PRINCIPAL:

Farindustria S.A., empresa farmacéutica cuenta con más de 60 años de experiencia en el mercado peruano siendo por ello uno de los principales laboratorios del país.

Actualmente es una empresa perteneciente al Grupo Abbott, corporación trasnacional con presencia en varios países del mundo.

Como corporación, Abbott tiene una serie de finalidades alineadas a su misión corporativa, entre las más importantes destacan:

- Cuidar de sus clientes es base de todas las operaciones y actividades que realizan y justamente pensando en ellos, la compañía desarrolla desafíos de atención médica para que vivan una vida plena.
- Sus productos nutricionales fortalecen y mantienen la salud, desde la infancia en adelante; sus diagnósticos brindan información para ayudar a los médicos a tomar mejores decisiones; sus medicamentos genéricos de marca ayudan a las personas en mercados emergentes a estar y mantenerse saludables; y sus dispositivos médicos utilizan las tecnologías más avanzadas para mantener los corazones y arterias sanas, tratar el dolor crónico y los trastornos del movimiento y brindar a las personas con diabetes más libertad y menos dolor.

- En cada uno de sus negocios, diseñan productos para ayudar a garantizar el máximo acceso y asequibilidad, porque creen que un futuro sostenible comienza con la salud y que el mejor producto médico es el que ayuda a la mayoría de personas.

1.3 RESEÑA HISTÓRICA Y REALIDAD PROBLEMÁTICA:

1.3.1 Reseña Histórica de la compañía:

Farminindustria, como una de las afiliadas de Abbott en Perú, tiene su oficina principal en el distrito de Lince, allí se encuentra la Planta y las oficinas administrativas. En sus inicios fue parte del Grupo Drokasa de capitales peruanos. Luego conforme fue creciendo pasó a ser parte del Grupo Abbott, convirtiéndose en una empresa de transnacional.

En el caso de Abbott, su historia comienza hace más de 130 años atrás, cuando en Chicago, Estados Unidos, el médico Wallace C. Abbott fundó la empresa preparando en la parte trasera de su farmacia algunas medicinas a base de hierbas y plantas. A la par empieza a hacer sus primeras publicaciones en revistas médicas.

En los años 1900, se incorpora oficialmente una sede en Illinois, con el crecimiento del negocio construye un lugar más grande y apropiado para el desarrollo de la compañía. En 1910, ya cuenta con agencias y sucursales en Londres, Toronto, Bombay, Nueva York, San Francisco y Seattle. La lista de clientes se incrementa tanto en EEUU, Europa y América Latina. En 1920 muere el Dr. Abbott, después de 33 años como jefe de la empresa que fundó, el Dr. Burdick le sucede como presidente.

Con el transcurso del tiempo la compañía fue creciendo y desarrollando nuevos productos y adquiriendo otros laboratorios en diferentes partes del mundo con la visión de entrar en nuevos mercados y negocios.

Es así como en el 2014, se concreta la inclusión de Farminindustria dentro del Grupo Abbott. Abbott en el mundo está organizado por Divisiones, cada una a cargo de ciertas funciones y cada una con autonomía basada en la misión y valores de la organización.

La división en la que se encuentra el área del trabajo a desarrollar, Tesorería, es CFS (Corporate Finance Service), esta división se encarga de dar servicios contables y financieros a las demás divisiones y áreas de la empresa.

Figura 1
Organigrama Farminindustria S.A. - División CFS Perú



Fuente: Elab. propia (2023)

1.3.2 Realidad Problemática de la empresa:

En 2014 al pasar a ser parte del Grupo Abbott, Farminindustria tuvo que regirse a muchas más políticas locales e internacionales, las cuales ayudan y son parte del

soporte que van de acuerdo con los procedimientos y operaciones que la compañía realiza.

A través del tiempo, la compañía ha recorrido un camino largo para buscar, encontrar e implementar eficiencias que disminuyan los riesgos a través de la automatización de sus procesos de Tesorería e Integración Bancaria.

En el área se trabaja de la mano con un grupo de políticas definidas para cada uno de los procesos que se realizan. Uno de ellos es la Mitigación de Riesgos, específicamente para evitar el fraude y/o errores en el proceso de pago a proveedores locales. Esto se debe a que los datos de las facturas aprobadas para pago son descargados desde el sistema SAP a un archivo TXT que puede ser

editable y manipulable por el usuario antes de ser cargado a la página web del banco.

El sistema del banco con el que se trabaja (Telecrédito BCP) no permite levantar dichos archivos TXT encriptados. Se identifica entonces un riesgo asociado al proceso de pagos ya que podrían ocurrir pagos no autorizados.

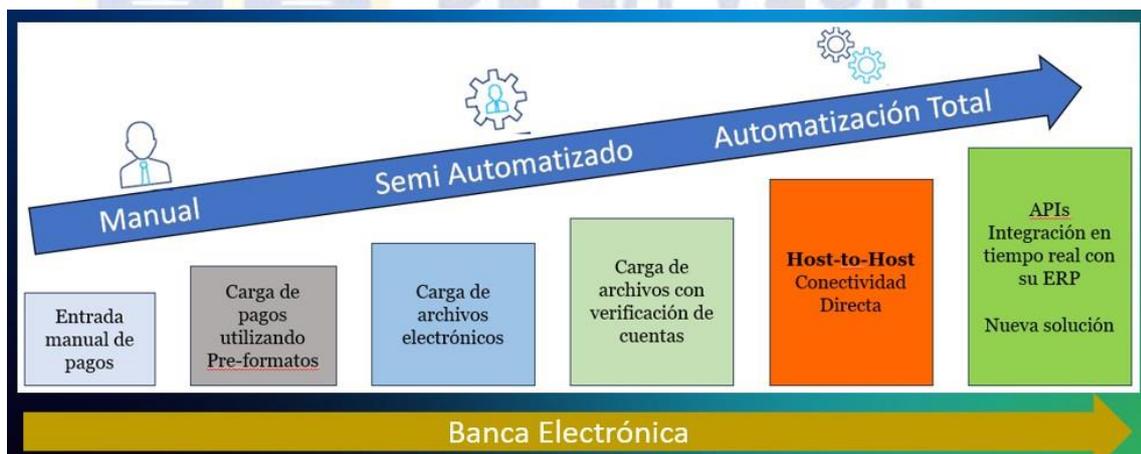
Por ello se puso en marcha un Plan de Mitigación de riesgo por NO poder encriptar archivo de pagos en página web de bancos, para lo cual, en cumplimiento a una política, el área de Control Interno y la Gerencia de Finanzas diseñó e implementó controles para asegurar que los datos de los proveedores locales y sus respectivos documentos a pagar sean registrados correctamente y los pagos estén autorizados de acuerdo con las políticas corporativas y locales.

Estos controles limitaban el acceso a los sistemas electrónicos solo a personal autorizado que cargaba la información en bancos (Jefa de Tesorería, Coordinadora de Nómina, Analistas y asistentes de Nómina y Tesorería), cada

uno con permisos restringidos de acuerdo con sus funciones. Además, toda operación con cargo en las cuentas bancarias se realiza aplicando un Régimen de Firmas vigente debidamente inscrito en Registros Públicos.

Si bien estos controles sirvieron durante un tiempo, la compañía siempre busca mejoras y eficiencias continuas en todos sus procesos. Por lo tanto, y de acuerdo con la política corporativa para poder tener una mayor y mejor relación bancaria con Bancos Primarios (bancos con los que trabaja la Casa Matriz), se tomó en cuenta el poder implementar otro tipo de mejora usando una conectividad (empresa-banco) que nos permita la cero manipulación de los archivos de pago enviados al banco, evitando así errores y posibles fraudes electrónicos. Así mismo, como área, se mejorará el proceso operativo interno de pagos ya que se uniformiza este proceso con otras empresas afiliadas del Grupo.

Figura 2
Evolución proceso de pagos



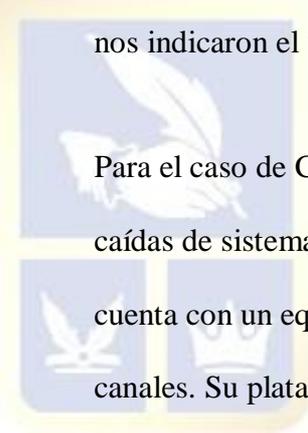
Fuente: Elaboración propia (2023)

Determinación de actividades claves aplicando el Modelo Canvas

En cuanto Tesorería Corporativa aprobó el proyecto de Implementar la conexión Host to Host (H2H), Tesorería se encargó de solicitar información a sus dos Bancos Primarios (Citibank y BBVA) para que nos hicieran una presentación de sus sistemas, cómo trabajaban, costo, tiempo de implementación, etc. Durante esta primera parte se procedió a utilizar el Modelo Canvas para determinar las actividades claves.

Propuesta de valor:

Al inicio de las conversaciones con cada banco y para saber de sus propuestas, nos indicaron el valor de cada una de sus plataformas:



Para el caso de Citibank, su plataforma no ha tenido reportes de problemas de caídas de sistema o similares, en general su plataforma es muy segura y se cuenta con un equipo especializado por si se necesita soporte en algunos de sus canales. Su plataforma Citidirect, es la misma donde si ingresan y visualizan las operaciones y donde los apoderados pueden ingresar a firmar.

En cuanto a BBVA, indicaron mejoras plataforma para este tipo de conexión y avalaron su experiencia en la implementación en diversos países. Pero esta es una plataforma distinta a la que ya se viene manejando. Entonces esto llevaría a tener una plataforma adicional para realizar este tipo de pagos, además este nuevo acceso lo tendría el equipo en general de Tesorería y cada apoderado para que pueda ingresar a firmar operaciones.

Ambos bancos han trabajado en implementaciones con el sistema SAP teniendo buenos resultados.

Segmentos de usuarios y/o clientes:

El equipo de Tesorería como usuario principal de las plataformas bancarias, se cuestionó: ¿Cuáles eran las necesidades y requerimientos en relación a las plataformas de cada banco con las que le gustaría contar?

Para el equipo era importante tener una misma plataforma que agrupe todas las operaciones a realizar, que sea amigable y sobre todo una plataforma donde nuestros firmantes tengan fácil acceso para que no les sea complicado al momento de aprobar operaciones. Así también se esperaba contar con ayuda especializada e inmediata del banco para consultas o dudas.

Canales:

¿Cómo se realiza actualmente el proceso de pago a proveedores?

A través de SAP, se utiliza la transacción F-58 donde se ingresa el código del proveedor y del listado que aparece se escoge el documento a cancelar. Este mismo proceso se hace con cada uno de los proveedores a cancelar en cierta fecha. Luego de ello se usa otra transacción ZF38A, donde se genera el archivo TXT, el cual se graba en una carpeta compartida y luego este archivo se importa en la plataforma del BCP (Telecrédito) y se envía a firmas.

¿Qué otros sistemas o canales se utilizan para el proceso de pagos?

Las planillas masivas se guardan en formato pdf. Por política de la empresa, estas planillas se registran en la Mesa de Partes – Intranet (plataforma interna de la empresa) y se envían a los apoderados para que puedan verificar y tener el

detalle de los pagos que se realizan y contrasten esta información con lo que firman en la plataforma bancaria.

Relaciones con los empleados y trabajadores:

¿Cómo creen que los usuarios internos y/o proveedores reaccionen con el cambio de banco para sus pagos?

Tanto nuestros proveedores como los usuarios internos están muy familiarizados con el uso del Banco de Crédito BCP. Pensamos que este cambio al principio será complicado de asimilar, pero luego al ver los beneficios en el proceso se irán acostumbrando.

¿Qué tipo de beneficios son los que podrán encontrar, tanto usuarios directos de la plataforma (Tesorería) así como terceros?

Para Tesorería, la interacción con las plataformas bancarias es parte del día a día. Por tanto, es esencial tener una herramienta que facilite la labor y sea amigable.

Lo más importante es que se enviarán los datos de los pagos a través de archivos a los cuales no tendremos acceso y viajarán directamente por la interconexión hacia el servidor del banco.

Citibank ofrece, capacitaciones mensuales de cursos sobre las herramientas de su plataforma, así como soporte por mail y por teléfono de su equipo Citiservice.

En el caso de BBVA, nos indican soporte de su equipo de ejecutivos (sectoristas) y de darnos respuesta a través de ellos.

Para los proveedores y/o usuarios internos, Citibank nos brinda una plataforma de consultas de pago, ello quiere decir que le llegarán notificaciones de pago por mail y a través de un link se registrarán en la plataforma de consultas y ahí podrán visualizar el detalle de lo cancelado en esa fecha.

Fuentes de financiamiento:

¿En cuánto a costos del proyecto? ¿Cuál de los bancos ofrece mejores beneficios?

Ambos bancos presentaron sus tarifas y ambos bancos tienen propuestas similares. Se evalúan los costos de las comisiones por pagos a otros bancos locales y de otras plazas, comisiones de cartas fianza, transferencias al exterior, todo esto en base a la cantidad de movimientos realizados cada mes por tipo de operación.

Tesorería tiene presupuesto para este proyecto, el cual viene decidiéndose desde años atrás. La demora radicó en las aprobaciones corporativas para empezar con la implementación.

Recursos clave:

¿Qué recursos son necesarios para la óptima implementación del H2H?

Ambos bancos solicitan el uso de ERP, en el caso de Farindustria se usa SAP desde años atrás.

Contamos con un equipo de TI local especializado en este tipo de implementaciones, ellos fueron parte de las reuniones con cada banco para conocer y elegir la mejor opción por el lado técnico.

El equipo de Tesorería es personal calificado y con conocimiento y manejo óptimo de SAP lo que permitirá realizar pruebas de todos los casos posibles.

A la par de la implementación de la conectividad H2H, se procederá a hacer un cambio interno de la transacción SAP a usar para este proyecto, lo que generará mejoras internas en el proceso de pagos y disminución de tiempo dedicado a esta

labor, lo que mejorará la productividad del equipo. Además, se conseguirá uniformidad de procesos con las demás empresas afiliadas.

Actividades clave:

Como actividades clave podemos mencionar que la empresa cuenta mantiene un gran compromiso con el proyecto por parte de los equipos Tesorería y TI, para para lo cual se generó un primer cronograma para establecer las reuniones e identificar los procesos actuales y lo que esperamos conseguir, también elaboramos un plan de trabajo para llevar a cabo las tareas de forma eficiente y organizada, con el fin de que se pueda cumplir con los plazos establecidos.



Asociaciones clave:

¿Con quiénes se asocian dentro y fuera de la empresa para garantizar una gestión adecuada de la implementación?

La primera asociación son las que se encuentran entre los equipos de Tesorería y TI, ya tenemos el compromiso de ambos lo que nos asegura coordinaciones efectivas. Otra asociación es la de la empresa con el banco a elegir, ambos indican su compromiso de trabajo para llevar a cabo de la mejor manera este proyecto.

También contamos con un proveedor de TI, el cual estará atento a consultas o posibles trabajos en las que pueda colaborar directamente con el equipo de TI de la empresa.

Estructura de costos:

El sistema SAP, ya es utilizado por el personal de Tesorería, se va a mejorar capacitando al personal en el nuevo proceso con la nueva transacción a usar para garantizar un trabajo eficiente lo que puede reducirá el número de errores. Además, al tener un equipo de TI local con experiencia en estos procesos, nos asegura no tener que acudir a consultar a externos lo que nos permite optimizar los recursos.

Luego de realizado el análisis de ambas propuestas y de los elementos con los que contamos, se identificó lo siguiente:

- 
1. El actual proceso de pagos (usando archivos txt) realmente puede llevar a riesgos y errores y si bien hay un plan de contingencia detrás, este proceso debe mejorar y más aún si se cuenta con las aprobaciones y presupuesto para implementarlo. Así mismo, conseguir uniformidad de procesos con otras entidades de la corporación es un plus adicional al proyecto.
 2. Para cumplir a cabalidad las políticas de la compañía, es necesario realizar esta implementación con uno de los bancos primarios que presentaron sus propuestas.
 3. Luego de revisadas ambas propuestas por todas las jefaturas involucradas, se deciden llevar a cabo del proyecto con el banco Citibank.

La implementación de esta conexión cuenta con máxima seguridad en el proceso de pagos ya que elimina el riesgo de manipulación de archivos y consecuentemente errores y fraudes. También contaremos con mayor eficiencia

con el uso de otra transacción en SAP (F110), el proceso de registro contable del pago en SAP es de forma masiva lo que nos reducirá en un 50% el tiempo empleado para esta labor. Por último, conseguiremos la uniformidad en el proceso de pagos con las otras afiliadas.

1.4 MISIÓN Y VALORES:

1.4.1 Misión:

La compañía mantiene su misión a través del tiempo: Ayudar y contribuir a cambiar vidas y así las personas cuenten con salud, libertad y dignidad a través de las tecnologías y productos que crean.

1.4.2 Valores:

- **Ser Pioneros:** con este valor la compañía parte de las necesidades para luego ofrecer soluciones innovadoras, buscando crear dispositivos tecnológicos y productos para ayudar a las personas a vivir plenamente. Mantienen bien en alto el espíritu de innovación.
- **Conseguir resultados:** Se tiene como meta principal el ofrecer resultados a todos nuestros grupos de interés. Para ello existe un alto compromiso con la confianza que nos dan nuestros clientes y en cumplir con todas las personas que dependan de sus resultados.

- **Cuidar la salud:** El fundador de la corporación, el Dr. Abbott, fundó su empresa pensando en brindar la mejor atención a sus pacientes, como si fuera su familia.
- **Seguir avanzando:** Todo lo que se hace hoy debe contribuir a un mañana más fuerte. Por eso Abbott piensa y actúa en crear nuevos beneficios para todo el que lo necesita.

1.5 DESCRIPCIÓN DEL ÁREA DONDE EL BACHILLER REALIZA SUS ACTIVIDADES:

1.5.1 Tesorería:

El área de Tesorería es responsable de salvaguardar el efectivo de la compañía, así como cumplir con nuestras obligaciones diarias y establecer un plan financiero integral para el futuro.

Se encuentra bajo la Gerencia de Finanzas y está compuesta por la Jefe de Tesorería, dos analistas y tres asistentes, cada uno con funciones definidas de manera que los procesos y operaciones del área se realicen correctamente.

Figura 3

Organigrama Tesorería



Fuente: Elaboración propia (2023)

1.5.1.1 Ubicación:

Físicamente las oficinas del área de Tesorería se ubican en el primer piso del local ubicado en Jr. Carlos Alayza y Roel N° 2180, Lince.

1.5.1.2 Ubicación Geográfica:

Lince es uno de los distritos con una ubicación estratégica en el corazón de Lima. Actualmente tiene una población aproximada de 54,000 habitantes.

Figura 4

Ubicación geográfica del distrito de Lince



Fuente: Google Earth

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 MARCO TEÓRICO GENERAL:

2.1.1 Antecedentes Internacionales:

Según lo indicado por (Lecaro, 2019), en su tesis tiene como problema principal el ausentismo laboral debido a dolencias de salud. Para llegar a identificar qué era lo que pasaba se usó primero una matriz la cual ayudó a conocer algunas tareas y procesos; luego se usaron también una guía técnica y se aplicaron diferentes métodos de valuación de las actividades tales como REBA, Ecuación NIOSH y el Ocrá Check List. Con toda esta información recolectada se realizó el plan de mitigación de riesgos ergonómicos que describe entre otras

actividades el dar capacitación al personal y un debido control del área de Seguridad Industrial, con el objetivo de mejorar la calidad de trabajo de los colaboradores.

De acuerdo con (Atilio, 2016), en su tesis titulada “Planificación fiscal como herramienta para la mitigación de riesgos financieros, legales y tributarios para la empresa Servicios Integrados Multisectoriales Sociedad Anónima”, describe la situación de dicha empresa la cual fue dirigida de forma empírica, sin una estructura organizacional que llevaría a que la empresa no cuente con planeación, políticas ni controles financieros, fiscales ni legales lo que generó que las operaciones comerciales no reflejen correctamente la situación financiera y económica. Ante esto el objetivo era crear un ambiente organizacional adecuado y bien definido para mitigar los riesgos que rodean a un negocio de manera que estos fortalezcan las debilidades de la compañía. Las áreas sujetas de investigación son Administración y Contabilidad, áreas a las cuales se les aplicó un cuestionario con preguntas clave. En la fase de

diagnóstico se utilizaron referencias bibliográficas para determinar problemas, fortalezas, oportunidades y amenazas. Luego de la evaluación realizada se recomendó el diseño de una Planificación Fiscal que permite Mitigar riesgos legales, fiscales y financieros. Por último, se describe un listado de las observaciones encontradas, las conclusiones de la evaluación y las opciones que pueden tomar para mejorar.

El ensayo de (Kamal, 2018) – de la Universidad Internacional SEK de España, describe la atención que trae el crowdfunding de inversión en los últimos años, así como de la interacción que tiene a través de internet y el público al que está dirigido que son principalmente inversores no profesionales. El objetivo es contribuir a la lectura de Sistemas de Información para los inversores; para este análisis se aplicaron estudios enfocados en la gestión de riesgos empezando por identificarlos y basarlos en la literatura y validando las plataformas de crowdfunding. Otro estudio utilizando la metodología Delphi, analiza los riesgos de los factores identificados y revisa la importancia en la decisión de participar, lo que debería generar unanimidad sobre la clasificación de los riesgos. Un estudio adicional identifica las diferentes opiniones cuando se usa la metodología Q para hallar a los participantes (creadores e inversores) quienes perciben diferentes riesgos y por último un estudio identifica la mitigación de riesgos en las plataformas ya que antes se centraban solo en mitigación de riesgos legales por tanto se identificaron algunos de esos casos y se realizó una taxonomía de dichos riesgos en algunas de las plataformas más populares. Esta taxonomía fue creada para ayudar a los usuarios y reguladores de las plataformas. El resultado y hallazgos de esta tesis han sido relevantes y sirven

de guía para los usuarios, así como para los reguladores y plataformas de crowdfunding de inversión.

2.1.2 Antecedentes Nacionales:

(Ruiz & Vera, 2017), describen en su trabajo de investigación las observaciones encontradas durante inspecciones en un taller de vehículos, para el que se estableció un plan de mitigación que dio un cambio al nivel de seguridad del taller, aplicando acciones correctivas se consiguió eficiencia y eficacia en todos los procesos. El taller El Trujillano E.I.R.L fue evaluado en todas las áreas de su proceso operacional, así como también se evaluaron a los trabajadores dentro y fuera de la empresa. Para evaluar los riesgos ambientales se aplicó un Formato de Inspección que ayudó a identificar las condiciones que llevan a la manifestación de riesgos ambientales. Para determinar los riesgos, se aplicó un formato IPERC (Identificación de peligros, evaluación de riesgos e implementación de controles) que mide los riesgos ambientales y los pondera de acuerdo con una escala cualitativa y cuantitativa. Con toda la información recolectada se recomendó implementar nuevas medidas y cambiar el pensamiento tradicional de los trabajadores logrando educarlos en prevención para que se trabaje de acuerdo a procedimientos de manera que se reduzcan los riesgos ocupacionales y se creara una mentalidad prevencionista en los trabajadores.

En su tesis, (Vidal, 2023) nos indica el estado en el que se encuentran los Pantanos de Villa y Lomo de Corvina y el riesgo que corren debido a la acumulación de residuos sólidos en algunas zonas de su periferia. Se detectó que en áreas aledañas hay riesgo de hundimiento de las viviendas que sería

causado por presentar agua en el subsuelo. Así mismo, en las zonas cercanas al cerro la Corvina existen asentamientos humanos con viviendas de material noble los que podrían hundirse de encontrarse agua dentro de la porosidad de la arena. Para tener certeza de todo esto, se realizaron varias pruebas y estudios de tipo aplicada, descriptivo-correlacional y de caracterización. Se realizó un mapeo geológico de las áreas de trabajo (muestreo de suelos y rocas).

Utilizando equipos específicos para cada caso. Luego de realizadas todas las pruebas se proponen una serie de recomendaciones que ayudarán a mitigar los riesgos físicos en estas zonas, por ejemplo, para Lomo de Corvina se implementó un programa de prevención de riesgos y peligros. Para continuar

con la conservación y mantenimiento de los Pantanos de Villa se dará un tratamiento de residuos sólidos lo que evitará botaderos y disminuirá la contaminación ambiental.

(Quiroz & Santa Cruz, 2016) en su tesis describen el objetivo de su trabajo el cual es mejorar la gestión de riesgos operativos en proyectos de construcción y así mitigar costos, seguridad y salud en la empresa JNT Constructora e

Inmobiliaria. Para esta investigación toman como muestra la obra “Edificio Multifamiliar Italia” aquí se aplicaron dos métodos: el Deductivo, ya que a partir de un registro que se hace durante la ejecución de tareas asignadas a las cuadrillas se dedujeron varias observaciones; y el método Inductivo, el cual se basa en dar conclusiones partiendo de hechos que se dieron y observaron en el lugar muestra par así recopilar datos. La técnica aplicada fue la matriz IPER que ayudó en el control y monitoreo de las estrategias utilizadas en la ejecución del proyecto. Luego de la recopilación e interpretación de los datos obtenidos se realizó la actualización de la matriz de peligros y evaluación de riesgos del

edificio, para minimizar peligros identificados y dar seguimiento a eventos de accidentes que se puedan presentarse en la ejecución de las labores.

2.2. MARCO TEÓRICO ESPECIFICO:

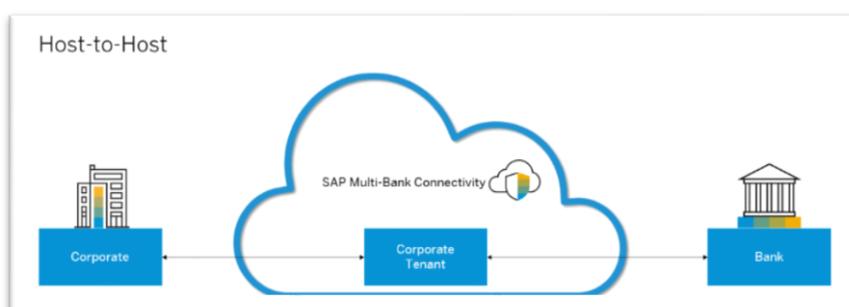
2.2.1 Conectividad Host to Host

2.2.1.1 Definición

Según la web (SAP, 2023), la conectividad Host to Host es una solución automatizada para transferencia de datos de gran volumen entre bancos y sus clientes corporativos.

A su vez (Castañeda, 2019) considera que el Host to Host es un servicio que ofrece el banco usando su propia infraestructura de sistemas para establecer una comunicación directa entre el servidor del banco y el servidor del cliente, en algunos casos se puede usar una conexión SFTP (Secure File Transfer Protocol), es decir, el Banco envía la información de estados de cuenta directamente del cliente, así como también recibe y procesar los pagos de proveedores o cualquier tipo de movimiento enviado por el cliente, es una comunicación en dos vías: automática y segura, bajo la cual no interviene ninguna persona que pueda llegar a alterar el proceso mismo.

Figura 5
Conectividad Host to Host (H2H)



Fuente: Help.sap.com

2.2.1.2 Objetivos

Esta conectividad nos ofrece máxima seguridad en el proceso de pagos ya que elimina el riesgo de manipulación de archivos y consecuentemente errores y fraudes. Además, hay una notoria eficiencia y automatización de procesos.

2.2.1.3 Beneficios de la Conectividad Host to Host

La web (Condor, s.f.) describe que los principales beneficios del H2H son los siguientes:

- Control unificado de tesorería: en caso de tener diferentes empresas



con su sistema independiente de tesorería, se puede obtener un control unificado de todos los procesos y de esta manera lograr una mejor administración general.

- Trazabilidad de pagos: es posible mantener la visibilidad y trazabilidad de los pagos efectuados y así mismos reintentos automáticos en estas operaciones.

- Seguridad: se incluye encriptación y control de usuarios.

- Efectividad: es posible enviar un alto volumen de información y transacciones.

2.2.1.4 Modalidades de la Conectividad Host to Host

Según el banco con el que se trabaje pueden existir varias modalidades de envío de los archivos, por ejemplo:

El (BCP, s.f.) Banco de Crédito del Perú maneja estas dos:

- Archivos encriptados que se dejan en el servidor de la empresa.
- Archivos encriptados que se dejan en el servidor del banco.

Y trabaja con estas modalidades de validación de los mismos:

- Valida firma en H2H
- Valida firma en Telecrédito Web

El Banco BBVA Continental trabaja con las siguientes tecnologías:

- Swift
- H2H
- Pivot Net
- Channeling

El Citibank tiene estos modelos de conectividad:

- For Files
- Swift
- API



UNIVERSIDAD
INCA GARCILASO
DE LA VEGA

2.2.1.5 ¿Cómo funciona el sistema de pago Host to Host?

(Profinch.com, 2022) indica en su web que el sistema se realiza entre bancos utilizando un sistema de red que permite la transferencia segura de dinero entre bancos de diferentes países.

El proceso se completa cuando el banco emisor envía un mensaje al banco receptor, que contiene instrucciones sobre cuánto dinero debe transferirse y dónde debe enviarse. Luego, el banco receptor procesa el pago y envía un mensaje de confirmación al banco emisor.

2.2.2 Mitigación de Riesgos

2.2.2.1 Definición de Mitigación de Riesgos

Sobre la Mitigación de riesgos (SafetyCulture.com, 2024) cita en su web que es la estrategia que las organizaciones aplican para disminuir los efectos de los riesgos empresariales. Por tanto, se toman las medidas respectivas para disminuir los riesgos en los que podrían incurrir. Algunas de las principales amenazas son las relacionadas a ciberseguridad, a fenómenos naturales y todo lo que cause daños en el persona, equipos e instalaciones de una compañía.

2.2.2.2 Importancia de la Mitigación de Riesgos

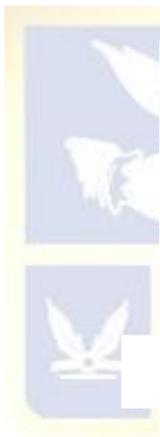
Según la web (SafetyCulture.com, 2024) indica que la importancia de mitigar riesgos implica el comprenderlos y aceptar que hay algunas amenazas inevitables para lo cual se deben elegir las medidas adecuadas para reducir sus efectos e impacto. Por lo tanto, es muy importante y necesario que una compañía se prepare ante cualquier amenaza a sus

operaciones y procesos y que tenga definidas las medidas suficientes para minimizar los daños.

2.2.2.3 Estrategias para Mitigar el riesgo

En el blog (Nutchache.com, 2021) se consideran estas cinco estrategias que utilizan los asesores de riesgos y que pueden ayudar a mejores elecciones estratégicas. Estas son:

- **Aceptar el riesgo:** es conveniente aceptar un riesgo como inevitable, por ello es importante reconocer, indagar y comprender los potenciales riesgos a los que se enfrentan, clasificarlos según la probabilidad de que ocurran comparado con el impacto que podría ocurrir. Para esto se debe tener un equipo multifuncional de manera que se tenga una visión completa y amplia de la empresa y su entorno. Las diferentes perspectivas ayudarán a la comprensión de los riesgos.



- **Prevención:** significa identificar los riesgos para evitarlos, ello se logra observando los factores internos y externos para saber a qué nos enfrentamos.

- **Control de riesgos:** la organización deberá hacer esfuerzos positivos para controlar el riesgo, identificando y reduciendo los impactos negativos.

- **Transferencia:** las empresas pueden controlar los riesgos siempre y cuando sean predecibles. Lo que significa que los riesgos pueden

propagarse o transferirse, por ejemplo, a través de pólizas de seguro o en contratos si se especifica como cláusula de indemnización.

- **Supervisión completa:** las compañías que tienen un sistema de alerta temprana (supervisan todos sus procesos y buscan nuevas tendencias), se convierten en compañías exitosas. Para la gestión de proyectos se utilizan nuevos métodos, técnicas y formas. Debe enfocarse tanto en el mercado como en el cliente lo que brinda una visión amplia de todo el mercado.

2.3 MARCO CONCEPTUAL:

Conectividad

En líneas generales para la web (Definicion.de, s.f.), es la capacidad de establecer un nexo, una comunicación, un enlace o vínculo. En la informática, se refiere a la disponibilidad de dispositivo o equipo para ser conectado a otro o a una red.

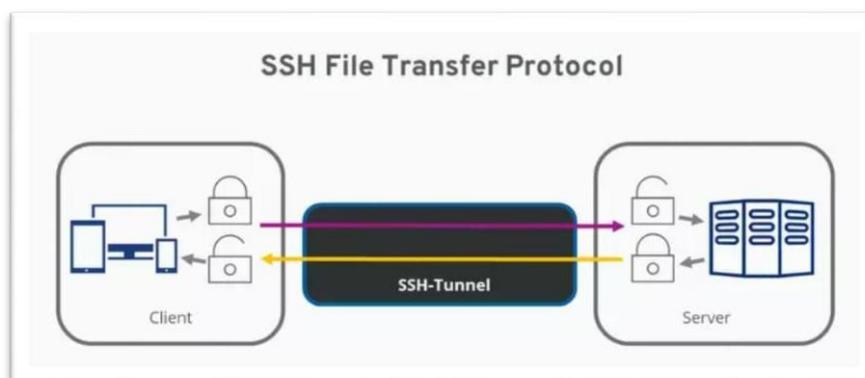
Conexión SFTP

De acuerdo con (ionos.es, 2023) esta conexión es un protocolo seguro de transferencia de datos y acceso de archivos y se pueden administrar a través de cualquier flujo de datos confiable. El protocolo SFTP utiliza Secure Shell (SSH) siendo el propósito principal el transferir datos cifrados.

Secure Shell (SSH)

Es el método de autenticación predeterminado para conexiones SFTP que utilizan el escenario Push/Pull.

Figura 6
SSH File Transfer Protocol



Fuente: ionos.es/digitalguide

ERP SAP

Según cita (Idiaquez, 2021) en el blog de Openwebinars, un ERP (Enterprise Resource Planning) es un software que permite la ejecución de varios escenarios y almacenar en una base de datos todas las operaciones realizadas. Luego se pueden generar reportes para la toma de decisiones. SAP (empresa alemana que desarrolla sistemas y soluciones empresariales) y ellos presentan SAP ERP como el software donde se recopila toda la información de una compañía como las ventas, compras, contabilidad, costos, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, almacén, tesorería, entre otros.

Gestión de Tesorería

Es el componente clave en cualquier organización, así lo describe (García, 2022) y tiene como finalidad optimizar los recursos financieros de la compañía y se pueda disponer de los fondos para el correcto desempeño de sus actividades.

Una correcta y efectiva gestión del efectivo, la financiación, los riesgos financieros y las relaciones con los bancos y otras instituciones financieras, son algunas de las responsabilidades de la Tesorería.

Pagos a proveedores

Es el proceso mediante el cual la empresa compensa a los proveedores por los bienes o servicios que han entregado o prestado. Este proceso se realiza de acuerdo a la condición de pago, fecha de vencimiento, forma de pago, etc.

(Tena, s.f.) afirma que cuando una compañía tiene un método de pago eficiente, su credibilidad aumenta, caso contrario su nivel de crédito puede quedar en duda.



CAPITULO III: APLICACIÓN PROFESIONAL

3.1 CAMPO LABORAL – SITUACIONAL:

El área de Tesorería de Farminindustria S.A. – Grupo Abbott, se encuentra dentro de la división corporativa CFS (Corporate Service Finance) la cual brinda servicios financieros para las demás divisiones del país. Tesorería tiene dentro de sus funciones principales el realizar el pago a proveedores nacionales y del exterior. Estos pagos se realizan vía transferencia a la cuenta bancaria de cada proveedor a través de la plataforma bancaria Telecrédito del BCP - Banco de Crédito del Perú.

El ERP que se usa es SAP, herramienta de gran ayuda para cumplir semana a semana con el pago a proveedores según programación. SAP genera un archivo con los datos de pago en formato txt y este se importa en el Telerédito. Los riesgos asociados a este proceso de pago a proveedores radican en que este archivo puede ser editable y manipulable por el usuario antes de ser cargado a la página web del banco y porque el sistema del Banco no permite levantar dichos archivos txt encriptados. Ante esto, se implementaron controles para asegurar que los datos de los proveedores y sus respectivos documentos a pagar sean registrados correctamente y los pagos estén autorizados de acuerdo con las políticas corporativas y locales.

- Solo personal con facultades y/o poderes legalmente inscritos pueden aprobar/firmar pagos y/o cualquier otra operación contra débito en las cuentas bancarias de la empresa. Esto aplicando el Régimen de firmas vigente debidamente inscrito en Registros Públicos de Lima.
- Conforme a la política “Uso de Sistema de Banca Electrónica”, solo personal autorizado tiene acceso a los sistemas electrónicos de los bancos para cargar información en los mismos; asistentes y analistas de Tesorería, asistentes y analistas de

Créditos y Cobranzas y analistas de nómina, cada uno con permisos restringidos a sus propias funciones.

- Cualquier cambio en los firmantes autorizados, se comunica al banco inmediatamente mediante carta aprobada por la Jefatura de Tesorería y la Directora CFS Perú, a la cual se le adjunta los documentos de inscripción en RRPP de dichos cambios en los poderes.
- Existe una adecuada segregación de funciones para la ejecución de pagos:
 - 1) La carga de datos para pagos a proveedores mediante los sistemas electrónicos de los bancos es realizada exclusivamente por asistentes y analistas de Tesorería. Revisados por la jefatura de Tesorería y aprobados/firmados de acuerdo al Régimen de firmas vigente.
 - 2) La carga de datos para pagos de haberes es realizada exclusivamente por las analistas del área de Nómina, revisados por la Coordinadora del área y aprobados/firmados de acuerdo con el Régimen de firmas.
- Para asegurar la integridad, exactitud y seguridad de la información, se realizan las siguientes acciones que garantizan que los pagos a proveedores son los autorizados:
 - 1) Todo pago a proveedores a través del sistema electrónico se genera a partir del registro (asiento) contable en SAP. Es decir, antes de cualquier pago a proveedores, Cuentas por pagar (CXP) debe haber registrado el documento previamente. A su vez, el registro contable exige que el proveedor se encuentre debidamente inscrito en el maestro de proveedores, función que está a cargo exclusivamente del área de Compras. En el caso de pagos solicitados por el área de

Nómina, la creación de los códigos y grabación de las cuentas bancarias las realiza CXP con la información que envía Nómina.

2) El asistente de Tesorería selecciona en SAP cada uno de los documentos a pagar, el SAP agrupa estos pagos y genera una planilla de pago por la tx SAP (ZF38A) la cual muestra los datos al detalle de los proveedores y sus documentos a cancelar. Esta planilla SAP se imprime en pdf para revisión y sustento, luego se envía al Jefe de Tesorería para su revisión y posterior solicitud de firmas a los apoderados.

3) La misma transacción ZF38A genera automáticamente un archivo TXT que tiene los datos y las características solicitadas por el banco para procesar los pagos.

Este archivo se direcciona en automático a una carpeta especialmente creada para ello y luego se carga en el sistema del banco quien al recibir el archivo proporciona un número de control (número de Telecrédito).

4) Luego de efectuar la carga del archivo TXT a la plataforma del banco, el asistente de Tesorería revisa la exactitud de los datos cargados que muestra el sistema del banco versus el reporte generado por el sistema SAP. A su vez, el Banco valida los datos cargados en su plataforma: el RUC y la cuenta corriente del proveedor deben coincidir con la data interna del banco. Si los datos no concuerdan entre sí, el banco rechaza la operación.

5) Los apoderados tienen la obligación de firmar los pagos efectuados mediante transferencias electrónicas de fondos a favor de los proveedores locales. Se requieren dos firmas de apoderados según los límites y combinaciones debidamente inscritos en Registros Públicos.

6) Antes de firmar virtualmente dichos pagos a proveedores locales, los apoderados deben revisar las planillas SAP, enviadas por el Jefe de Tesorería vía la

Mesa de Partes Digital MPD – Intranet, contra las transferencias que se visualizan en la pantalla del sistema de banca electrónica. De encontrar conformidad, los apoderados deben firmar virtualmente en el sistema de banca electrónica y a su vez firmar en MPD – Intranet en el recuadro correspondiente.

7) Una vez efectuados los pagos (transferencias bancarias), se asocia en SAP mediante la transacción ZF68 el número de planilla generado por el Banco. Luego, por la tx FB03 se coloca a cada registro el número de operación y fecha de proceso de cada pago. Esta asociación es muy importante porque permite conciliar los cargos en cuenta corriente contra las facturas pagadas.

8) El asistente de Tesorería revisa que el total de los pagos registrados en SAP con el número de planilla cuadre con el monto cargado en cuenta corriente bajo este mismo número de telecrédito (se muestra en el estado de cuenta bancario).

- En adición a lo descrito anteriormente, el área de Contabilidad en la Conciliación Bancaria efectúa una revisión completa de modo que todos los cargos en cuenta corriente que corresponden a operaciones efectuadas por el sistema automático del banco cuadren con los documentos de proveedores pagados registrados en SAP.

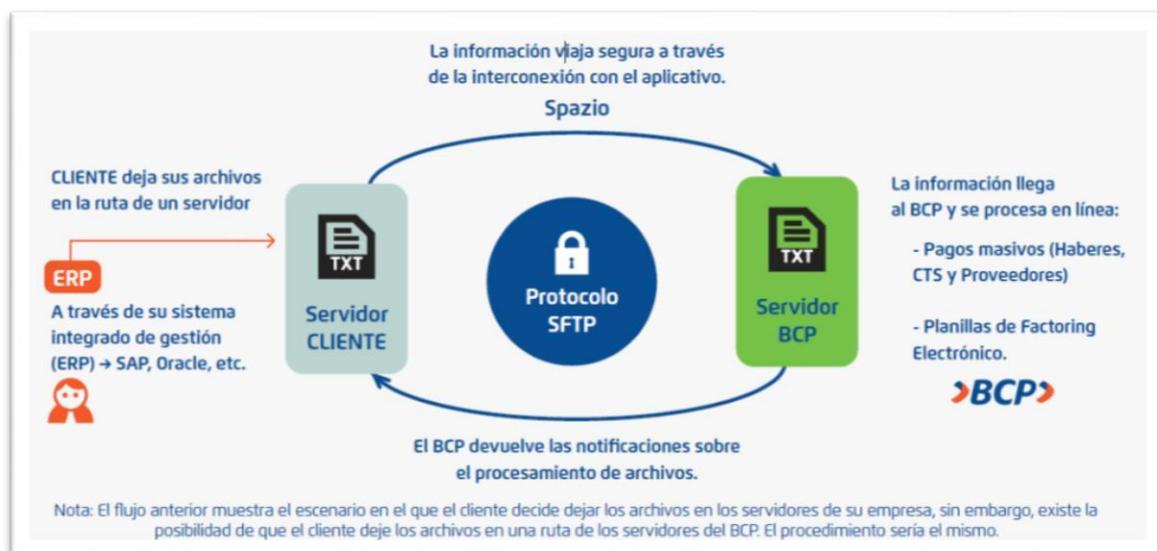
En el último año se buscó mejorar el proceso y contar realmente con una herramienta que minimice o anule los riesgos. Por tanto, se consultó con cada uno los bancos con los que se trabaja y se solicitó una presentación de las conectividades H2H que ofrecían.

3.1.1 Telecrédito -BCP Host to Host

Es el sistema electrónico del Banco de Crédito del Perú que permite a los clientes, a través de Banca por Internet, realizar sus transacciones financieras y

consultar información detallada de sus operaciones. Automatiza los procesos de envío, recojo y recepción de archivos de pagos entre los sistemas centrales de la empresa y los del Banco para su proceso. Funciona de esta manera:

Figura 7
Conectividad H2H Banco de Crédito del Perú BCP



Fuente: Presentación H2H BCP

3.1.1.1 Modalidades para el envío y validación de archivos

Son dos modalidades para el envío de archivos (Dejar archivos en servidor del BCP y Dejar archivos en servidor de la empresa) y dos modalidades para la validación (validar firma en H2H o Validar firma en TLC Web) que aplica para ambas modalidades de envío.

3.1.1.2 Beneficios

- Eficiencia: reducción de tiempo en el proceso de pagos (empresa – banco).

- Rapidez: transmisión y procesamiento rápido de los pagos gracias a la infraestructura de las comunicaciones y equipos de última generación.
- Seguridad: los datos se transmiten al banco de manera segura (encriptada) a través del protocolo SFTP, evitando la manipulación de la información.
- Fácil implementación: conexión entre la empresa y el banco.

3.1.1.3 Características

- Se pueden procesar pagos masivos (Haberres, proveedores, CTS Dividendos) y planillas de Factoring Electrónico.
- Notificaciones automáticas (vía email) relacionados a la validación de estructura, anulación y proceso de pagos.
- Envío/Recojo automático de los archivos de pagos masivos.
- Solicitud de anulación de planillas de pago masivos que son enviadas con fecha diferida.
- Correcta y clara información sobre los horarios de atención.

3.1.1.4 Proceso

Figura 8

Proceso H2H Banco de Crédito del Perú BCP



Fuente: Presentación H2H BCP

3.1.2 BBVA – H2H

El BBVA Perú, presentó su conectividad H2H basándose en el éxito de éste en el mundo y del éxito con el cual fueron implementados. Preparó información especial y exclusiva para la compañía. Los servicios que implementan con este tipo de conectividad son: Supplier Payments, Nómina, Pagos Domésticos, Pagos por Ventanilla, Pagos Internacionales y MT940.

Figura 9
Proyecto H2H BBVA Continental



Fuente: Presentación H2H BBVA

3.1.2.1 Valor Añadido

- Conectividad: Swift, H2H, Pivot Net, Channeling.
- Funciones Globales: compresión, encriptación, Firma, Control de duplicados, respuesta.
- Parámetros globales: Serv. Contratado, testeo de formatos, procesos dedicados, caracteres extraños, monitorización.
- Funciones OB: reparación de fechas, gestión a nivel de orden, notificación a beneficiarios, control de duplicados, respuestas, pagos a futuro.
- Notificación y envíos: Envío de ficheros, notificación de alertas, envío de respuestas, seguimientos de Tracking.

3.1.3 Citibank – Host to Host CitiConect

Citi presenta sus soluciones adaptadas a las necesidades del cliente.

CitiConect for Files es la solución de transmisión y recepción de archivos desde cualquier parte del mundo y en cualquier momento.

Figura 10

Solución CitiConnet for Files H2H Citibank



Fuente: Presentación H2H BBVA

3.1.3.1 Desafíos

- Procesos manuales
- Múltiples Plataformas bancarias en varios países.
- Falta de Control
- Iniciativas de integración bancaria
- Transparencia reducida
- Reglas comerciales y especificidad de formatos.

3.1.3.2 Oportunidades

- Digitalización y automatización
- Seguridad mejorada
- Centralización de procesos de tesorería
- Integración bancaria perfecta
- Transmisión de datos en tiempo real
- Verdadero procesamiento directo

3.1.3.3 Características



- Integración con el ERP – SAP
- Conecta la información de Tesorería enlaza con el servicio integrado de pagos del banco para el procesamiento de los mismos.
- Método de envío PUSH, Abbott deja los archivos en el servidor del banco.
- Encriptación de archivos XML
- Aprobación de apoderados
- Aumenta automatización, reduce error y costos de intervención manual y mejora la velocidad de transacción y la precisión de los datos intercambiados.

3.1.3.4 Ventajas

- Aprovecha las capacidades existentes de SAP en el país para extraer archivos de pago sin costo adicional.

- Flexibilidad en la transmisión de archivos y tecnología de encriptación preferida.
- Se adapta fácilmente a la personalización de ERP. Es compatible con SAP versión 4.7C y posterior.

3.1.3.5 Beneficios

- Amplio rango de opciones de conectividad ofreciendo alta flexibilidad.
- Formatos estándar o personalizados para integración más simple.
- Mayor automatización para procesamiento de transacciones, reduciendo la intervención humana y mejorando el procesamiento directo.

- Alcance global con capacidades de pagos y cobros en las de 90 países y 100 monedas.

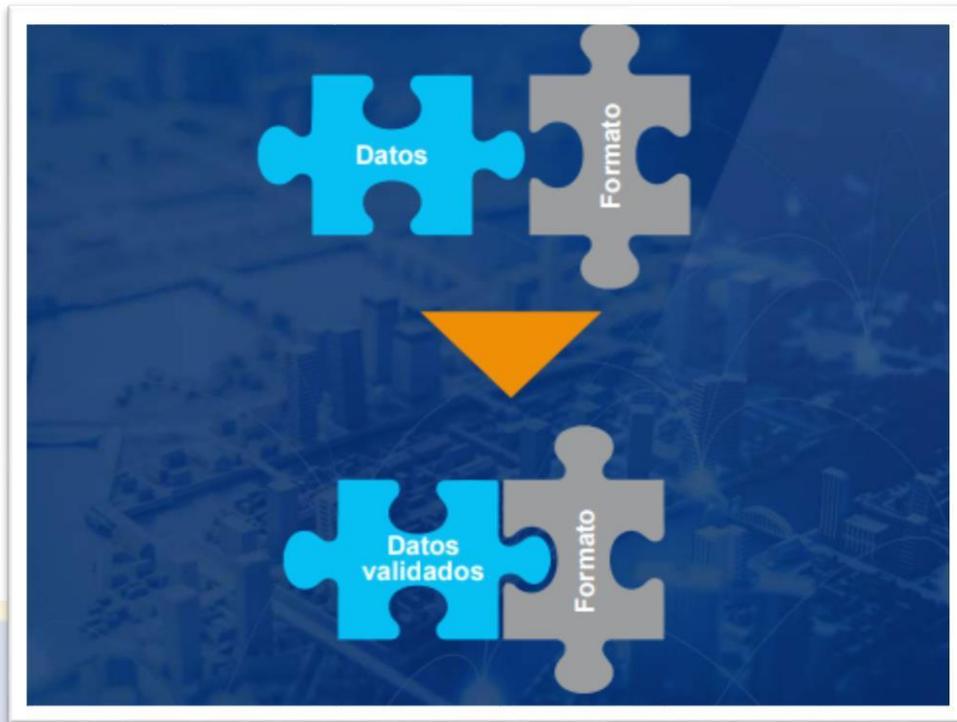
3.1.3.6 Diferenciadores Citi

- Usuarios de SAP pueden utilizar el Integrator de CitiConnect ERP.
- Mantenimiento integrado de la cadena de abastecimiento.

3.1.3.7 Pasos para la implementación

- Solución Citi ERP Integrator a través del sistema de gestión de transporte SAP.
- Configuración y asignación de la plantilla como medio de salida (XML).
- Asociar un medio de pago a los métodos de pago de SAP.

Figura 11
Implementación del H2H Citibank



Fuente: Presentación H2H Citibank

3.2 ACTIVIDADES EJECUTADAS POR EL BACHILLER:

El área de Tesorería dentro de sus responsabilidades tiene:

- El cumplimiento de las fechas de ley y cronogramas internos de pago, así como custodiar la información de las planillas masivas generadas para cada caso.
- También se encarga de la administración de las plataformas bancarias de acuerdo con las políticas internas.

En cuanto a las funciones principales del área:

- Se realiza el pago a proveedores nacionales y del exterior (facturas comerciales y negociables), también el pago de servicios, seguros, derechos aduaneros y vucos,

reembolsos de caja, liquidaciones de Beneficios Sociales, pagos de AFP, Senati e Impuestos.

- Se encarga también de la atención de consultas relacionadas a pagos de clientes internos y externos.

Puesto del bachiller

Analista Senior de Tesorería

Objetivos del puesto

Dominio de las funciones y responsabilidades del área, procesos, procedimientos y políticas. Liderazgo, respaldo y soporte a los demás miembros del equipo en la resolución de problemas y seguimiento al cumplimiento de las tareas y buen servicio. Capacidad analítica, buen criterio y detector oportunidades de mejora. Apoyo constante.

Funciones del puesto

- Conocimiento del negocio: informarse de las divisiones EPD y ANI. Lectura de información general sobre el negocio farmacéutico en el Perú. Participación de los comités y reuniones con diferentes áreas, principalmente la comercial.
- Establecer buenas relaciones con funcionarios de bancos y otras instituciones: gestión de las solicitudes importantes, brindar información y hacer seguimiento y reforzar las solicitudes de los demás miembros del equipo. Negociar tasas y tarifas.
- Tomar conocimiento de las líneas de crédito, contratación de los depósitos a plazo, FWDs, entre otros.

- Revisión de las políticas del área y tomar conocimiento de la versión actualizada de cada una de ellas. Mapeo de los reportes corporativos y elaboración de ellos.
- Dominio del Flujo de Caja y sus variables: tomar contacto con las fuentes de información y analizar cada una. Presentación del flujo por empresas.
- Obtener buenos resultados del equipo con empatía, confianza, coherencia, transparencia, apertura. Liderar reuniones de equipo y plantear los puntos a debatir promoviendo la participación de todos.
- Plantear oportunidades de mejora continua.



CAPITULO IV: APLICACIÓN PRÁCTICA

4.1 DESARROLLO PRÁCTICO DE LAS CONTRIBUCIONES PLANTEADAS POR EL BACHILLER EN LA INSTITUCIÓN

4.1.1 Síntesis de la Realidad Problemática:

Farminindustria S.A. empresa farmacéutica fundada en el Perú que desde el 2014 forma parte del grupo Abbott cuya casa matriz se encuentra en Estados Unidos. Abbott rige a todas sus afiliadas y divisiones bajo una serie de procedimientos y políticas globales lo que exhorta a todas ellas a realizar sus procesos y operaciones alineados a éstos.

El área de Tesorería de la empresa, dentro de sus funciones principales realiza los pagos a proveedores locales y del exterior, es aquí donde radica cierto riesgo con su proceso de pago por lo que se definieron una serie de lineamientos basados en las políticas internas con el fin de mitigar riesgos y errores. Para los pagos locales, el archivo masivo de pago que se genera a través del ERP SAP, es un archivo TXT manipulable por lo que no es totalmente seguro; este archivo contiene todos los datos de los proveedores (nombre o razón social, ruc, factura e importe a pagar). El riesgo se complica cuando se importan estos archivos a la plataforma bancaria Telecrédito del BCP, ya que ahí también se pueden manipular los datos. Para el caso de los pagos al exterior, no existe un proceso de pago masivo por lo que éstos se realizan de forma individual y manual directamente en la plataforma del banco.

Dado que la empresa realiza un gran volumen de operaciones y procesos para cumplir con la producción, se maneja una data numerosa en cuanto a proveedores por lo que es alto el número de las operaciones de pago semanales.

Por tanto, es de vital importancia cambiar y mejorar este proceso con el fin de cumplir a cabalidad las políticas de la corporación.

4.1.2 Desarrollo del Caso:

4.1.2.1 Problema:

El principal problema que se viene manteniendo por años es el de tener un proceso de pagos no tan seguro ni fiable, sobre todo porque se maneja alto volumen de información.

Se identificaron estos puntos críticos:

1. Posible manipulación del archivo TXT generado a través de SAP. Si bien se cuenta con un equipo humano confiable que se rige a los procedimientos y políticas internas, no se está libre de caer en posibles errores o manipulaciones a los archivos.
2. Posible manipulación de los datos en Telecrédito BCP, plataforma bancaria que se usa para los pagos locales.
3. Posibles errores de pago a otras cuentas o demoras en el pago por errores de digitación al momento de ingresar la información de los proveedores del exterior ya que estos son pagos que se ingresan manualmente a la plataforma del banco.

4.1.2.2 Causas:

A. Personal:

- Demora por parte de Tesorería Corporativa para la aprobación del banco con el cual se implementaría el H2H.

- El equipo de TI cuenta con muchas solicitudes de varias áreas de la empresa sobre proyectos y mejoras para cada uno de sus procesos y con Tesorería no se llegaba a concretar las reuniones para definir los puntos y empezar con la implementación.

B. Sistema:

- A pesar de usar el sistema SAP, la transacción usada para el proceso de pagos no es una tx estándar de pagos masivos sino transacciones llamadas Z que fueron creadas en su momento para esta operación y se han mantenido usándose por años.

- Limitaciones de la plataforma bancaria Telecrédito para cubrir ciertas deficiencias en su proceso de recepción de datos, al no encriptar el archivo TXT.

C. Comunicación:

- Dificultad en la comunicación con las áreas relacionadas al proceso de pago sobre todo con el área de Compras, quienes deben ser el principal canal de comunicación entre el proveedor y la empresa. Ellos al ser el dueño de la data maestra de los proveedores en SAP, no graban la data correctamente en sistema por lo que muchas veces retrasa el proceso de pago.

4.1.2.3 Formulación de la Oportunidad de mejora:

- Se cuenta con SAP, un software empresarial suficientemente capaz de poder adaptarse a los cambios y mejoras que se necesitan.

- A raíz de la pandemia (2020) se empezaron a eliminar procesos manuales que generen se guarde información de forma física, por lo mismo los procesos debían de automatizarse y alinearse a las demás filiales de la corporación.
- Solicitud de Tesorería Corporativa (basada en Estados Unidos) para que en Perú se trabaje la mayoría o casi todas las operaciones con bancos primarios (principales) de la compañía (BBVA o Citibank).
- El proyecto al estar relacionado directamente con la información de proveedores, implicará que se realice una depuración de la data maestra.
- Se debe mejorar la comunicación con los proveedores para que éstos reciban la alerta de pago del banco apenas se procesen.

4.1.2.4 Justificación de la mejora institucional:

- La inversión de esta implementación H2H mejorará la eficiencia del equipo de Tesorería con el uso de transacciones estándar de SAP.
- Creación de un canal de comunicación eficiente entre la información de Tesorería enlazado con el servicio integrado de pago del banco.
- La implementación de una solución y conectividad de este tipo permite la encriptación de archivos, los mismos que no serán modificados.

4.1.2.5 Objetivos de la mejora institucional:

- Máxima seguridad en el proceso de pagos ya que elimina el riesgo de manipulación de archivos y consecuentemente errores y fraudes.
- Automatización de los pagos al exterior.

- Mejora en la comunicación con las demás áreas (Compras, Cuentas por pagar, área usuaria o solicitante del bien o servicio), al tener los procesos de cada área definidos y más claros.
- Optimizar el tiempo dedicado del equipo de Tesorería al proceso de pagos, lo que les permitirá mayor tiempo para la realización de otras tareas, para el aprendizaje continuo de otras funciones o labores y para la gestión de nuevas mejoras o proyectos nuevos.

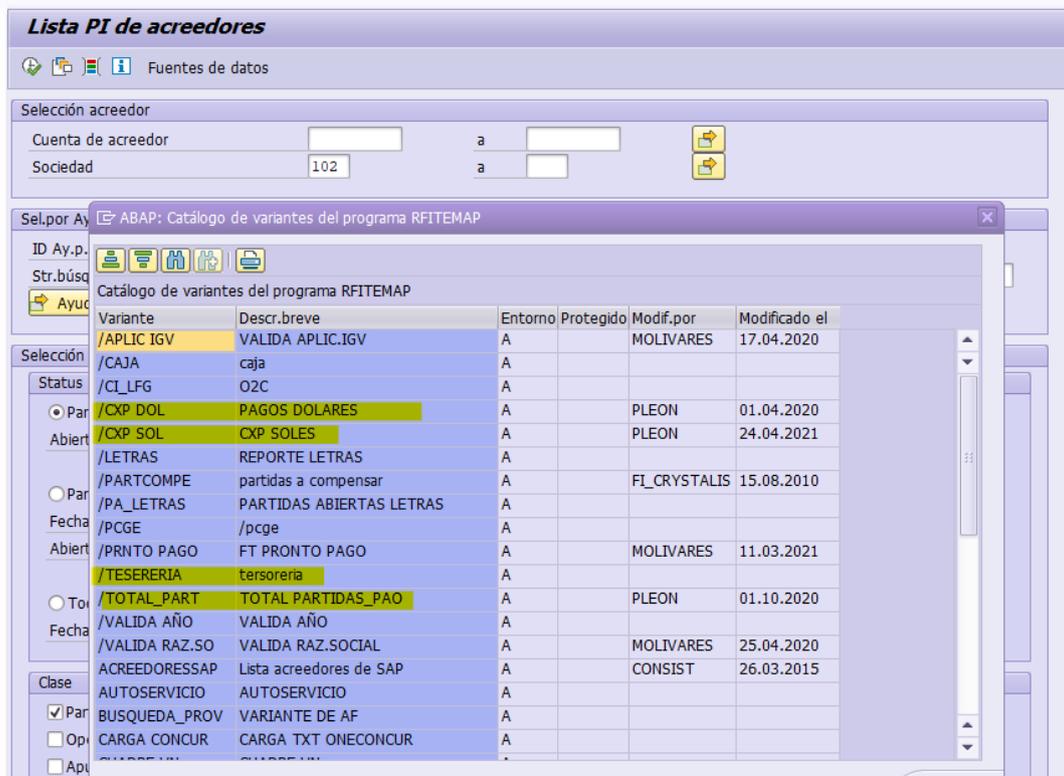
4.1.2.6. Descripción detallada de la situación actual

El proceso operativo que se realiza en Tesorería para ejecutar los pagos masivos va de la siguiente manera:

1. En SAP, se utiliza la transacción (tx) FBL1N para descargar el listado de los documentos pendientes de pago semana a semana, tomando en cuenta solo los documentos de clase 01, 02, 07, 08, 14, y 91 (factura comercial, recibo por honorarios, nota de crédito, nota de débito, recibos servicios públicos y facturas del exterior respectivamente). Cada asistente o analista de tesorería tiene creado su *layout* según los registros que le corresponden pagar y de acuerdo con sus funciones, emite el reporte, descarga este listado, luego lo revisa y ordena y va registrando según las partidas que encuentre.

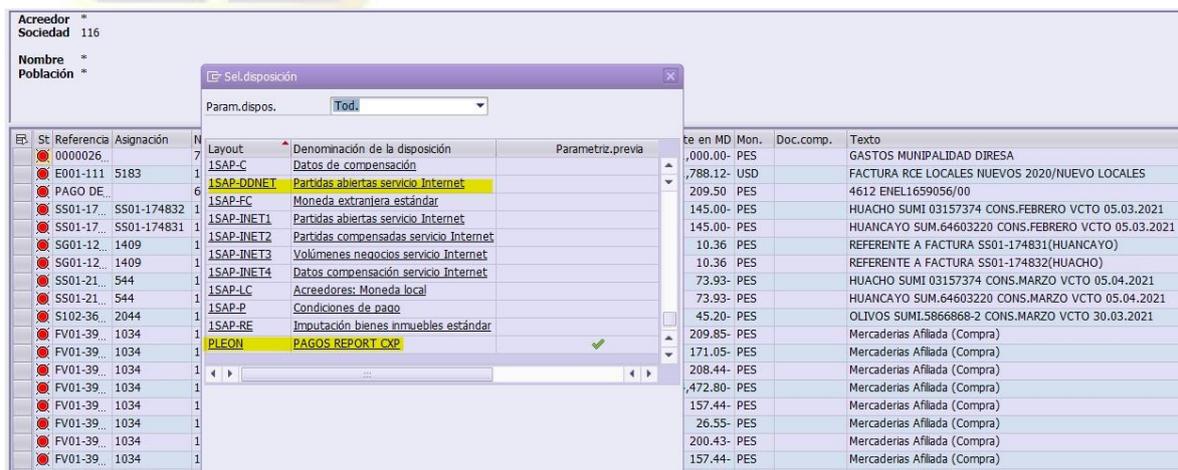


Figura 12
Paso 1: TX FBLIN – SAP – layouts



Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

Figura 13
Paso 1: TX FBLIN – SAP – disposición



Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

Figura 14

Paso 1: TX FBLIN – SAP – listado final ordenado

VP	Cuenta	St	Referencia	Nº doc.	Clase doc.	Fecha doc.	Ve	CPag	Fe.contab.	Fecha pago	Σ	Importe en MD	Mon.	Doc.comp.	Texto
	E342860	●	0000026	700085	28	10.12.2019	⚠		10.12.2019	10.12.2019		1,000.00-	PES		GASTOS MUNICIPALIDAD DIRESA
	500379	●	E001-111	1005861	01	12.10.2020	⚠	L090	14.06.2021	10.01.2021		1,788.12-	USD		FACTURA RCE LOCALES NUEVOS 2020/NUEVO LOCALES
	20045	●	PAGO DE	601416	41	18.12.2020			22.12.2020	17.12.2020		209.50	PES		4612 ENEL1659056/00
	52490	●	SS01-17	1001778	14	01.02.2021	⚠	COEN	24.02.2021	01.02.2021		145.00-	PES		HUACHO SUMI 03157374 CONS.FEBRERO VCTO 05.03.2021
	52490	●	SS01-17	1001779	14	01.02.2021	⚠	COEN	24.02.2021	01.02.2021		145.00-	PES		HUANCAYO SUM.64603220 CONS.FEBRERO VCTO 05.03.2021
	52490	●	SG01-12	1003392	07	27.02.2021	⚠		08.04.2021	27.02.2021		10.36	PES		REFERENTE A FACTURA SS01-174831(HUANCAYO)
	52490	●	SG01-12	1003393	07	27.02.2021	⚠		08.04.2021	27.02.2021		10.36	PES		REFERENTE A FACTURA SS01-174832(HUACHO)
	52490	●	SS01-21	1002537	14	01.03.2021	⚠	COEN	17.03.2021	01.03.2021		73.93-	PES		HUACHO SUMI 03157374 CONS.MARZO VCTO 05.04.2021
	52490	●	SS01-21	1002538	14	01.03.2021	⚠	COEN	17.03.2021	01.03.2021		73.93-	PES		HUANCAYO SUM.64603220 CONS.MARZO VCTO 05.04.2021
	20106	●	S102-36	1003577	14	10.03.2021	⚠	0010	14.04.2021	10.03.2021		45.20-	PES		OLIVOS SUMI.5866868-2 CONS.MARZO VCTO 30.03.2021
	52363	●	FV01-39	1003085	01	16.03.2021	⚠	0090	29.03.2021	14.06.2021		209.85-	PES		Mercaderías Afiliada (Comora)

Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

2. Luego de depurado el listado a pagar y ya contando con la lista

definitiva, se ingresa a la tx F-58 para el registro de cada uno de los pagos a procesar en esa fecha. Se ingresan los datos de fecha actual de procesamiento de los pagos y en el campo acreedor se digita el código a identificar a cada proveedor y de la lista que aparece se elige el documento a pagar en cada fecha. Se graba y queda registrado el pago.

Figura 15

Paso 2: TX F-58 SAP

Pago con impresión: Datos cabecera

🗑️ Borrar
📄 Entrar pagos

Datos prefijados vía de pago y formulario		Modo tratamiento
Sociedad	<input type="text" value="102"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Calcular impte. pago
Vía de pago	<input type="text" value="F"/>	
Banco propio	<input type="text" value="BCPS"/>	
Nº remesa cheques	<input type="text" value="200"/>	
Formulario alternat.	<input type="text"/>	
Carácter de relleno	<input type="text"/>	

Control de salida	
Impresora p.formul.	<input type="text" value="FI02"/> <input checked="" type="checkbox"/> Impresión inmediata
Impresora p/aviso	<input type="text"/> <input type="checkbox"/> Idioma de receptor
	<input type="checkbox"/> Moneda en cód.ISO
	<input type="checkbox"/> Impr.prueba
	<input type="checkbox"/> No anular cheques

Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

Figura 16

Paso 2: TX F-58 SAP – listado documentos pendientes

Pago con impresión Procesar partidas abiertas

Repartir dif. Eliminar diferencias Opción tratamiento VencDesPrPago

Estándar Pago parc. Part.rest. Retención

Partida para cuenta 13958 EDITORA

Nº docum...	C.	Base p. ...	Referencia	C.	Día...	Cuenta	PES Bruto	Descuento	% Dto.
1000015	01	03.01.2...	F001-3687	31	416	13958	1,038.00-		
1011201	01	20.12.2...	0001-39465	31	550	24843	430.00-		
1011202	01	20.12.2...	0001-39466	31	550	24843	430.00-		
1010033	01	27.11.2...	E001-154	31	483	35588	87,355.10-		
1010224	01	05.12.2...	FF11-284	31	475	51998	67,719.77-		

Impte Bruto<... Moneda Partida Part. DPP DPP

Status de tratamiento

Partidas	5	/	13
Visual.desde pos	1		
Origen diferencias			
Asignados			742,123.88-
Contabs. diferencias			

Fuente: Capturas de Sap – Farminustria (pruebas H2H)



Figura 17

Paso 2: TX F-58 SAP – Registro realizado

Pago con impresión Visualizar Resumen

Moneda de visualización Impuestos Reincial.

Fecha documento 27.06.2021 Clase 41 Sociedad 116
 Fecha contab. 27.06.2021 Período 6 Moneda PES
 N° documento INTERNO Ejercicio 2021 Fe.conversión 27.06.2021
 Referencia N° multisoc.
 Txt.cab.doc.

Posiciones en mon.documento

CC	Div.	Cuenta	PES	Importe	Imp-IVA
001	50	0001040214 Bco Crédito SAVA	742,123.88-		
002	25	0000013958 EDITORA	1,038.00		
003	25	0000024843 MIGUEL	1,720.00		
004	25	0000035588 ECAH	554,801.25		
005	25	0000051998 EDIFICIO	184,564.63		
006	40	0006760003 Perdida dif.cambio	0.00		

Información: Doc.600009 se contabilizó en sociedad 116

Otra posición de documento

ClvCT Cuenta In.CME CIMov Soc.nueva

Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

- Usando la tx Z ZF38A se generará la planilla resumen y el archivo TXT que se subirá al Telecrédito. Generando estos resúmenes:

Figura 18

Paso 3: TX XF38A SAP – Planilla pagos masivos

Hro.Sap	Correlativo	Documento	RUC-Proveedor	Nombre de Proveedor	Fecha Docu	Cuenta-Proveedor	Moneda	Importe	Fact.Heg.Prov
Sociedad: [Redacted]									
Cuenta : BCPS 0210 [Redacted] PES									
600009	10003109	F0013687	20136524063	EDITORIA [Redacted]	27.06.2021	0090370000041318355/.		742,123.88	
Total Documento : 10003109								742,123.88	1
Total Cuenta : BCPS 0210 [Redacted]								742,123.88	1
Total sociedad :								742,123.88	1
Total general :								742,123.88	1

Asistente de Tesorería TESORERO DIRECTOR 1 DIRECTOR 2

Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

Figura 19

Paso 3: Archivo TXT – Planilla pagos masivos



Fuente: Captura archivo TXT – Farminindustria (pruebas H2H)

- Una vez generada la planilla en TXT, se ingresa al Telecrédito BCP y se procede a elegir la pestaña de Operaciones monetarias/Pagos Masivos/Creación de planilla y se elige la opción Importar archivo y se selecciona el archivo TXT a cargar.

Figura 20

Paso 4: Telecrédito BCP – Pantalla inicial, opción para carga TXT



Fuente: Capturas portal TLC BCP – Farminindustria (pruebas H2H)

Figura 21

Paso 4: Telecrédito BCP – opción Importación planilla TXT

BCP

Este es un ambiente seguro

Titular: PAOLA ELIZABETH LEON ROMERO

Consultas Operaciones monetarias Administración Web Proveedores

» Operaciones monetarias / Pagos masivos / Creación/Edición de Planilla

Creación y edición de planilla

Crear una nueva planilla

Editar una planilla existente

Importar una planilla del histórico

Importar de un archivo

Seleccionar archivo: 1020013982.txt

Tipo de archivo: Proveedores

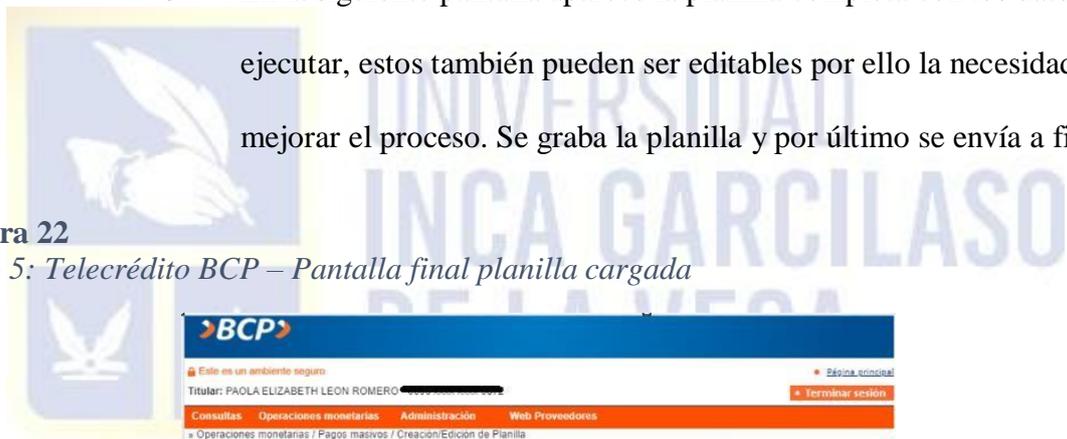
Importar Cancelar

Fuente: Capturas portal TLC BCP – Farminindustria (pruebas H2H)

5. En la siguiente pantalla aparece la planilla completa con los datos a ejecutar, estos también pueden ser editables por ello la necesidad de mejorar el proceso. Se graba la planilla y por último se envía a firmas.

Figura 22

Paso 5: Telecrédito BCP – Pantalla final planilla cargada



BCP

Este es un ambiente seguro

Titular: PAOLA ELIZABETH LEON ROMERO

Consultas Operaciones monetarias Administración Web Proveedores

» Operaciones monetarias / Pagos masivos / Creación/Edición de Planilla

Edición de Planilla de Proveedores

Los datos marcados con * son considerados como obligatorios.

El archivo importado contiene errores (checksum). Por favor verifique.

Seleccione la cuenta de origen, la fecha de proceso y la referencia de planilla. En Detalle de la planilla ingrese los datos de su(s) beneficiario(s) sea a través de la opción Carga masiva desde Tabla de Proveedores o añadiendo registro por registro. Presione para consultar, para actualizar o para eliminar un registro.

1. ingreso de datos 2. autorización de firma 3. envío al BCP 4. confirmación

Datos generales

N° planilla: 000000

Cuenta de origen: FARMINDUSTRIA S.A.

Empresa pagadora: FARMINDUSTRIA S.A.

Fecha de proceso: 23/02/2023

Referencia de planilla: Pago de Facturas de A...

Exonerar las cuentas de ITF (solo para abonos a la misma empresa ordenante)

Monto total: S/ 97.134,47

Monto acumulado: S/ 97.134,47

Diferencia: S/ 0,00

Total registros: 1

Detalle de la planilla

Beneficiario	Cuenta, crédito o tarjeta de crédito de destino	Monto	Referencia para el beneficiario	Referencia para la empresa	Validar documento
Nombre	Documento T M Número				
1 S.A.A.	RUC. C S/ 195	S/ 97.134,47	102	0000601755 2023	Si

Grabar Enviar a firmar Regresar

Fuente: Capturas portal TLC BCP – Farminindustria (pruebas H2H)

4.1.2.7. Propuesta de mejora - Implementación de la conectividad Host to Host con el banco Citibank para la mitigación de riesgos en el proceso de pagos

El área de Tesorería de Farminindustria está conformada por la jefe de Tesorería, dos analistas y tres asistentes. Cada uno tiene definidas sus funciones y cada cierto tiempo éstas funciones rotan para que todo el equipo esté preparado y conozcan todos los procesos y operaciones que se dan en el área.

La compañía busca generar en los colaboradores una cultura de innovación continua y mejoras en los procesos para que sean aplicados en sus funciones diarias. Es así como a partir de una mejora solo en el uso de otra transacción de Sap, nació el Proyecto de implementación del H2H con Citibank. Aquí se realizó un análisis de la situación en la que nos encontrábamos y se definió la situación que queríamos lograr:

Figura 23
Análisis de Situación Actual VS Situación Deseada



Fuente: Elab. Propia (2023)

El equipo encargado del Proyecto estuvo conformado por: Tesorería: Jefe del área, Analista senior y asistente, por el lado de TI: se sumaron dos analistas de proyectos y de parte del Citibank: nos asignaron a un Implementation Manager.

Luego de conseguir la aprobación de Tesorería Corporativa para realizar el proyecto con Citibank, se tuvieron las primeras reuniones con el tema Citibank donde designaron al ejecutivo a cargo de la implementación. En estas reuniones se definieron las etapas del proyecto y quedaron como sigue:

Figura 24
Etapas del Proyecto de Implementación H2H Citibank



Fuente: Acta Reunión Citibank – Farminindustria

1. **Emisión de documentos para diligenciamiento y firma:** en esta etapa el banco envió varios documentos y formatos que ayudaron a definir las características de cómo queríamos que funcione el sistema (ejem: archivos encriptados, protocolo SFTP, cuál sería el repositorio de información, etc).

Figura 25
Documento definición aspectos generales

CitiConnect ERP Integrator for SAP

Client: _____

Completed by: _____

Date: _____

Contact info: _____

SAP FI Specialist: _____

1. Do you use the standard payment program (F110 / F111)? Yes No ___
 If no, explain how you are making payments:

2. Is SAP In-House Cash implemented? Yes ___ No

3. Intend to use SAP In-House Cash to process payment transactions? Yes ___ No
(ERP Integrator does not support Citi Supplier Finance (CSF) payments created from In-House Cash)

4. Have you implemented any modifications to payment posting or payment run? Yes ___ No
 If yes, please provide details:

5. How many SAP instances will be used to produce payments to be sent to Citi?
 If more than one SAP instance will be used, do you share a common development and test system across all SAP instances? Yes No ___

Check appropriate SAP release and SAP_APPL software component and release level you are using for application, logistics and accounting, Financials (SAP_APPL). Complete this question for each instance.

Please provide the details of the SAP instance as outlined below:

SAP Instance	Software Component	Release	Level	Highest Support Package	Enhancement Pack	S/4 HANA (Y/N)	S/4 HANA version

6. Is your SAP instance a Unicode System? Yes ___ No ___

7. Is there any specialized or custom processing not described above? Yes ___ No
 If yes, please explain.

Fuente: Citibank – CitiConnect ERP Integrator

2. Verificación y recepción de documentos: los formatos recibidos en el punto anterior se revisaron y completaron y se enviaron al banco con las aprobaciones respectivas. Con esto, el banco enviaba los documentos a su equipo global para la verificación y nos compartieron los paquetes respectivos para la creación del XML.

3. Configuración del sistema: en esta etapa se trabajó junto con TI local desarrollándose así las nuevas definiciones y adecuaciones en SAP con respecto al formato Citibank.

Figura 26

Configuración de los sistemas

CONFIGURACIÓN DE LOS SISTEMAS

- Nueva vía de pago para todas las sociedades CFR.
- Creación de formato XML a través del ERP INTEGRATOR para todas las sociedades CFR.
- Creación de proceso de encriptación de XML de pago generado para su transferencia segura al Citibank.
- Adaptación y configuración de nueva transacción F110 para la nueva vía de pago.
- Depuración de data maestra de proveedores y empleados + nuevo instructivo de creación de códigos.
- Creación de proceso de carga masiva de nueva información de proveedores (depurado).
- Configuración de Conciliación Bancaria Citibank para compensación automática.

Definiciones nuevas

Fuente: Elab. Propia (2023)

-
- Creación de una nueva vía de pago (H) la cual es de uso exclusivo para que los pagos se realicen a través de Citibank.
 - Citibank nos brindó su herramienta el ERP Integrator que facilitó la implementación del H2H, y a través de este se creó el formato XML.
 - Se creó un proceso de encriptación para el formato XML de pago generado para la transferencia segura al Citibank. Esta encriptación se realiza en el servidor de Farminindustria.
 - Se creó un proceso de adaptación y configuración de la nueva transacción de pagos F110 para la nueva vía de pago. El uso de esta tx estándar de SAP no afectará en un futuro si se realizan actualizaciones del sistema.
 - Gran parte del trabajo consistió en la preparación y depuración de la data maestra de proveedores y empleados para la configuración según formato del Citibank lo que llevó a crear un nuevo instructivo

de creación de códigos el cual se compartió con el área de Compras y Comercio Exterior.

Figura 27

Actualización Data Maestra – Total proveedores y códigos actualizados



Fuente: Elab. Propia (2023)

Figura 28

Actualización Data Maestra – Total emails actualizados, códigos proveedores del exterior y bancos del exterior



Fuente: Elab. Propia (2023)

Figura 29

Actualización Data Maestra – Nueva estructura cuentas bancarias

ACTUALIZACION Y ORGANIZACION DE LA DATA MAESTRA

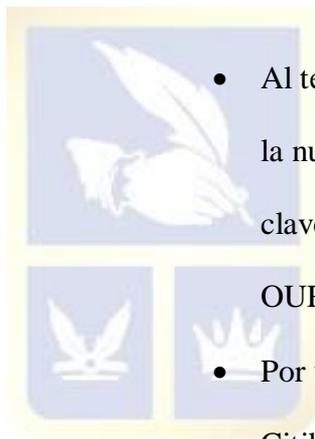
Acreedor	País del banco	Clave de banco	Cuenta bancaria	Referencia
10045	PE	02	191-0834331-1-95	00219100083433119550
10120	PE	02	193-1126022-1-69	00219300112602216919
24702	PE	02	193-18166476-0-74	00219311816647607418
35161	PE	02	193-16416416-0-37	00219311641641603719

Acreedor	País del banco	Clave de banco	Clave control bancos	Cuenta bancaria	Referencia
10045	PE	02	02	00219100083433119	550
10120	PE	02	02	00219300112602216	919
24702	PE	02	01	00219311816647607	418
35161	PE	02	01	00219311641641603	719

Acreedor: 56818

Datos bancarios										
País	Clave banco	Cuenta bancaria	Titular Cta.	CC	IBAN	Val.IBAN	TpB...	Referencia	A.. SWIFT/BIC	Nombre de la institución fi...
PE	11	01110000010016343		01				158	<input type="checkbox"/> BCONPEPL	CONTINENTAL / OFICINA CE
PE	11	01110000010016345		02				851	<input type="checkbox"/> BCONPEPL	CONTINENTAL / OFICINA CE
PE	45	00000362670		45					<input type="checkbox"/> BNACPEPL	NACION / OFICINA PRINCIPAL

Fuente: Elab. Propia (2023)

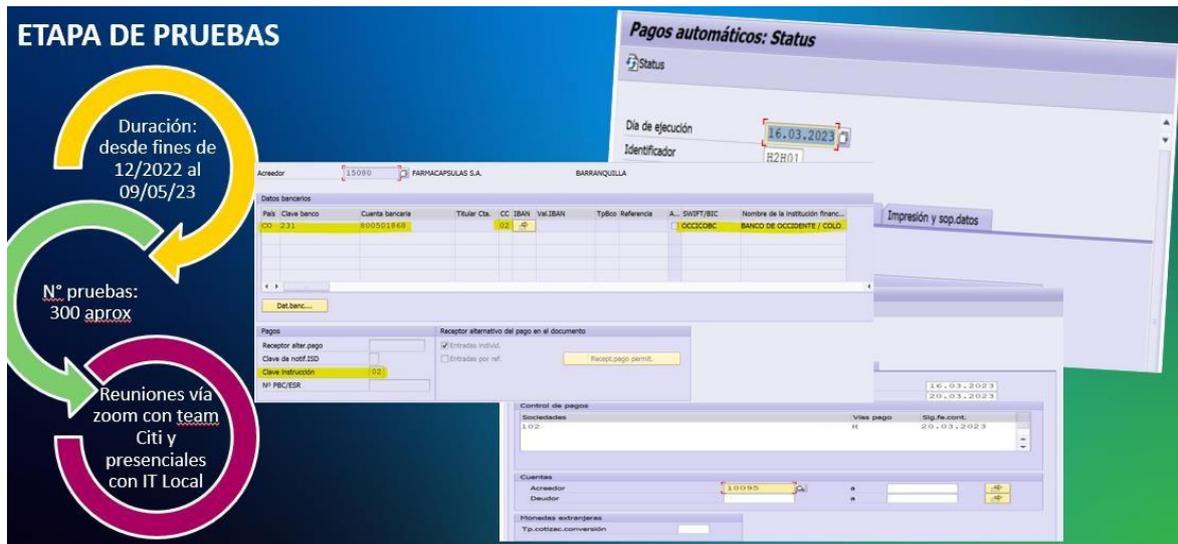


- Al tener la data lista se crearon varios procesos de carga masiva de la nueva información de proveedores (adicionar vía de pago H, clave de control, clave de instrucción (para los gastos bancarios OUR o BEN para pagos al exterior).
- Por último, se trabajó en la configuración de la conciliación bancaria Citibank para tener una compensación automática. Este proceso, es de responsabilidad de Tesorería ya que va de la mano con los registros de pago que se realizan, por tanto, se buscó uniformizar tal cual como se trabaja con los otros bancos.

4. **Etapas de pruebas:** fue la etapa de mayor duración ya que se trabajó en el ambiente de calidad de SAP (QAS) y se adecuaron los datos existentes a los formatos que se iban probando y con los que trabajaríamos cada propuesta.

Figura 30

Actualización Data Maestra – Nueva estructura cuentas bancarias



Fuente: Elab. Propia (2023)



Se empezaron a realizar pruebas en el ambiente de QAS SAP desde fines del 2022 hasta las primeras semanas de mayo 2023.

En promedio se hicieron 300 pruebas entre generación de las propuestas por cada tipo de registro, cambios en la data maestra, aprobación de códigos, anulación de registros, búsquedas de partidas o registros para muestra, creación data bancos proveedores del exterior, etc.

Las reuniones con el team Citibank se dieron a través de Zoom, en ciertas semanas estas reuniones fueron diarias y luego ya de manera puntual para revisar errores y/o coordinaciones de procesos específicos.

Como el trabajo realizado fue de la mano con el equipo de TI local, también hubo reuniones presenciales con ellos para definir procesos internos y armar la data para la actualización masiva de la data de proveedores.

El nuevo proceso tanto para pago a proveedores locales como del exterior quedó definido en los siguientes pasos:

- Se utiliza la tx FBL1N para listar los documentos a pagar cada semana.

Figura 31
TX FBL1N – Listado documentos por pagar

Acreeador		24896		Sociedad		102		Nombre		[REDACTED]					
St	BP	VP	Cuenta	Referencia	Asignación	Nº documento	Clase doc.	Fecha doc.	Ve	CPag	Fecha contab.	Fecha de pago	Importe en moneda doc.	Moneda	Doc.c
			24896	FG02-30823	17541	1001345	01	10.12.2021	\$	L120	23.01.2022	09.04.2022	2,065.17-	USD	
			24896	FG02-30818	17541	1001346	01	10.12.2021	\$	L120	23.01.2022	09.04.2022	147.50-	USD	
			24896	FN02-5826	17541	1001347	01	13.12.2021	\$	L120	23.01.2022	12.04.2022	36.58-	USD	
			24896	FN02-5820	17541	1001348	01	13.12.2021	\$	L120	23.01.2022	12.04.2022	165.20-	USD	
			24896	FG02-31266	17542	1001349	01	04.01.2022	\$	L120	23.01.2022	04.05.2022	982.94-	USD	
			24896	FG02-31636	17887	1001925	01	26.01.2022	\$	L120	28.01.2022	26.05.2022	944.07-	USD	
			24896	FN02-6219	18186	1002283	01	08.02.2022	\$	L120	13.02.2022	08.06.2022	926.85-	USD	
		T	24896	FG02-31721	19545	1003438	01	31.01.2022	\$	L120	28.02.2022	31.05.2022	2,596.00-	USD	
		T	24896	FG02-32315	20015	1004113	01	07.03.2022	\$	L120	15.03.2022	05.07.2022	920.40-	USD	
		D	24896	FN02-6469	20793	1004862	01	25.03.2022	\$	L120	29.03.2022	23.07.2022	926.69-	USD	
			24896	FG02-32468	20834	1005121	01	14.03.2022	\$	L120	31.03.2022	12.07.2022	5,215.60-	USD	
		T	24896	FG02-32419	21048	1005122	01	10.03.2022	\$	L120	31.03.2022	08.07.2022	460.20-	USD	
		T	24896	FN02-6310	21024	1005123	01	01.03.2022	\$	L120	31.03.2022	29.06.2022	254.88-	USD	
			24896	FG02-30985	15889-16073	1031498	01	17.12.2021	\$	L120	20.12.2021	16.04.2022	163,326.16-	USD	
			24896	FN02-5848	15507	1031559	01	14.12.2021	\$	L120	21.12.2021	13.04.2022	6,291.15-	USD	
			24896	FG02-30947	16115	1031841	01	16.12.2021	\$	L120	23.12.2021	15.04.2022	4,696.60-	USD	
			24896	FG02-30955	15988	1031842	01	16.12.2021	\$	L120	23.12.2021	15.04.2022	865.48-	USD	
			24896	FN02-5847	16332	1032223	01	14.12.2021	\$	L120	27.12.2021	13.04.2022	1,853.53-	USD	
													192,675.00-	USD	

Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

- Una vez depurado el listado e identificadas las partidas a cancelar en la misma tx FBL1N se les coloca e forma masiva la vía de pago H seleccionando todas ellas y luego se da clic en el botón de *Modificación en masa*

Figura 32

TX FBLIN – Selección documentos a colocar vía pago H

SR	BP	VP	Referencia	Asignación	Nº documento	Clase doc.	Fecha doc.	Ve CPag	Fecha contab.	Fecha de pago	Importe en moneda doc.	Moneda	Doc.comp.	Texto
			E001-1115	61402	1000892	01	16.01.2024	0090	23.01.2024	15.04.2024	831.00-	PES		48-9824 01/2
			E001-1257	61215	1000439	01	16.01.2024	0090	16.01.2024	15.04.2024	11,537.98-	PES		47-14477 01/2
			F201-240382	61408	1000604	01	16.01.2024	0120	19.01.2024	15.05.2024	301.79-	USD		47-14575 01/2
			EX44747	61756	1000956	91	16.01.2024	2008	24.01.2024	15.05.2024	3,880.00-	USD		9000014195 F
			E001-3165	61327	1000614	01	17.01.2024	0015	19.01.2024	01.02.2024	3,738.00-	PES		48-9812 01/2
			A-40507	61361	1000623	91	17.01.2024	2003	19.01.2024	16.02.2024	117,300.00-	USD		9000014178 F
			A-40506	61355	1000625	91	17.01.2024	2003	19.01.2024	16.02.2024	34,297.05-	USD		9000014174 F
			366214295	61131	1000809	91	17.01.2024	2003	23.01.2024	16.02.2024	167,325.73-	USD		9000014173 F
			F001-7730	61610	1000862	01	17.01.2024	0030	23.01.2024	16.02.2024	414.40-	PES		48-8695 12/2

Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

- Se abre una ventana y en el campo *Vía de pago* se digita o escoge del listado la opción H que corresponde a las transferencias vía H2H y se da clic en *Ejecutar modificaciones* para que proceda a grabar.

Figura 33

TX FBLIN – Selección vía de pago H

Ps	VP	Significado
PE B		Cheques Virtuales
PE C		Cheque
PE D		Cobranza
PE F		Factoring
PE H		Transf. Bancaria Host to Host
PE I		Pago Intercompañías
PE K		Carta de Credito
PE L		Cheque para Pagar Letra
PE R		Remesa Directa
PE T		Transferencia (Carta)
PE V		Gastos de Viaje - Reemb Gastos
PE W		World Link
PT C		Cheque
PT E		Letras
PT O		Compensar
PT T		Transferência
RU A		Valutoje Platporu./Ausl.ueb.
RU P		Platjoshnoje Porutshenje/Ueb.
RU T		Trebovanije porutshenje
SE A		Autogiro for Individuals

Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

- Luego de definidos los documentos a pagar, se ingresa a la tx F110 para realizar la propuesta de pago.

Figura 34

TX F110 – Propuesta de pago masivos

Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

- En la pestaña **Parámetros**, la *Fe. contabilización* y *Doc. Creados hasta*, aparecen por default y ambos tiene la misma fecha que la de la propuesta o ejecución.

Aquí solo se completan los campos resaltados:

- ✓ *Pos.de deudor vencen el:* fecha corte de los pagos.
- ✓ *Sociedad:* colocar según la sociedad a pagar (102 – Farminindustria).
- ✓ *Vía de pago:* para los pagos H2H se creó una vía de pago única (H), esta debe colocarse siempre.
- ✓ *Sig.fe.cont.:* colocar la misma que el Pos.de deudor vencen el.
- ✓ *Acreedor:* se da clic en la fecha y se colocan los códigos de proveedores que incluirán en esa propuesta.

Figura 35

TX F110 – Propuesta de pago masivos - parámetros

The screenshot shows the SAP transaction TX F110 'Propuesta de pago masivos - parámetros'. The 'Identificador' field contains 'H2H40'. The 'Status' bar includes 'Status', 'Parámetro', 'Selección libre', 'Log adicional', and 'Impresión y sop.datos'. The 'Fe.contabilización' is set to '16.03.2023', 'Doc.creados hasta' is '16.03.2023', and 'Pos.de deudor vencen el' is '18.03.2023'. The 'Control de pagos' section contains a table with columns 'Sociedades', 'Vías pago', and 'Sig.fe.cont.'. The table has one row with '102' in the 'Sociedades' column, 'H' in the 'Vías pago' column, and '18.03.2023' in the 'Sig.fe.cont.' column. The 'Cuentas' section has 'Acreeador' and 'Deudor' fields, each with a dropdown menu and a button. The 'Monedas extranjeras' section has a 'Tp.cotizac.conversión' field.

Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

- En la pestaña *Selección libre*, se colocará siempre los filtros: Vía de pago H y Moneda: USD o PES, de acuerdo con nuestra propuesta de pago.

Figura 36

TX F110 – Propuesta de pago masivos – Selección libre

The screenshot shows the SAP transaction TX F110 'Propuesta de pago masivos – Selección libre'. The 'Día de ejecución' is '16.03.2023' and the 'Identificador' is 'H2H01'. The 'Status' bar includes 'Status', 'Parámetro', 'Selección libre', 'Log adicional', and 'Impresión y sop.datos'. The 'Criterios de selección' section contains a table with columns 'Nom.campo' and 'Valores'. The table has four rows. The first row has 'Vía de pago' in the 'Nom.campo' column and 'H' in the 'Valores' column. The second row has 'Moneda' in the 'Nom.campo' column and 'USD' in the 'Valores' column. The third and fourth rows have empty 'Nom.campo' and 'Valores' columns. Each row has a checkbox and the text 'Excluir valores' to its right.

Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

- En la pestaña siguiente *Log adicional*, siempre colocar check a las opciones resaltadas en la imagen. Al volver a la pestaña inicial *Status*, se dará clic en SI para afirmar que si se desean grabar los datos.

Figura 37

TX F110 – Propuesta de pago masivos – Log. Adicional

Identificador: H2H40

Tablas: Status, Parámetro, Selección libre, Log adicional, Impresión y sop.datos

Grabación en log de sistema deseada

- Verificar vencimiento
- Seleccionar vía pago siempre
- Selec. vía pago en caso de error
- Posiciones de documentos de pago

Cuentas deseadas

Acreedores (dsd/hst)		Deudores (dsd/hst)	

Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

Figura 38

TX F110 – Grabar datos propuesta

Identificador: H2H40

Tablas: Status, Parámetro, Selección libre, Log adicional, Impresión y sop.datos

Grabación en log de sistema deseada

- Verificar vencimiento
- Seleccionar vía pago siempre
- Selec. vía pago en caso de error
- Posiciones de documentos de pago

Cuentas deseadas

Acreedores (dsd/hst)		Deudores (dsd/hst)	

Finalizar tratamiento

¿Primero desea grabar los datos?

Sí No Cancelar

Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

- En la pestaña principal dar clic en *Propuesta*, luego colocar check en Ejecución inmediata y check verde y debe aparecer el mensaje de que se creó la propuesta de pago.

Figura 39

TX F110 – Ejecución propuesta



Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

Figura 40

TX F110 – Ejecución propuesta



Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

- De no haber observaciones se procede a ejecutar el pago. Dar clic en *Ejecución de pago*, se coloca check en cuadro de *Crear medio de pago*. Con ello la propuesta queda emitida, los registros de pago contabilizados y la información migra a través del H2H del sap a Citibank mediante el archivo XML.

Figura 41
TX F110 – Ejecución de pago



Fuente: Capturas de Sap – Farminustria (pruebas H2H)

Figura 42
TX F110 – Crear medio de pago



Fuente: Capturas de Sap – Farminustria (pruebas H2H)

Figura 43

TX F110 – Se ha realizado la ejecución de pago



Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

- Por último, se descarga y guarda en PDF la propuesta ejecutada ya que detalla los documentos de pago generados en SAP.

Figura 44

TX F110 – Listado de pagos ejecutados

The screenshot shows the SAP payment execution list for transaction F110. The header includes 'FARMINDUSTRIA S.A.', 'Perú', 'Sociedad: 102', and the date '22.03.2023 /15:53:05'. The user is 'PLEON' and it's page 1. The main table lists payment details with columns for 'Pago', 'Bco.prp.', 'ID cta.', 'F Significado', 'Titular de la cuenta', and 'Impte.pag.mon.extr Mon.'. Below this, there is a section for 'Acreedor 0000059562' with company details and 'Relación bancaria' information for CITIBANK. The bottom part of the table shows a summary of payments for account 600100, totaling 83,761.49- PES.

Pago	Bco.prp.	ID cta.	F Significado	Titular de la cuenta	Impte.pag.mon.extr Mon.				
Div.	Soc.	N° doc.	Clase	Fecha doc.	Fecha base CPag CT	Impte.bruto ME	Tot.deducc.ME	Importe neto en ME Mon.	Err
Acreedor 0000059562						Relación bancaria			
Empresa						CITIBANK			
AV. RIVERA NAVARRETE 501						PERU			
SAN ISIDRO-150131						Cód.Swift: CITIPEPL			
PERU						Cód.bancario: 07			
PERU						N° cuenta: 0527701915			
600100	CIIS	0710	H Transf.	Bancaria Host to Host	DELL PERU S.A.C	83,761.49-	PES		
102	1027664	01	29.07.2021	29.07.2021	0060 31	35,713.88-	0.00	35,713.88-	PES
102	1027670	01	06.05.2021	06.05.2021	0060 31	48,047.61-	0.00	48,047.61-	PES
* 600100						83,761.49-	0.00	83,761.49-	PES

Fuente: Capturas de Sap – Farminindustria (pruebas H2H)

5. **Verificación en PRD / Proyecto en Vivo:** luego de innumerables pruebas realizadas se consiguió el pase a PRD (producción), coordinando primero con Citibank para que prepare su conexión y la pase a PRD y esté lista para el envío de nuestros pagos. Por último, se verificó en la plataforma del banco que el pago se visualice sin rechazos.

Figura 45
Salida en Vivo H2H



Fuente: Elab. propia

Cuando los archivos XML ya se visualizan en Citidirect, se procede a solicitar firmas de apoderados y cuando la segunda firma se completa el pago se envía automáticamente.

Figura 46

Plataforma Citidirect – Verificación de pase de información

Account Statement Inquiry

Account Statement Inquiry Criteria

Account: 'Equals' 0002538059 Cheques: Include Cheques Statement Date Range: Absolute From 05/15/2023 To 05/17/2023

[Start New Search](#)

Account Statement Summary (11 - 18 of 18) Page 2 of 2 Selected Items: 0 (As of 07/05/2023 5:17)

g	Ledger Balance	Closing Ledger Balance	Calculated Balances	Amount	Entry Date	Value Date	Bank Reference	Customer Reference	Narrative	Transaction Description
			No		05/17/2023	05/17/2023	2021159891	102 0000604771	102 0000604771	SUPPLIERS PAYMENTS
			No		05/17/2023	05/17/2023	2021160593	102 0000604777	102 0000604777	SUPPLIERS PAYMENTS
			No		05/17/2023	05/17/2023	2021160637	102 0000604768	102 0000604768	SUPPLIERS PAYMENTS
			No	-10,007.92	05/17/2023	05/17/2023	2021160926	102 0000604767	102 0000604767	SUPPLIERS PAYMENTS

Fuente: Citidirect .- Farminustria



Figura 47
Plataforma Citidirect – Pago procesado y constancia

View All Payments (1 - 1 of 1)													Selected Items: 0 (As of 07/05/2023 5:23 PM GMT-05:00)		
Transaction Reference Number	Cust Ref Num	Beneficiary Name	Beneficiary Account Number	Paym Curr	Payment Amount	Value Date	Payment Method	Payment Type	Debit or Credit Account Number	Payment Details	Status	Sub-Status	Acco Curr	Bank Details	Equivalent Amount
102 0000604767				PEN	10,807.92	05/17/2023	Domestic Fun...	Interbank Transfer	0002538059		Processed	Paid	PEN		

Payment 102 0000604767 Details

Preformat Code	--
Debit Account Number / Currency / Name	0002538059 - PEN - FARMINDUSTRIA S.A
Payment Currency / Amount	PEN - 10,807.92
Payment Method	Domestic Funds Transfer
Payment Type	Interbank Transfer
Subsidiary Identifier / Name	-- --
Your Reference	102 0000604767
Confidential	No
Debit IBAN Account Number	--
Value Date	05/17/2023
Beneficiary Account Number	002192010537600232
Beneficiary Name	
Beneficiary ID	20420197941
Beneficiary Bank Name	BANCO DE CREDITO DEL PERU
Beneficiary Bank Address	AV. CENTENARIO 116
Beneficiary Bank Routing Code	002
Beneficiary Branch Code	0000
Destination Branch / Name	099 - DEPOSITOS OTROS BCOS
Beneficiary Account Type	01 - Checking
Description	--
Document Type	Prevedores
Accounting Code	--
Product Code	--
Financial Code	--
Payment Motive Code/Description	--
Submitted By	N.A.J.AUTOMATED FILE
Submission Date/Time	05/16/2023, 17:20:29 GMT-05:00
Request Number	42021100920
Status	Processed
Sub-Status	Paid
Creation Method	Inquest

Fuente: Citidirect .- Farminustria

CONCLUSIONES

1. Se concluye que la empresa al realizar esta implementación está cumpliendo el principal Principio de la División CFS (Corporate Finance Service – división en la que se encuentra el área de Tesorería), la Responsabilidad, así también se aplican los valores Abbott de Conseguir Resultados, Ser pioneros y Seguir avanzando.
2. El área de Tesorería como administradora de los fondos de la corporación, evita al máximo los procesos manuales cumpliendo así con la política de Prevención de Fraude.
3. Al haber escogido trabajar esta implementación con Citibank es porque al ser un banco global, garantiza el funcionamiento de su sistema. Desde la implementación no se ha registrado ningún caso de caídas o fallas en su plataforma.
4. Se concluye que, como medida de contingencia, se conservarán los accesos a las plataformas de los otros bancos BBVA y BCP para pagos muy urgentes.
5. Se resalta el soporte que Citibank nos brinda a través de su ejecutiva de cuenta y de Citiservice (canal de consultas o requerimientos) que nos ofrece capacitaciones mensuales de sus herramientas y opciones de su plataforma.
6. Se logró automatizar los pagos al exterior, con ello se cubre aproximadamente el 95% de pagos a proveedores.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda al departamento de Tesorería que se mantenga actualizado en los procesos que tiene Citibank a través de los cursos mensuales que brinda su plataforma Citidirect. De manera que todos se encuentren siempre actualizados en el manejo de la plataforma y se conozca las ventajas que brinda en cuanto a reportería y constancias.
2. Se recomienda también al equipo de Tesorería, que los días de pago se realicen correctamente los pasos para la emisión y ejecución de una propuesta ya que de no colocar un check puede llevar a errores en el archivo XML que se transmite a Citi o en todo caso puede que el archivo no se ejecute y la propuesta quede en el servidor como pendiente de procesar.
3. A Farminustria y al grupo Abbott, se recomienda que sigan incentivando a sus colaboradores para que los proyectos de mejoras continuas se sigan llevando a cabo, esto en bienestar de la productividad de sus áreas.



UNIVERSIDAD
INCA GARCILASO
DE LA VEGA

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Atilio, M. (2016). *Tesis Marvin Atilo Delgado Edición Final*. Obtenido de Tesis Marvin Atilo Delgado Edición Final: https://glifos.upana.edu.gt/library/images/1/1a/Tesis_Marvin_Atilo_Delgado._Edici%C3%B3n_final.pdf
- BCP, B. d.-V. (s.f.). *Via BCP - Empresas*. Obtenido de Via BCP - Empresas: <https://www.viabcp.com/empresas/cobranzas-y-pagos/telecredito/host-to-host>
- Castañeda, R. (27 de 04 de 2019). *Linkedin.com*. Obtenido de [Linkedin.com/pulse/diferencias-entre-banca-electronica-swift-y-h2h](https://www.linkedin.com/pulse/diferencias-entre-banca-electronica-swift-y-h2h): <https://www.linkedin.com/pulse/diferencias-entre-banca-electronica-swift-y-h2h-casta%C3%B1eda-garc%C3%ADa/?originalSubdomain=es>
- Condor, I. (s.f.). *Ingeniería Condor*. Obtenido de Ingeniería Condor: <https://i-condor.com/?p=25952>
- Definicion.de. (s.f.). *Definicion.de*. Obtenido de Definicion.de: <https://definicion.de/conectividad/>
- García, A. (31 de 08 de 2022). *Conexión ESAN*. Obtenido de Conexión ESAN: <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/que-es-la-gestion-de-tesoreria-y-por-que-tu-empresa-la-necesita>
- Idiaquez, C. (11 de 06 de 2021). *Open Webinars.net*. Obtenido de Open Webinars.net: <https://openwebinars.net/blog/sap-erp-que-es-caracteristicas-y-funcionalidades/>
- ionos.es. (14 de 09 de 2023). *Digital Guide IONOS*. Obtenido de Digital Guide IONOS: <https://www.ionos.es/digitalguide/servidores/know-how/sftp-ssh-file-transfer-protocol/>
- Kamal, M. (2018). *Dialnet*. Obtenido de Dialnet: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=285734>

- Lecaro, A. (09 de 09 de 2019). *Repositorio Institucional - Univ. Guayaquil*. Obtenido de Repositorio Institucional - Univ. Guayaquil: <https://repositorio.ug.edu.ec/items/e18ac532-5021-4d35-9f5a-21ac8e4cd9d6>
- Nutcache.com. (10 de 05 de 2021). *Nutcache.com Blog*. Obtenido de Nutcache.com Blog: <https://www.nutcache.com/es/blog/5-estrategias-para-mitigar-el-riesgo-en-la-gestion-de-proyectos/>
- Profinch.com. (2022). *Profinch.com - Comprender el pago de Host to Host*. Obtenido de Profinch.com: <https://profinch.com/understanding-host-to-host-payment/>
- Quiroz, Y., & Santa Cruz, J. (2016). *UPAO - REPOSITORIO*. Obtenido de Repositorio UPAO: <https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/2047>
- Ruiz, R., & Vera, H. (2017). *Repositorio Univ. Nacional de San Martín*. Obtenido de Repositorio UNSM: <https://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/3309>
- SafetyCulture.com. (2024). *SafetyCulture.com*. Obtenido de SafetyCulture.com: <https://safetyculture.com/es/temas/mitigacion-de-riesgos/>
- SAP, H. (19 de 10 de 2023). *Help.sap.com - Portal de ayuda (documentación)*. Obtenido de Help.sap.com - Portal de ayuda (documentación): https://help.sap.com/docs/SAP_MULTI-BANK_CONNECTIVITY/b1b52ee6a8a349828e8e432a66395719/10abdf19edfe406394720b190d44a631.html
- Tena, V. (s.f.). *Expansion.com - Diccionario económico*. Obtenido de Expansion.com - Diccionario económico: <https://www.expansion.com/diccionario-economico/pagos-en-tesoreria.html>
- Vidal, C. (2023). *Cybertesis - Repositorios de Tesis Digitales*. Obtenido de Cybertesis - Repositorios de Tesis Digitales: <https://cybertesis.unmsm.edu.pe/handle/20.500.12672/19194>

ANEXO

ANEXO - CARTA DE AUTORIZACIÓN



Lima, 11 de diciembre de 2023

AUTORIZACIÓN USO DE DATOS

Por medio de la presente autorizo que el/la empleado(a) LEÓN ROMERO PAOLA ELIZABETH haga uso de los datos de la empresa como: datos públicos (razón social, RUC, dirección, apoderados o gerente general, organigrama, misión y valores) y otros datos para explicar el detalle de la Implementación Host to Host donde se colocarán las pantallas de las pruebas realizadas. No se mostrarán datos confidenciales ya que se cubrirán los datos en aquellos casos donde se visualice información de proveedores como nombre y/o importes cancelados, todo esto a fin de realizar el trabajo para obtener el Título Profesional en Contabilidad, bajo la Modalidad de Suficiencia Profesional en la Universidad Inca Garcilaso de la Vega.

Daniel
Lopez

Firmado
digitalmente por
Daniel Lopez
Fecha: 2023.12.14
16:00:32 -05'00'

Daniel López L.
Controller

Atentamente,
FARMINDUSTRIA S.A.