

Aplicacion de Pagos y Conciliacion Bancaria

De la entrada del pago del cliente a su aplicacion correcta y conciliacion diaria contra banco

CÓDIGO	VERSIÓN	PROPIETARIO	VIGENCIA	ESTADO
PRO-FI-04	1.0	Coordinación de Finanzas	Anual	Borrador para validación

01 OBJETIVO

Establecer la forma ordenada de aplicar cada pago que entra de un cliente y de conciliarlo diariamente contra el banco, de manera que todo cobro quede ligado a su factura o remisión, se aplique según su tipo de pago, no se pierda ni se duplique, y quede un registro trazable que cualquier persona de Finanzas pueda seguir sin depender de quien lo capturó.

02 ALCANCE

Aplica a todos los pagos de clientes que se aplican desde Finanzas Chihuahua, en efectivo y por transferencia, incluido el cliente principal Norawa. Inicia cuando el pago entra por la banca y la Coordinación de Finanzas vuelca la información en el Drive de pagos, y termina cuando el pago queda aplicado en el sistema y conciliado contra el banco. Sus interfaces son la banca (acceso a banca móvil concentrado en Chihuahua y Hermosillo) y el sistema (TECHNOPC, Contpaq ligado al sistema Disal). La cobranza que origina el saldo se trata en PRO-FI-02 y los pagos a proveedores en PRO-FI-05. La sucursal de Hermosillo aplica y concilia sus pagos por separado.

03 POLÍTICAS

⌚ Todo pago se aplica contra su documento

Antes de aplicar, se localiza el pago y la factura o remisión que le corresponde. Ningún cobro se aplica sin ligarlo a su documento fuente.

⌚ Acceso a banca móvil restringido

La banca móvil solo la operan la Coordinación de Finanzas en Chihuahua y la Jefatura de Finanzas en Hermosillo. La Coordinación de Finanzas vuelca la información de los pagos en el Drive de pagos para que el Auxiliar de Finanzas los aplique.

⌚ Aplicación según el tipo de pago

El complemento de pago se aplica en Contpaq, que está ligado al sistema Disal. El pago en efectivo se aplica en el sistema Disal con la opción de saldar la remisión. El pago por transferencia se aplica facturando primero a público en general, timbrando y generando luego el complemento de pago.

Conciliación diaria contra banco

Todos los días se revisan los pagos volcados en el Drive y se cotejan contra las facturas y notas para confirmar que estén bien aplicados. La conciliación se respalda en el Formato de Conciliación Bancaria (FOR-FI-05).

Conciliación en Excel mientras el sistema no sea confiable

Se mantienen las conciliaciones bancaria, de pagos a proveedores y de cobranza a clientes. Mientras el sistema no sea confiable, el respaldo en Excel es el control válido de estas conciliaciones.

Verificación manual ante el retrabajo del sistema

Un pago que reaparece como pendiente después de aplicado se vuelve a aplicar, se verifica contra el comprobante y, si el problema persiste, se reporta al responsable de sistema. Cada corrección deja registro.

Un solo registro trazable del pago

Cada pago aplicado queda soportado con su comprobante y su documento fuente, de modo que cualquier persona de Finanzas pueda ubicar cómo se aplicó sin depender de quien lo hizo.

COMPLEMENTO DE PAGO	Comprobante de pago que se genera en Contpaq y que, al estar ligado al sistema Disal, refleja el pago aplicado sobre la factura del cliente.
SALDAR LA REMISIÓN	Aplicar en el sistema Disal un pago en efectivo directamente contra la remisión, dejándola en saldo cero.
FACTURA A PÚBLICO EN GENERAL	Factura que se emite y timbra cuando el pago llega por transferencia, sobre la cual se genera después el complemento de pago para aplicarlo en el sistema.
CONCILIACIÓN BANCARIA	Cotejo diario de los pagos volcados en el Drive contra las facturas y notas y contra los movimientos del banco, para confirmar que cada cobro esté correctamente aplicado.
DRIVE DE PAGOS	Carpeta compartida donde la Coordinación de Finanzas vuelca la información de los pagos recibidos por banca para que el Auxiliar de Finanzas los localice y aplique.
PAGO QUE REAPARECE	Cobro ya aplicado que el sistema vuelve a mostrar como pendiente; señal de retrabajo del sistema que obliga a reaplicar, verificar y reportar.

05 RESPONSABILIDADES

COORDINACIÓN DE FINANZAS

- Operar la banca móvil en Chihuahua y vaciar la información de los pagos en el Drive de pagos
- Autorizar y supervisar la conciliación diaria contra banco
- Escalar al responsable de sistema los pagos que reaparecen o que el sistema no descuenta bien
- Resguardar el respaldo en Excel de las conciliaciones mientras el sistema no sea confiable

AUXILIAR DE FINANZAS (CUENTAS POR COBRAR Y PAGOS)

- Localizar el pago en el Drive y ligarlo a su factura o remisión
- Aplicar el pago según su tipo: complemento en Contpaq, efectivo saldando la remisión, transferencia con factura a público en general más complemento
- Conciliar diariamente los pagos del Drive contra las facturas y notas
- Reaplicar y verificar los pagos que reaparecen y reportarlos si persisten

JEFATURA DE FINANZAS DE HERMOSILLO

- Operar la banca móvil de Hermosillo y vaciar sus pagos para su aplicación y conciliación por separado
- Coordinar con Finanzas Chihuahua el estándar de aplicación y conciliación

RESPONSABLE DE SISTEMA (TECHNOPC)

- Atender los reportes de pagos que reaparecen o que el sistema no refleja correctamente
- Corregir la causa en el sistema para reducir el retrabajo de reaplicación

06 PROPIEDAD Y APROBACIÓN

PROPIETARIO	Coordinación de Finanzas
ELABORÓ	DETA Consultores
APROBÓ	Dirección General
PRÓXIMA REVISIÓN	A los seis meses de su aprobación

El proceso va de la entrada del pago por banca a su aplicación según el tipo y a la conciliación diaria contra banco. Cada paso indica el responsable, el tipo de pago y el formato que se usa cuando aplica.

FASE A • ENTRADA Y LOCALIZACIÓN DEL PAGO

1 Consulta del Drive de pagos

El pago del cliente entra por la banca. La Coordinación de Finanzas, que opera la banca móvil en Chihuahua, vuelca la información de los pagos en el Drive de pagos. El Auxiliar de Finanzas entra al Drive para trabajarlos.

Entrada Pago recibido por banca y volcado en el Drive de pagos

Interfaz Banca móvil: acceso solo Coordinación de Finanzas Chihuahua y Jefatura de Finanzas Hermosillo

2 Localización del pago y su documento

El Auxiliar localiza cada pago y la factura o remisión que le corresponde, para poder aplicarlo contra el documento correcto.

Regla Sin ligar el pago a su factura o remisión no se aplica

3 Clasificación por tipo de pago

Se define si el pago es complemento de pago, pago en efectivo o pago por transferencia, porque cada uno se aplica de forma distinta.

Nota El tipo de pago determina la ruta de aplicación de la Fase B

FASE B • APLICACIÓN DEL PAGO SEGÚN SU TIPO

1 Complemento de pago

Cuando el pago llega con complemento, se aplica en Contpaq, que está ligado al sistema Disal, y así se refleja el pago sobre la factura del cliente.

Interfaz Sistema: Contpaq ligado al sistema Disal

2 Pago en efectivo

El pago en efectivo se aplica solo en el sistema Disal, con la opción de saldar la remisión.

Regla El efectivo salda la remisión directamente en el sistema Disal

3 Pago por transferencia

Para un pago por transferencia se elabora primero una factura a público en general, se timbra y luego se genera el complemento de pago, con lo que también queda aplicado en el sistema.

Nota Orden obligatorio: factura a público en general, timbrado y luego complemento

FASE C • CONCILIACIÓN Y CONTROL DEL RETRABAJO DEL SISTEMA

1

Conciliación diaria contra banco

Todos los días se revisan los pagos volcados en el Drive y se cotejan contra las facturas y notas para confirmar que estén bien aplicados.

Formato FOR-FI-05 Conciliación bancaria

Interfaz Banca: movimientos del día

2

Conciliaciones que se mantienen

Se sostienen la conciliación bancaria, la de pagos a proveedores y la de cobranza a clientes. Mientras el sistema no sea confiable, estas conciliaciones se respaldan en Excel.

Formato FOR-FI-05 Conciliación bancaria

Nota El respaldo en Excel es el control válido mientras el sistema no sea confiable

3

Corrección de pagos que reaparecen

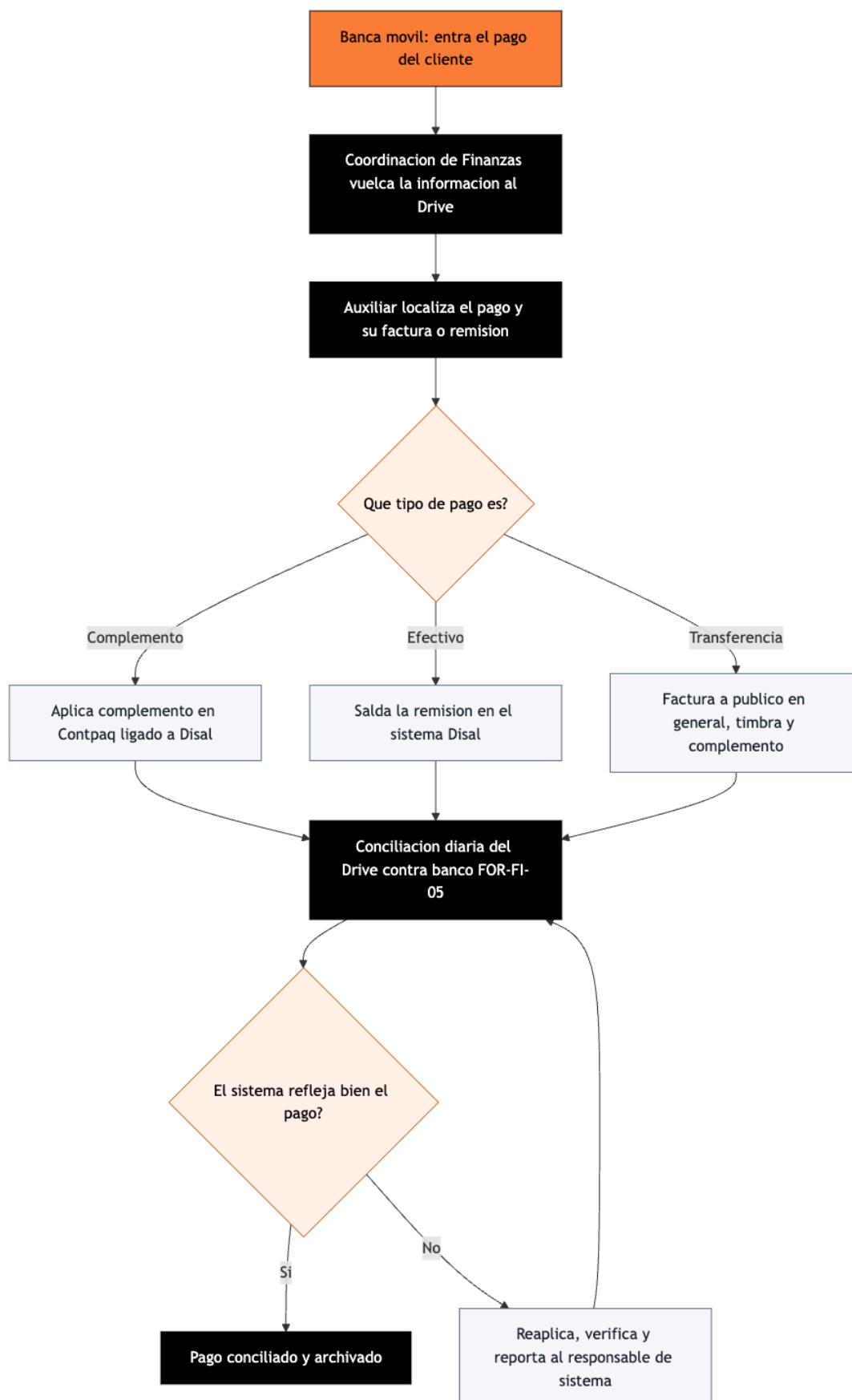
Cuando el sistema no refleja bien un pago y lo vuelve a mostrar como pendiente, el Auxiliar lo aplica de nuevo, lo verifica contra el comprobante y, si sigue apareciendo, lo reporta al responsable de sistema.

Interfaz Responsable de sistema (TECHNOPC)

Nota El sistema no es confiable; la verificación manual y el respaldo en Excel son el control

Importante: El principal riesgo de este proceso es el retrabajo del sistema: pagos ya aplicados que reaparecen como pendientes y obligan a reaplicar. Mientras el sistema (TECHNOPC y el sistema Disal) no sea confiable, el control que sostiene la exactitud es la conciliación diaria del Drive contra el banco y el respaldo en Excel de las tres conciliaciones. Todo pago que reaparece se reaplica, se verifica contra el comprobante y se reporta al responsable de sistema, dejando registro. El acceso a la banca móvil concentrado en dos personas es una dependencia operativa que se compensa volcando la información al Drive para que el Auxiliar aplique y concilie sin depender del acceso bancario.

Flujo de aplicación de pagos y conciliación bancaria



De la entrada del pago por banca a su aplicación según el tipo y a la conciliación diaria, con el punto de control de los pagos que reaparecen.

VERSIÓN	FECHA	DESCRIPCIÓN DEL CAMBIO	AUTOR
1.0	24-09-2026	Emisión inicial para validación de Dirección	DETA Consultores