

# MANUAL DEL TESORERO

by SIMASOFT (SIMAVIRTUAL)

---

---

---

<b>1. PENDIENTES .....</b>	<b>1</b>
<b>2. INTRODUCCION .....</b>	<b>3</b>
2.1. OBJETIVO .....	3
2.2. ALCANCE .....	3
2.3. RESPONSABLES .....	3
2.4. ASPECTOS GENERALES .....	3
2.5. PROCESOS DEL SISTEMA DE FACTURACION .....	3
2.5.1. PROCESOS DE TIPO ADMINISTRATIVO .....	3
2.5.2. PROCESOS DE TIPO TECNICO .....	4
2.5.3. PROCESOS DE TIPO OPERATIVO .....	4
<b>3. ACTIVIDADES DE LA FACTURACION .....</b>	<b>5</b>
3.1. DEFINICION .....	5
3.2. EL ESTADO DE CUENTA .....	5
3.3. LOS ELEMENTOS DE LA FACTURACION .....	8
3.3.1. LOS ABONOS .....	8
3.3.2. LOS DESCUENTOS Y RECARGOS .....	11



# PENDIENTES

- estudiantes no facturados antes de imprimir y revisar este listado antes de entregar los recibos para detectar errores.
- Listas de Chequeo.
  - Listas de cheque reportes que se deben archivar.
- Se imprime el recibo aplicando un recargo por el recibo que no se factur#.
- si se envia por correo la facturacion debe ser escaneada del informe que se archiva en el colegio. y que el se envia por escrito por correo debe ser igual a la del archivo.



# INTRODUCCION

## 2.1. OBJETIVO

Documentar las actividades que se deben tener presente para el buen manejo del sistema del control de ingresos para la correcta facturaci#n de los recibos de pago por concepto de los servicios educativos.

## 2.2. ALCANCE

Este documento aplica a para el sistema de control de ingresos.SIMACART.

## 2.3. RESPONSABLES

- Tesorero o persona encargada de facturar los recibos de pago en cada instituci#n educativa.
- Departamento de cartera del distrito por ser un requisito de hacer cumplir.

## 2.4. ASPECTOS GENERALES

- Este manual es de estricto cumplimiento.
- El manual del tesorero lo debe conocer el departamento de contabilidad del distrito, por interaci#n de procesos para entender las actividades que se realizan en el sistema de facturaci#n, que son el soporte de los movimientos contables.

## 2.5. PROCESOS DEL SISTEMA DE FACTURACION

- El sistema de facturaci#n es el encargado de facturar los conceptos por servicios educativos a los padres de familia y por esta raz#n se convierte en un sistema de control de ingresos.
- El sistema de control de ingresos esta conformado por tres procesos claramente identificables y los cuales deben estar muy bien interconectados para garantizar el buen funcionamiento del sistema. Estos son:
  - Procesos de tipo administrativo.
  - Procesos de tipo t#cnico.
  - Procesos de tipo operativo.

### 2.5.1. PROCESOS DE TIPO ADMINISTRATIVO

Son todos los controles y pol#ticas que se deben tener presentes para garantizar que todos los procesos que involucre el sistema sean correctos y confiables.

Los controles deben ser de dos tipos internos y externos

### 2.5.2. PROCESOS DE TIPO TECNICO

Son todos aquellos procesos que tienen que ver con la evolución y mantenimiento del Software o programa.

Mantenimiento es cuando se corrigen errores y evolución cuando se responde a requerimientos nuevos o que cambian.

### 2.5.3. PROCESOS DE TIPO OPERATIVO

Los procesos operativos tienen que ver con el buen manejo del programa u operación del sistema

Desde un punto de vista operativo las actividades que se deben realizar en el sistema las podemos clasificar en tres:

- ACTIVIDADES DE LA FACTURACION. "Es el objetivo principal del sistema"
- LA CONCILIACION DE LA CARTERA. "Es el control principal interno"
- LA CONCILIACION DEL EXTRACTO. "Es el control principal externo"
- LA CONCILIACION DE LA CONTABILIDAD. "Es el control contable o auditoría del Sistema."



# ACTIVIDADES DE LA FACTURACION

## 3.1. DEFINICION

El proceso de la facturaci#n es el objetivo principal del sistema de control de ingresos y tiene que ver con las actividades operativas, administrativas y t#cnicas que se deben realizar para garantizar que los recibos de cada mes se emitan correctamente.

En el proceso de la facturaci#n existen varios factores o actividades que se deben entender y dominar, estos son:

- EL ESTADO DE CUENTA
- LOS ELEMENTOS DE LA FACTURACION
- ACTIVIDADES DESPUES DE LA FACTURACION.
- ACTIVIDADES ANTES DE IMPRIMIR LOS RECIBOS.

En estas actividades se deben aplicar simult#neamente los controles internos y externos respectivamente, y no se debe esperar al final del mes para aplicarlos.

Es decir todos los recibos que se emitan se deben revisar al instante y una vez se cancelen confrontar su valor y verificar que se haya hecho efectivo.

## 3.2. EL ESTADO DE CUENTA

El estado de cuenta de un estudiante es el registro de cada uno de los recibos que se le han generado y la forma como los ha cancelado, su interpretaci#n da como resultado el calculo de su deuda en cualquier momento dado.

Para su correcta interpretaci#n se deben dominar cada uno de los items que lo conforman y las f#rmulas que lo gobiernan.

El Estado de cuenta lo conforman los siguientes items:

### **MES ACTUAL**

Es el mes escogido para un proceso espec#fico.

### **MES ANTERIOR**

Es cualquier mes anterior al mes actual.

### **DEUDA**

Es el valor que se debe sin incluir los intereses.

### **MORA**

Es el valor de los intereses de la DEUDA

Los intereses por cobrar sean actuales o anteriores en el sistema se conocen como mora

#### **SALDO**

Es la DEUDA mas la MORA

#### **DEUDA ANTERIOR**

Es la Deuda del mes Anterior sin incluir los intereses por cobrar del mismo mes.

#### **SALDO ANTERIOR**

Es la Deuda Anterior mas los Intereses por Cobrar del mismo mes.

#### **VALOR DEL MES**

Es la sumatoria de los servicios que se cobran por un solo mes.

#### **VALOR A PAGAR**

Es el total del recibo a pagar en el mes, en fecha de pago oportuna y equivale a sumar el Saldo Anterior mas el Valor del Mes.

#### **ESTADO**

Es la forma como se pag# el recibo

#### **FECHA DE PAGO OPORTUNO**

Es la primera fecha l#mite para pagar el recibo oportunamente.

Antes de esta fecha no se cobran intereses y despu#s se empiezan a cobrar intereses por pago extempor#neo.

#### **FECHA DE PAGO EXTEMPORANEO**

Es la segunda fecha l#mite para poder pagar el recibo.

Despu#s de esta fecha el padre se considera deudor para el mes.

#### **INTERES POR PAGO EXTEMPORANEO**

Es el porcentaje que se cobra por pago extempor#neo o el no pago del recibo. Ejemplo: 2.25%

#### **SALDO ACTUAL**

Es la Deuda Actual a la fecha mas los Intereses por cobrar.

- El SALDO ACTUAL durante el transcurso del mes varia de acuerdo a la fecha:
- Si se encuentra dentro de la fecha de pago es igual a:
  - $SALDO ACTUAL = SALDO ANTERIOR$
- Si se encuentra fuera de la fecha de pago y no paga el recibo es igual a:
  - $SALDO ACTUAL = SALDO ANTERIOR + VALOR DEL MES + INT POR COBRAR$

Entonces:

- El Saldo Actual se convierte en el Saldo Anterior en el momento que se genera el siguiente recibo, igual sucede para los intereses por cobrar.
- Saldo Actual = Saldo Anterior
- Intereses por Cobrar = Mora Anterior = Mora Actual

#### DEUDA ACTUAL

Es la Deuda a la fecha sin incluir los intereses por cobrar.

#### INTERESES POR COBRAR

Es el total de los intereses por cobrar del mes mas los intereses por cobrar del mes anterior

Ejemplo:

- Para una pensi#n por valor de \$ 100,000 y un interes del 4% para el pago extempor#neo o no pago del recibo.

**Table 3.1. ESTADO DE CUENTA**

MES	DEUDA	+ MORA	+ VLR MES	= VLR A PAGAR	ESTADO	F.OPO	F.EXT	
FEB	0	0	100,000	100,000	NO PAGO	FEB 15	FEB 27	
MAR	100,000	4,000	100,000	204,000	NO PAGO	MAR 15	MAR 29	
ABR	200,000	12,000	100,000	312,000	NO PAGO	ABR 15	ABR 29	
MAY	300,000	24,000						

PARA EL MES DE ABRIL TENEMOS:

- **DEUDA ANTERIOR** = 200,000 = 100,000 + 100,000
- **MORA ANTERIOR** + 12,000 = (200,000\*4%)=8,000 + 4,000
- **SALDO ANTERIOR** = 212,000 = 200,000 + 12,000
- **VALOR DEL MES** + 100,000 = SUMA DE TODOS LOS CONCEPTOS PARA EL MES
- **VALOR A PAGAR** = 312,000 = 212,000 + 100,000
- **ESTADO** = NO PAGO
- **DEUDA ACTUAL** = 300,000 = 200,000 + 100,000
- **MORA ACTUAL** + 24,000 = (300,000\*4%)=12,000 + 12,000

- **SALDO ACTUAL** = 324,000
- **EN QUE DIA DEL MES DE ABRIL SE CONSIDERA DEUDOR?**
- **SALDO ACTUAL ANTES DE ABRIL 15** = 212,000
- **SALDO ACTUAL DESPUES DE ABRIL 29** = 324,000

**FORMULAS:**

- **INTERES POR COBRAR** = INTERES POR COBRAR DEL MES + INTERES POR COBRAR DEL MES ANTERIOR
- **INTERES POR COBRAR DEL MES** = DEUDA ACTUAL \* INTERES POR PAGO EXTEMPORANEO %
- **DEUDA ACTUAL** = DEUDA ANTERIOR + VALOR DEL MES
- **SALDO ACTUAL** = DEUDA ACTUAL + INTERESES POR COBRAR

Las novedades o correcciones que cambian el estado de cuenta son el cambio de la forma de pago y los abonos.

Para el caso de la forma de pago el sistema permite modificar los #ltimos dos recibos y cuando se aplica un abono el sistema lo refleja tambi#n en los dos #ltimos recibos.

### 3.3. LOS ELEMENTOS DE LA FACTURACION

Los elementos principales de la facturaci#n son aquellos que se reflejan en el estado de cuenta y los principales son:

- LOS ABONOS
- LOS DESCUENTOS Y RECARGOS
- LAS AYUDAS EDUCATIVAS
- LAS FECHAS PARA EL PAGO DE LOS RECIBOS.

#### 3.3.1. LOS ABONOS

Los abonos son una disminuci#n a la deuda y de acuerdo a la fecha del abono se toma el saldo anterior o el saldo actual.

Para entender como se aplica un abono se deben dominar los conceptos del estado de cuenta de un estudiante.

Cuando se aplica un abono el sistema recalcula los registros de los dos #ltimos recibos para ajustar el abono.

**NOTAS:**

- Los abonos no cambian la forma de pago de los recibos.

**EJEMPLO No. 1**

Aplicar un abono por \$ 100,000 del 5 de Abril.

Para aplicar el abono y recalcular los registros se deben seguir los siguientes procedimientos teniendo como base el estado de cuenta del ejemplo:

- **Calcular el porcentaje de la proporción de la deuda anterior y los intereses por cobrar**

$$200,000 \Rightarrow 100 \% X = (12,000 * 100)/200,000 = 6\% \Rightarrow X = 6\% \quad 12,000 \Rightarrow X$$

- **Restar el abono del Sal do Anterior para calcular el nuevo saldo:**

$$\text{SALDO ANTERIOR} = 212,000 - 100,000 = 112,000$$

- **Calcular la Deuda Anterior a partir del nuevo Saldo Anterior:**

$$112,000 \Rightarrow 106 \% X = (112,000 * 100)/106 = 105,660.37 \Rightarrow X = 105,660 \text{ Deuda Anterior } X \Rightarrow 100$$

- **Por diferencia calcular el nuevo inter#s por Cobrar Anterior**

```

112,000  SALDO ANTERIOR
105,660  DEUDA ANTERIOR
-----
6,340    INTERESES POR COBRAR

```

Recuerde: **SALDO ACTUAL = DEUDA ACTUAL + INTERESES POR COBRAR**

- **Armar el nuevo estado de cuenta reflejando el abono**

**Table 3.2. ESTADO DE CUENTA**

MES	DEUDA	+ MORA	+ VLR MES	= VLR A PAGAR	ESTADO	F.OPO	F.EXT	
FEB	0	0	100,000	100,000	NO PAGO	FEB 15	FEB 27	
MAR	100,000	4,000	100,000	204,000	NO PAGO	MAR 15	MAR 29	
ABR	105,660	6,340	100,000	212,000	NO PAGO	ABR 15	ABR 29	

MES	DEUDA	+ MORA	+ VLR MES	= VLR A PAGAR	ESTADO	F.OPO	F.EXT	
MAY	205,660	14,566						

- **SALDO ANTERIOR = 112,000 ANTES DE ABRIL 15**
- **SALDO ACTUAL = 220,226 A PARTIR DE ABRIL 30**

**EJEMPLO No. 2**

- **Aplicar un abono por \$ 100,000 del 30 de Abril.**

Para aplicar el abono y recalcular los registros se deben seguir los siguientes procedimientos teniendo como base el estado de cuenta del ejemplo:

- **Calcular el porcentaje de la proporción de la deuda Actual y los intereses por cobrar**

$$300,000 \Rightarrow 100\% \quad X = (24,000 * 100) / 300,000 = 8\% \Rightarrow X = 8\% \quad 24,000 \Rightarrow X$$

- **Restar el abono del Saldo Actual para calcular el nuevo saldo:**

$$\text{SALDO ACTUAL} = 324,000 - 100,000 = 224,000$$

- **Calcular la Deuda Actual a partir del nuevo Saldo Actual:**

$$224,000 \Rightarrow 108\% \quad X = (224,000 * 100) / 108 = 207,407.4 \Rightarrow X = 207,407 \text{ Deuda Actual } X \Rightarrow 100$$

- **Por diferencia calcular el nuevo inter#s por Cobrar Actual**

```

224,000  SALDO ACTUAL DESPUES DEL ABONO
-207,407  DEUDA ACTUAL
=====
16,593  INTERESES POR COBRAR

```

Recuerde: **SALDO ACTUAL = DEUDA ACTUAL + INTERESES POR COBRAR**

- **Calcular el Inter#s por Cobrar del Mes**

$$207,407 \Rightarrow 100\% \quad X = 8296 \text{ Intereses por cobrar del mes } X \quad 4\%$$

- **Por diferencia calcular el Intereses por Cobrar Anterior:**

```

16,493  INTERESES POR COBRAR
- 8,296  INTERESES POR COBRAR DEL MES

```

```
=====
8,197 INTERESES POR COBRAR ANTERIOR
```

Recuerde: **INTERESES POR COBRAR = INTERES POR COBRAR DEL MES + INTERES POR COBRAR DEL MES ANTERIOR**

- **Calcular la Deuda Anterior:**

$$8,197 \Rightarrow 6\% X = (8,197 * 100) / 6 = 136,616.66 \Rightarrow X = 136,617 \text{ Deuda Anterior } X 100\%$$

- **Calcular el valor del Mes:\***

```
207,407 +SALDO ACTUAL
136,617 -DEUDA ANTERIOR
=====
70,790 = VALOR DEL MES..
```

Recuerde: **DEUDA ACTUAL = DEUDA ANTERIOR + VALOR DEL MES**

- **Armar el nuevo estado de cuenta reflejando el abono.**

**Table 3.3. ESTADO DE CUENTA**

MES	DEUDA	+ MORA	+ VLR MES	= VLR A PAGAR	ESTADO	F.OPO	F.EXT	
FEB	0	0	100,000	100,000	NO PAGO	FEB 15	FEB 27	
MAR	100,000	4,000	100,000	204,000	NO PAGO	MAR 15	MAR 29	
ABR	136,617	8,197	70,790	215,604	NO PAGO	ABR 15	ABR 29	
MAY	207,407	16,593						

- **SALDO ANTERIOR = 144,814 ANTES DE ABRIL 15**
- **SALDO ACTUAL = 224,000 A PARTIR DE ABRIL 30**

### 3.3.2. LOS DESCUENTOS Y RECARGOS

