Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú. Decana de América
Facultad de Ciencias Contables
Escuela Profesional de Contabilidad

Aplicación de una macro para el registro de operaciones diarias en una empresa financiera

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

Para optar el Título Profesional de Contadora Pública

AUTOR

Breidy Yesenia RAMIREZ GOICOCHEA

ASESOR

Mg. Fernando Santiago DÍAZ PÉREZ

Lima, Perú

2025



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Ramirez, B. (2025). *Aplicación de una macro para el registro de operaciones diarias en una empresa financiera*. [Trabajo de suficiencia profesional de pregrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Escuela Profesional de Contabilidad]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.

Metadatos complementarios

Datos de autor	
Nombres y apellidos	Breidy Yesenia Ramirez Goicochea
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	72722974
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0002-7942-5604
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	Mag. Fernando Santiago Díaz Pérez
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	41179692
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0003-4185-2050
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	Dr. Jesús Martín Orna Barillas
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	07223810
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	Mag. Félix Hipólito Pajuelo Chauca
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	08260467
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	Mag. Javier Jesús Pérez Castillo
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	08059437
Datos de investigación	

Línea de investigación	D.11.0.19 Sistemas y procesos contables
Grupo de investigación	Investigación e Innovación en Contabilidad y Finanzas - INCONFIN
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	País: Perú Departamento: Lima Provincia: Lima Distrito: San Borja Latitud: - 12.08725 Longitud: - 76.996081
Año o rango de años en que se realizó la investigación	2025
URL de disciplinas OCDE	Negocios, Administración **https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04** Administración pública **https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02**

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS

Universidad del Perú. Decana de América
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
DIRECCIÓN DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ACTA N° 0132-EPCO-FCC-2025

SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL (TSP) PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADORA PÚBLICA

En la ciudad de Lima, local Auditorio (3er. piso) de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, siendo las 09:00 horas del día dieciocho de octubre del año dos mil veinticinco, en cumplimiento con lo dispuesto en la Resolución Rectoral N° 00744-R-20 de fecha 18 de febrero del 2020 que aprueba la "Directiva general para realizar, presentar y sustentar el trabajo de investigación para la obtención del grado académico de bachiller, la tesis o el **trabajo de suficiencia profesional** para la obtención del título profesional en la UNMSM"; se reunió el Jurado Evaluador designado según Resolución Decanal N° 0001690-2025-D-FCC/UNMSM de fecha 20 de octubre de 2025, conformado por los siguientes docentes:

PRESIDENTE	:	Dr. Jesús Martín Orna Barillas
MIEMBROS	:	Mag. Félix Hipólito Pajuelo Chauca
		Mag. Javier Jesús Pérez Castillo
MIEMBRO - ASESOR	:	Mag. Fernando Santiago Díaz Pérez

Quienes procedieron a evaluar y calificar la Sustentación del Trabajo de Suficiencia Profesional (TSP) titulado: ***"APLICACIÓN DE UNA MACRO PARA EL REGISTRO DE OPERACIONES DIARIAS EN UNA EMPRESA FINANCIERA"***, presentado por la bachiller Breidy Yesenia Ramirez Goicochea con código de matrícula N° 19110080, para la obtención del Título Profesional de Contadora Pública.

Habiendo concluido con la sustentación y evaluación sobre las asignaturas terminales o concentradoras (capstone) de la especialidad, el Jurado Evaluador deliberó y emitió la calificación siguiente:

APROBADA

Siendo las 12:00 horas se dio por concluido el acto académico y leída el presente Acta, procedieron a firmar los integrantes del Jurado Evaluador en señal de conformidad.

Dr. Jesús Martín Orna Barillas
Presidente

Mag. Félix Hipólito Pajuelo Chauca
Miembro

Mag. Javier Jesús Pérez Castillo
Miembro

Mag. Fernando Santiago Díaz Pérez
Miembro - Asesor

Nota: Resolución Decanal N° 0001690-2025-D-FCC/UNMSM fue emitida en vía de regularización con fecha 20 de octubre de 2025

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE
SAN MARCOS
Universidad del Perú, Decana de América

CERTIFICADO DE SIMILITUD

Yo, Mag. Fernando Santiago Díaz Pérez en mi condición de asesor acreditado con el Dictamen de la E.P. de Contabilidad N° 000151-2025-EPCO-FCC/UNMSM del Trabajo de Suficiencia Profesional (TSP), cuyo título es *"APLICACIÓN DE UNA MACRO PARA EL REGISTRO DE OPERACIONES DIARIAS EN UNA EMPRESA FINANCIERA"*, presentado por la bachiller Breidy Yesenia Ramirez Goicochea para optar el Título Profesional de Contadora Pública, CERTIFICO que se ha cumplido con lo establecido en la Directiva de Originalidad y de Similitud de Trabajos Académicos, de Investigación y Producción Intelectual. Según la revisión, análisis y evaluación mediante la plataforma PIDS, el documento evaluado cuenta con el 7% de similitud, nivel PERMITIDO para continuar con los trámites correspondientes y para su **publicación en el repositorio institucional.**

Se emite el presente certificado en cumplimiento de lo establecido en las normas vigentes, como uno de los requisitos para la obtención del Título Profesional de Contadora Pública.

Lima, 5 de febrero de 2026

Firma del asesor: 

Nombres y apellidos del asesor: Mag. Fernando Santiago Díaz Pérez

DNI: 41179692

La vigencia del presente certificado corresponde a un período de noventa (90) días desde la fecha de su emisión; siempre que no haya observaciones en el texto durante el proceso de revisión por el jurado informante o surja alguna contingencia.

DEDICATORIA

Este trabajo se lo dedico en primer lugar a Dios por ser mi luz y soporte en todo momento de mi vida.

A mi madre María, por su amor, apoyo incondicional y ejemplo de perseverancia. Su dedicación y sacrificio han sido mi mayor inspiración.

A mi papá Edgar, por su ejemplo de fortaleza y determinación. Su guía y sabiduría han sido fundamentales en mi camino.

AGRADECIMIENTOS

Quiero expresar mi profundo agradecimiento a mi querida familia, por ser pilar fundamental en cada etapa de crecimiento profesional. Sus consejos, su compañía y apoyo han sido primordial para poder asumir retos y desafíos en esta nueva etapa de la vida.

A mis amigos, compañeros de aventuras y sueños, los momentos de alegría, su ayuda sincera y palabras de aliento han sido valiosas en este camino.

Finalmente, a mi asesor, por su guía, paciencia y dedicación en este proceso, lo que ha sido clave para la realización del presente trabajo.

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN 1

I. INFORMACIÓN DEL LUGAR DONDE SE DESARROLLO LA ACTIVIDAD 3

1.1. Institución donde se desarrolló la actividad 3

1.1.1. Reseña histórica 3

1.1.2. Servicios que brinda 5

1.1.3.Organización y estructura empresarial 7

1.2.Periodo de duración de la actividad 8

1.3.Finalidad y objetivos de la entidad 8

1.4. Razón o denominación social 9

1.5.Dirección postal 9

1.6.Correo electrónico y teléfonos del centro laboral 10

II. DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD 11

2.1.Organización de la actividad 11

2.2.Finalidad y objetivos de la actividad 18

2.3.Problemática 18

2.3.1. Descripción del problema 18

2.3.2. Formulación del problema 20

2.3.3. Antecedentes de la realidad problemática 20

2.3.4. Conocimientos teóricos, normativos y técnicos utilizados en el desempeño profesional para el tratamiento del problema 28

2.4.Metodología y procedimientos 33

2.4.1. Técnicas e instrumentos 33

2.4.2. Procedimientos utilizados en el tratamiento del problema o caso 34

2.5.Resultados de la actividad 37

2.5.1. Detalles de la aplicación de técnicas, instrumentos y procedimientos 37

2.5.2. Análisis de las alternativas de solución 61

2.5.3. Discusión de las alternativas de solución 63

2.5.4. Alcance y limitaciones de la alternativa elegida 66

III. CONCLUSIONES 68

IV. RECOMENDACIONES 69

REFERENCIAS 70

ANEXOS Y/O ILUSTRACIONES 73

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Comisiones recurrentes en la sección de depósitos judiciales y administrativos 13

Tabla 2 Liquidación de certificados electrónicos en moneda extranjera 16

Tabla 3 Parámetros de validación y campos desplegables del formulario..... 43

Tabla 4 Parámetros de validación y campos desplegables del formulario dólares 50

Tabla 5 Funciones principales de la herramienta de automatización..... 58

Tabla 6 Indicadores comparativos de la herramienta de automatización 59

Tabla 7 Efecto de la automatización en los Estados Financieros (Saldos a mayo del 2025)..... 60

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 Organigrama del Banco de la Nación 7

Figura 2 Ubicación geográfica de la sede principal del Banco de la Nación 10

Figura 3 Flujograma del proceso de atención de requerimientos 11

Figura 4 Descripción del flujo operativo antes de la mejora del proceso (operaciones frecuentes) 19

Figura 5 Flujograma del proceso de liquidación en moneda extranjera 20

Figura 6 Dinámica contable de operaciones frecuentes según el tipo de cuenta 41

Figura 7 Formulario de ingreso de datos de operaciones recurrentes 43

Figura 8 Consolidación de datos en la hoja de "Data diaria" a partir del formulario 44

Figura 9 Funciones en VBA para generar la hoja "Asiento" 46

Figura 10 Función en VBA y botón de generar la hoja "Asiento" 47

Figura 11 Registro diario automatizado 47

Figura 12 Dinámica contable de liquidación de certificados electrónicos en USD 48

Figura 13 Interfaz del "Formulario dólares" 50

Figura 14 Consolidación de datos en la hoja de "Data diaria" a partir del formulario dólares ... 51

Figura 15 Funciones en VBA para generar la hoja "Asiento dólares" 52

Figura 16 Función en VBA y botón de generar la hoja "Asiento" 53

Figura 17 Registro diario de liquidación en dólares automatizado 53

Figura 18 Validación del registro de operaciones frecuentes 54

Figura 19 Validación del registro de liquidación en dólares 54

Figura 20 Descripción del flujo operativo después de la mejora del proceso 57

Figura 21 Flujograma del proceso de liquidación en moneda extranjera 57

Figura 22 Impacto de la automatización en los Estados Financieros (Saldos a mayo del 2025) 61

RESUMEN

El presente trabajo de suficiencia profesional examinó la situación del registro contable diario en una entidad financiera, se identificó oportunidades de mejora asociadas a la ejecución manual del proceso. En ese contexto, se propuso el diseño y la aplicación de una macro en Excel que, mediante un flujo estructurado, permitió generar una hoja consolidada con los movimientos diarios adaptada al formato requerido por el ERP Oracle. El objetivo fue demostrar que la automatización de este proceso contribuyó a optimizar tareas rutinarias, reducir fallos y agilizar la gestión contable. Para ello se aplicaron técnicas e instrumentos, siendo las principales la recolección de datos y el análisis documental. Los resultados evidenciaron que la solución automatizada permitió estandarizar el tratamiento de la información, disminuir los tiempos de ejecución, y mejorar la precisión de los registros. Se concluyó que la incorporación de herramientas tecnológicas constituía una alternativa viable y eficiente para fortalecer el control contable, así como la toma de decisiones basada en información confiable y oportuna.

Palabras clave: MACRO, registro de operaciones, automatización, eficiencia, optimización.

ABSTRACT

The present professional proficiency report examined the state of the daily accounting records in a financial institution and identified opportunities for improvement associated with the manual execution of the process. In this context, the design and implementation of an Excel macro were proposed, which, through a structured workflow, enabled the generation of a consolidated sheet of daily transactions adapted to the format required by the Oracle ERP system. The objective was to demonstrate that automating this process contributed to optimizing routine tasks, reducing errors, and streamlining accounting management. To achieve this, various techniques and instruments were applied, with data collection and document analysis being the primary ones. The results showed that the automated solution made it possible to standardize information processing, reduce execution times, and improve the accuracy of the records. It was concluded that the incorporation of technological tools constitutes a viable and efficient alternative to strengthening accounting control, as well as supporting decision-making based on reliable and timely information

Keywords: macro, transaction recording, automation, efficiency, optimization.

INTRODUCCIÓN

En el ámbito financiero el adecuado control y registro de operaciones constituye una función esencial para garantizar la calidad de la información contable, la confiabilidad de los Estados Financieros y la sostenibilidad de los procesos de gestión interna. Además, dada la naturaleza dinámica de las transacciones que se generan diariamente resulta fundamental contar con procedimientos que garanticen la transparencia, la integridad y la precisión de los datos. Asimismo, se requiere una adecuada sistematización que contribuya a minimizar riesgos inherentes al procesamiento y registro contable.

Por otra parte, la evolución tecnológica ha transformado significativamente los procesos en las organizaciones, promoviendo el desarrollo de soluciones orientadas a la eficacia, la estandarización y la mejora continua. En este contexto, la automatización se ha consolidado como una herramienta clave para optimizar el manejo de información y fortalecer los sistemas de supervisión interna, especialmente en áreas donde la trazabilidad y consistencia de datos son esenciales. Al estar basada en algoritmos y estructuras parametrizadas permite realizar ajustes y adaptarse con flexibilidad a la evolución de los modelos de negocio y a los cambios normativos, incrementando la eficiencia operativa.

El presente trabajo de suficiencia profesional tiene como objetivo demostrar que la aplicación de mecanismos automatizados en el registro contable diario permite optimizar los procesos rutinarios de las empresas, minimizar errores y agilizar la ejecución de tareas. La propuesta parte del análisis del proceso contable actual, identificando sus características y oportunidades de mejora. De igual manera, se busca contribuir a la innovación continua mediante la incorporación de una solución tecnológica que optimice la ejecución de tareas, facilite el control interno y favorezca la estandarización de procedimientos. Ello responde a la

necesidad de modernización y alineación con buenas prácticas en materia de gestión financiera y control de información.

Del mismo modo, se plantea como un recurso estratégico que permite el seguimiento de los movimientos, disminuye la probabilidad de errores y estructura marcos lógicos que integran diversas fuentes de información de manera ordenada. Con ello, se busca no solo acelerar el registro de movimientos, sino también establecer un sistema que garantice la calidad, puntualidad y fiabilidad en los registros. Estos elementos constituyen una base esencial para respaldar decisiones estratégicas, al proporcionar información oportuna, coherente y alineada con los objetivos institucionales.

Por lo tanto, en el primer capítulo se expone la información del lugar en el que se desarrolló la actividad profesional. Donde se mencionará la estructura organizacional, la visión, misión, el propósito de dicha razón social, entre otros aspectos relevantes.

En el segundo capítulo se abordará una descripción detallada de la actividad, junto con su finalidad y objetivos. También se hizo referencia a la problemática, así como los antecedentes internacionales y nacionales de la misma. De igual manera, se empleó conocimientos teóricos, normativos y técnicos utilizados para el tratamiento del problema; seguidamente se mostró la metodología y procedimientos aplicados. Posteriormente, se presentarán los resultados de la actividad, el análisis de las alternativas de solución, se discutirán tales posibilidades y se expondrá tanto el alcance como la limitación de la alternativa sugerida.

En el tercer capítulo se presentó las conclusiones propuestas y en el cuarto capítulo se procedió a mostrar las recomendaciones del estudio.

I. INFORMACIÓN DEL LUGAR DONDE SE DESARROLLO LA ACTIVIDAD

1.1. Institución donde se desarrolló la actividad

1.1.1. Reseña histórica

El origen del Banco de la Nación se vincula a la necesidad del Estado peruano de contar con una entidad financiera que centralizara actividades claves como la custodia de fondos públicos y la recaudación fiscal. Es así que este requerimiento se materializo en 1905 con la creación de la Caja de Depósitos y Consignaciones, mediante la Ley N.°53, durante el gobierno de José Pardo y Barreda; siendo su función principal la custodia de depósitos ordenados por el Poder Judicial y las provenientes de las diversas oficinas estatales. Con el paso de los años esta institución fue asumiendo nuevas funciones, como en 1927 a través de la Ley N.°5746, se le asigno la administración del estanco del tabaco y el opio, así como la recaudación de los ingresos fiscales. Asimismo, en diciembre de ese año se le otorgo la responsabilidad de recaudar todas las rentas nacionales Posteriormente, en 1963, mediante Decreto Supremo N.º 47, se estatizo y se declaró de utilidad estatal.

Por lo tanto, ello dio paso a que en 1966 durante el gobierno de Fernando Belaúnde Terry y mediante Ley N.°16000 se creara el Banco de la Nación, esta nueva entidad absorbió las funciones de la antigua Caja de Depósitos y Consignaciones con el objetivo de unificar y modernizar la gestión de recursos estatales. Después durante el gobierno militar iniciado en 1968 se observó el fortalecimiento de su rol como agente financiero del

Estado. Por lo que para reforzar ese objetivo a través del Decreto Ley N.°17866 se ordenó la transferencia de fondos públicos desde la banca privada hacia el Banco de la Nación. De igual forma, se expidió el Decreto Ley N°18052 el cual le otorgo el monopolio del aseguramiento de los bienes estatales, con excepción de los vinculados a la defensa nacional.

En la década de 1980, el Perú atravesó una profunda crisis económica caracterizada por la inflación, el déficit fiscal y el incremento de la pobreza. En ese contexto, el Banco de la Nación enfrentó múltiples retos para mantener la eficiencia operativa y la atención a los ciudadanos. Por lo que a pesar de las limitaciones en 1981 se promulgo una nueva Ley Orgánica que reestructuro su organización interna, obteniendo así mayor autonomía técnica y financiera. Además, durante esos años se inició un proceso de modernización como la implementación de la red de cajeros Multired, estas medidas permitieron mantener la operatividad y responder las exigencias del entorno económico.

A finales de los años noventa el banco enfrento un duro golpe institucional, puesto que el 28 de julio del 2000 ocurrió un incendio que destruyó su sede central. Esta tragedia obligo a trasladar temporalmente sus oficinas administrativas a lugares alternas como la Sede de Orrantia y el edificio de Petroperú. En esa situación el banco también sufrió una reducción de funciones debido a las reformas económicas de esos años.

Sin embargo, en los siguientes años se vivió una etapa de fortalecimiento institucional orientada a mejorar la calidad del servicio.

Durante ese período se promovió la modernización tecnológica, la mejora en atención al cliente y la obtención de certificaciones de calidad. Por otro lado, en el 2016 se inauguró la nueva sede ubicada en San Borja y se avanzó en la afiliación a VISA, así como fortalecimiento de la banca por internet y el incremento de los prestamos Multired, ampliando así la cobertura de servicios a sectores como educación y seguridad.

En los años más recientes, el Banco de la Nación ha intensificado su transformación digital, es así que en 2024 con el apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), se promovió un programa integral de innovación tecnológica, ello permite fortalecer la eficiencia en atención, la ciberseguridad y lograr el mayor alcance de la cartera de productos financieros.

1.1.2. Servicios que brinda

En base al "Manual de organización y funciones del Banco de la Nación", modificado en Sesión de Directorio N°2540 de fecha 26 de noviembre de 2024 se indica que realiza las siguientes funciones:

- Ofrecer servicios bancarios al Sistema Nacional de Tesorería, bajo las directivas de la Dirección General del Tesoro Público.
- Ofrecer el servicio de recaudación por encargo del acreedor tributario y centraliza los recursos provenientes del gobierno tanto central, regional, local y otras entidades.

- Actuar como intermediario de fondos financieros, tanto nacionales como internacionales, dirigiéndolos a organizaciones que requieren crédito y participa en operaciones de comercio exterior vinculadas con el Estado.
- Realizar la custodia de depósitos administrativos y judiciales.
- Brindar servicios como agente corresponsal en zonas sin presencia física de otras entidades financieras.
- Recibir depósitos a la vista y de ahorro tanto de individuos como de empresas por los pagos que obtienen como trabajadores, jubilados o proveedores del gobierno. También puede captar depósitos a plazo y abrir cuentas por compensación de tiempo de servicios (CTS) para sus empleados. Además, puede abrir cuentas básicas de acuerdo a la legislación y los objetivos de la Política Nacional De Inclusión Financiera (PNIF).
- Recibir depósitos de ahorro y en custodia en beneficio de individuos y empresas, además proporcionar productos financieros que usen medios de pago específicos.
- Otorgar préstamos, contrato de arrendamiento y otras facilidades financieras a instituciones del gobierno. A su vez, realizar operaciones de depósitos, pagaduría y transferencias bancarias.
- Emisión, así como comercialización de bonos y otros instrumentos para obtener financiamiento. También, realizar envíos de dinero a

través de giros bancarios y transferencias de fondos a solicitud del cliente.

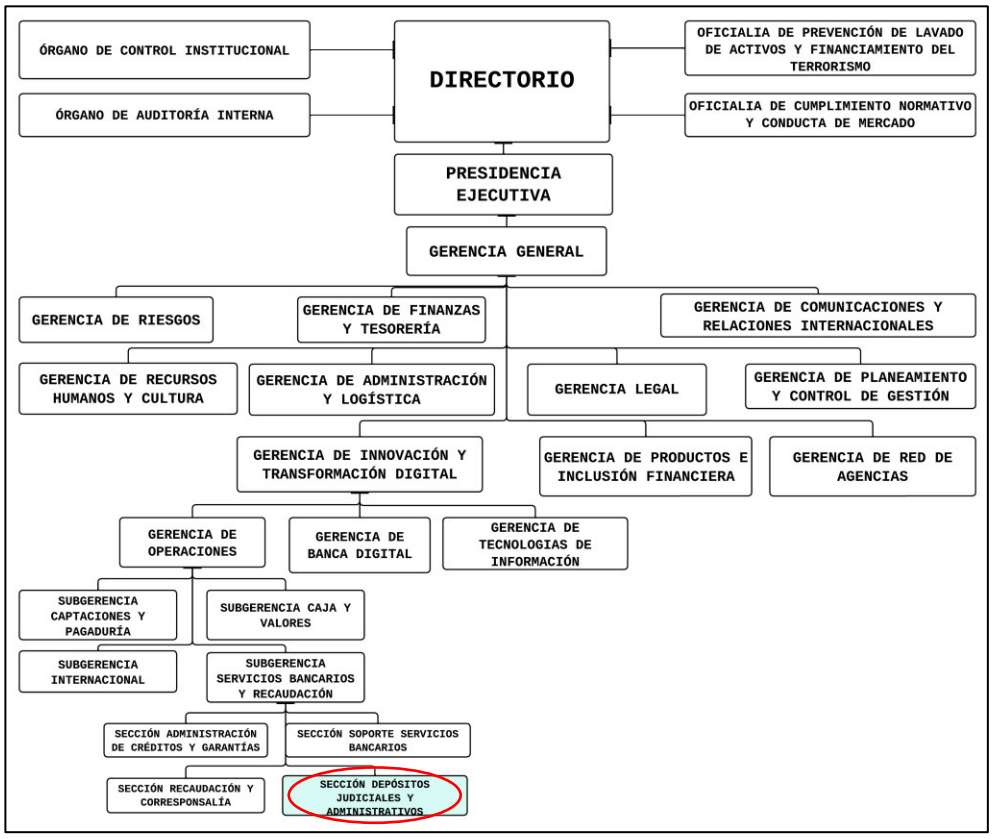
- Emitir dinero electrónico, de acuerdo con los estipulado en la Ley N° 29985.

1.1.3. Organización y estructura empresarial

El Banco de la Nación presenta un esquema organizativo jerárquico y funcional.

Figura 1

Organigrama del Banco de la Nación



Nota. Estructura organizacional. Fuente: MOF del Banco de la Nación, modificado en Sesión de Directorio de fecha 26 de noviembre de 2024, artículos 5, 56 y 57.

1.2. Periodo de duración de la actividad

El periodo de desarrollo de la actividad correspondiente al presente trabajo de suficiencia profesional abarco seis meses de enero a junio de 2025.

1.3. Finalidad y objetivos de la entidad

El Banco de la Nación tiene como finalidad brindar servicios financieros al Estado y la ciudadanía, facilitando la gestión de los recursos públicos y apoyando la implementación de políticas tanto económicas como sociales del país. Su principal objetivo es la administración de fondos del Tesoro Público, la ejecución de pagos y cobros en representación del gobierno, así como promover la inclusión financiera, especialmente en zonas con limitada presencia del sistema bancario privado. De esta manera, contribuye al desarrollo económico nacional y a la equidad social.

Tiene como misión ofrecer a la población productos y servicios financieros a través de diversos medios de atención, fomentando de manera continua la innovación y el cambio digital, con la meta de promover la integración financiera en la nación. Este propósito se obtiene gracias a la contribución y dedicación del capital humano.

De igual manera, establece como su visión ser una entidad financiera innovadora, responsable y al alcance de todos los peruanos, brindando una experiencia de atención personalizada y de calidad a sus clientes.

Igualmente, los valores que orientan la conducta de sus colaboradores y definen los principios fundamentales que rigen su desempeño institucional son los siguientes:

- Compromiso: Asumir responsabilidades con dedicación y orientación al logro, ello según el plan de acción y los objetivos trazados.
- Excelencia en el servicio: Brindar un servicio de calidad enfocado en las necesidades del cliente.
- Innovación: Mejorar continuamente con soluciones ágiles y eficientes.
- Colaboración: Trabajar en equipo con apoyo mutuo y en función de objetivos comunes.
- Integridad: Actuar con transparencia, ética y en cumplimiento de los deberes establecidos.

1.4. Razón o denominación social

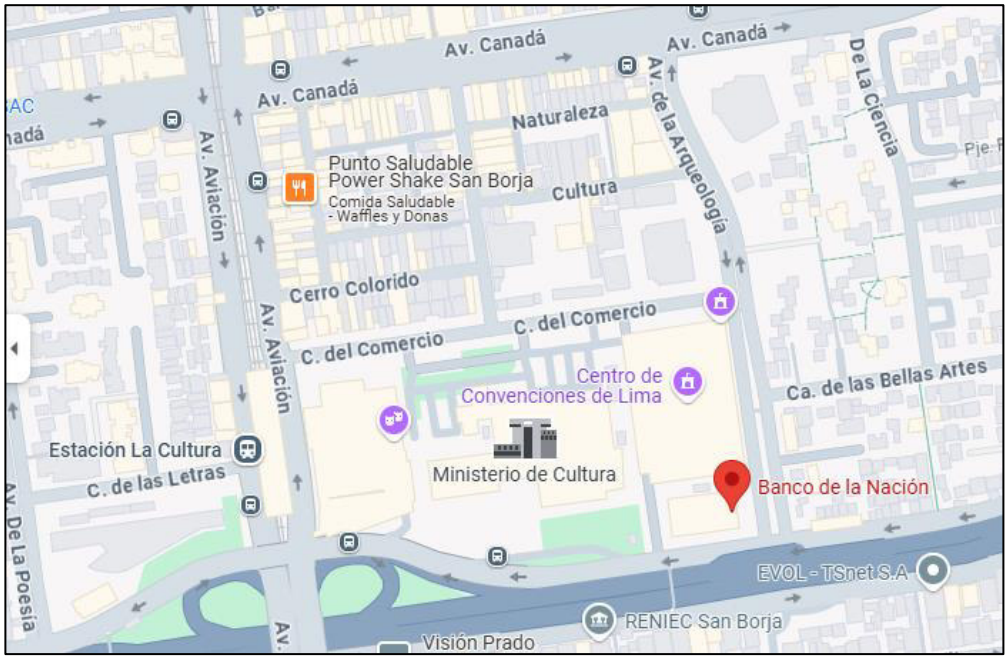
La razón social del Banco de la Nación (BN) es homónima a su denominación institucional. Además, su número de Registro Único de Contribuyentes (RUC) es 20100030595, siendo una empresa de derecho público con fecha de inscripción el 09 de octubre de 1992 e inicio de actividades el 01 de enero de 1966.

1.5. Dirección postal

El domicilio fiscal del Banco de la Nación y su sede principal se encuentra en Av. Javier Prado Este 2499, San Borja, Lima, Perú. Asimismo, el código postal de la dirección previamente indicada es 15021.

Figura 2

Ubicación geográfica de la sede principal del Banco de la Nación



Nota. Ubicación geográfica del Banco de la Nación. Fuente: Google Maps.

1.6. Correo electrónico y teléfonos del centro laboral

La página web del Banco de la Nación se encuentra en el siguiente enlace https://www.bn.com.pe/ ,en tal plataforma se indica sobre la disponibilidad de una mesa de partes presencial con atención de lunes a viernes de 08:30 a.m. a 17:30 p.m. con refrigerio de 13:00 p.m. a 14:00 p.m. A su vez ofrece acceso a una mesa de partes virtual, ello con el fin de recepcionar los documentos electrónicos formulados por personas naturales o jurídicas. De igual forma, se señala que el número de contacto de la central telefónica administrativa es 01-519-2000. Igualmente, los teléfonos de atención al cliente son 01-440-5305 y 01-442-4470 y de línea gratuita es el 0800-10700.

II. DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD

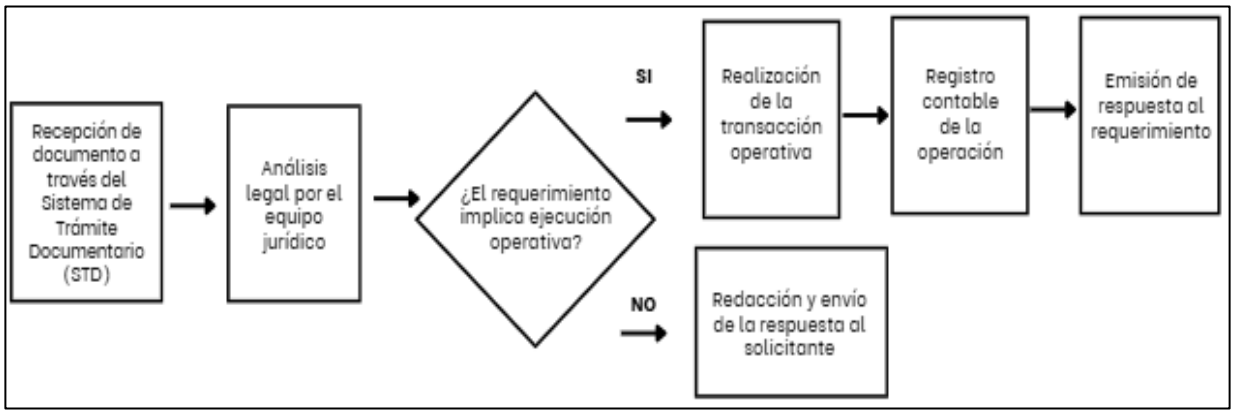
2.1. Organización de la actividad

La actividad se desarrolló en la Sección de Depósitos Judiciales y Administrativos, perteneciente a la Subgerencia de Servicios Bancarios y Recaudación, la cual forma parte del área de operaciones. Esta unidad cuenta con una estructura organizativa conformada por con un jefe de sección, supervisor, analistas, analistas (abogados), técnicos y practicantes. Del mismo modo brinda los siguientes servicios:

- Depósitos judiciales y Admistrativos: Custodia, emisión, duplicado, rectificación, pago, devolución, informe, levantamiento de suspensión, bloqueo, desbloqueo y pago de honorarios a peritos.
- Depósitos Judiciales virtuales: Emisión y liquidación.
- Confirmación de saldos para auditoría.
- Levantamiento de secreto bancario.

Figura 3

Flujograma del proceso de atención de requerimientos



Nota. Proceso de atención en la sección.

En lo que respecta a la parte contable, está conformada por dos equipos, el primer equipo cuenta con dos técnicos responsables de gestionar todo lo relacionado con la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), incluyendo su debida contabilización. Por otra parte, el segundo grupo de trabajo está compuesto por tres personas que son un analista, un técnico y un practicante, todos con formación en contabilidad.

Además, en lo que respecta al registro diario de movimientos que realiza el segundo equipo se considera que las operaciones más comunes son la retención y el levantamiento de fondos, así como la emisión de certificados judiciales o administrativos y el respectivo Impuesto a la Transacción Financiera (ITF). De igual modo, con menor frecuencia se efectúan liquidaciones individuales o masivas de depósitos, al igual que emisiones de cheques de gerencia y cambio de certificados (de judicial a administrativo o viceversa). Cabe señalar que estas operaciones afectan cuentas de ahorro y corriente ya sea de personas naturales o jurídicas según lo indica la resolución del juez en el expediente y oficio correspondiente.

Por otra parte, las solicitudes que ingresan a la sección a través del STD (Sistema de Trámite Documentario) por diversos conceptos, en su mayoría incluyen la comisión previamente acreditada mediante el comprobante respectivo. Es necesario destacar que dicho pago puede efectuarse en cualquier agencia del Banco de la Nación.

Tabla 1

Comisiones recurrentes en la sección de depósitos judiciales y administrativos

Concepto	Moneda Nacional	Moneda extranjera	Oportunidad de cobro
Confirmación de saldos solicitado para sociedades auditoras	S/ 45.00	S/45.00 (a)	Por informe
Duplicado de certificado	0.25% UIT	0.25% UIT	Por certificado
Emisión y anulación de cheque de gerencia	S/ 10.00	$ 3.00	Por cheque
Informe de certificado	S/ 14.00	S/14.00 (a)	Por informe

Nota. (a)La comisión del BN se determina en moneda nacional según el TC vigente de la SBS.

Fuente: Tarifario tasas y comisiones versión 2da. – 2025 del BN

En el caso de que la comisión no haya sido abonada se procede a su cobro mediante el cargo directo a la cuenta de corriente o de ahorro indicada en la carta, oficio, expediente o resolución remitida. Esta transacción queda reflejada en el reporte de movimientos (SITB 4050), Además, se debe emitir la factura y/o boleta electrónica correspondiente por el servicio brindado.

La contabilización de los movimientos financieros de la sección se realiza a través del ERP Oracle. Además, es importante señalar que las transacciones efectuadas el día anterior son registradas hasta las 10:30 a.m. del día siguiente, dado que una vez superado ese horario la sección de “Centralización y Procesamiento Contable” ejecuta el proceso de integración de comprobantes. Para

llevar a cabo este procedimiento se recurre a diversos reportes, entre ellos el SITB 4050 (reporte de cajero), así como el reporte de notas de cargo y abono, los cuales están disponibles en el enlace de “Aplicativos diversos” del portal interno institucional.

Adicionalmente, se realiza la consulta en el ERP Oracle a fin de identificar los comprobantes automáticos generados por el cierre contable del día anterior, descargando aquellos que contengan la glosa “EMIS/CANC.DEPOSITOS JUD/ADM” y “PAGO A PERITOS” tanto en moneda nacional como moneda extranjera. Posteriormente se accede a la plataforma “Emulación” donde se obtiene la relación de certificados emitidos por día y liquidaciones efectuadas por rango de fecha. Luego se evalúa la consistencia de tal información, de modo que se suma el comprobante automático más el listado de liquidaciones y ello debe ser igual al total de liquidaciones efectuadas en el día. Por tanto, estos reportes permiten identificar y clasificar las operaciones sujetas a registro.

También, como parte del proceso se recopila y valida los sustentos documentarios asociados a cada transacción. Por lo tanto, se revisa el movimiento con su respectivo expediente físico, en el que se verifica la resolución que autoriza la operación, el monto ordenado, el proveído de confirmación, las partes procesales y las notas de cargo o abono dependiendo del tipo de cuenta involucrada (ahorro o corriente). De igual manera, se examina que cuente con el cuadro resumen de retenciones que refleja los embargos ya realizados y los saldos pendientes.

En el caso de emisiones, la información se contrasta con una base de datos interna que detalla los montos retenidos. Respecto a las emisiones en moneda extranjera, se usa el ticket de venta para la conversión y se realizan dos comprobantes diarios uno en soles y otro en dólares. En cuanto a la emisión de cheques se debe comprobar el cobro de la comisión. Por otra parte, en las liquidaciones es necesario que la operación refleje de manera clara y diferenciada los conceptos de capital e interés.

Una vez completada estas validaciones se procede al registro en el ERP Oracle, aplicando la dinámica contable establecida por la sección. Cada operación es incorporada de forma manual, adjuntando posteriormente el sustento escaneado. Seguidamente se reserva fondos y se da paso a la aprobación del comprobante diario.

Con respecto a la liquidación de certificados electrónicos emitidos en moneda extranjera, se ha establecido un procedimiento de contingencia temporal, mediante el cual las agencias a nivel nacional generan operaciones (pendientes) que deben ser regularizadas por la sección.

Por lo que para saber el saldo por ajustar se realiza la conciliación de las cuentas de depósitos judiciales y administrativos tanto en soles como dólares. A continuación, se consulta el reporte DEJA 3035 “Relación de certificados cancelados” correspondiente al día anterior, del cual se extraen únicamente los que han sido liquidados a través de la opción efectivo y modalidad virtual. Asimismo, el importe resultante de este filtro debe coincidir con la diferencia identificada durante la conciliación previa.

A partir de esta verificación, se usa una hoja de trabajo que consolida los certificados en dólares pendientes de registro. Por lo que para proceder con la contabilización se exige el sustento documentario que está conformado por la reimpresión de la liquidación, el mandato de salida en efectivo con la cuenta correspondiente, la orden de pago, el reporte 231 y la validación biométrica. Además, este soporte documental debe ser legible y en concordancia con la transacción realizadas. Es preciso indicar que este registro debe efectuarse al día siguiente de la operación o como máximo dentro de un plazo de cuatro días calendario.

Tras verificar la integridad de la información, se inicia el proceso de ingreso manual de operaciones en el ERP Oracle, conforme a la estructura contable dispuesta por la sección para el tratamiento de liquidaciones en moneda extranjera. Cada transacción se registra de manera individual y luego se anexa el sustento respectivo en formato comprimido. Como etapa final se realiza la reserva de fondos y se aprueba el comprobante diario.

Tabla 2

Liquidación de certificados electrónicos en moneda extranjera

Actividad Necesaria	**Describe Acción**
Saldo Efectivo	Realizar mandato de salida de caja en efectivo a cuenta 1929.01.01.01 (Lima) y 1929.01.01.02 (Provincia)
Envió de documentos escaneados (a)	Reimpresión de liquidación firmada por beneficiario Mandato de salida en efectivo firmada por beneficiario

	Reporte 231 (detallando el resumen de liquidaciones en ME) Orden de pago Validación biométrica.

Nota. (a) Al enviar los documentos en el asunto del correo se detalla el numero de la orden de pago con incidencia.

Al cierre de cada mes, los saldos de las cuentas asociadas a la sección deben mantenerse sin desajustes ni discrepancias. Una vez corroborada dicha condición, se procede con la provisión contable del capital e intereses generados. Seguidamente, se da inicio a la elaboración de los formatos de presentación requeridos para cuenta especifica, los cuales, en su conjunto conforman los anexos de balance mensual. Estos documentos son ratificados por el analista, el jefe de sección y el subgerente respectivo. Consecutivamente, la información unificada se remite dentro de los plazos establecidos a la unidad que lo solicite.

Dado que el proceso contable se ejecuta de forma manual, resulta fundamental actuar con precisión en el registro individual de cada operación, a fin de evitar errores. En caso de que se presente alguna contingencia operativa, el importe correspondiente se registra como un cargo el mismo día en una cuenta transitoria denominada “fuera de hora”. Además, en un plazo breve será regularizado mediante el abono pertinente consignando el importe y la transacción que le es atribuible originalmente.

La dinámica empleada para el registro diario se basa en un esquema manual, lo cual incrementa la posibilidad de inconsistencias en la transcripción de

datos y dificulta la estandarización de criterios de ejecución. Frente a esta situación, se propone la incorporación de un mecanismo de automatización como alternativa para optimizar el proceso del registro contable. Esta medida permitirá agilizar actividades, garantizar mayor exactitud y facilitar la presentación de información financiera clara y confiable, consolidando la gestión institucional.

2.2. Finalidad y objetivos de la actividad

La finalidad del presente trabajo es contribuir al fortalecimiento del control y registro de operaciones diarias en una entidad financiera, mediante la incorporación de herramientas de automatización que permitan la obtención de información oportuna, precisa y relevante para la toma de decisiones, promoviendo así una mayor eficiencia operativa.

El objetivo general es demostrar que la aplicación de mecanismos automatizados en el registro contable diario permite optimizar los procesos rutinarios de las empresas, minimizar errores y agilizar la ejecución de tareas.

2.3. Problemática

2.3.1. Descripción del problema

El registro contable diario constituye una función clave en la gestión financiera, ya que su adecuada ejecución permite disponer de información veraz y oportuna, indispensable para una toma de decisiones acertada y el cumplimiento de la normativa vigente.

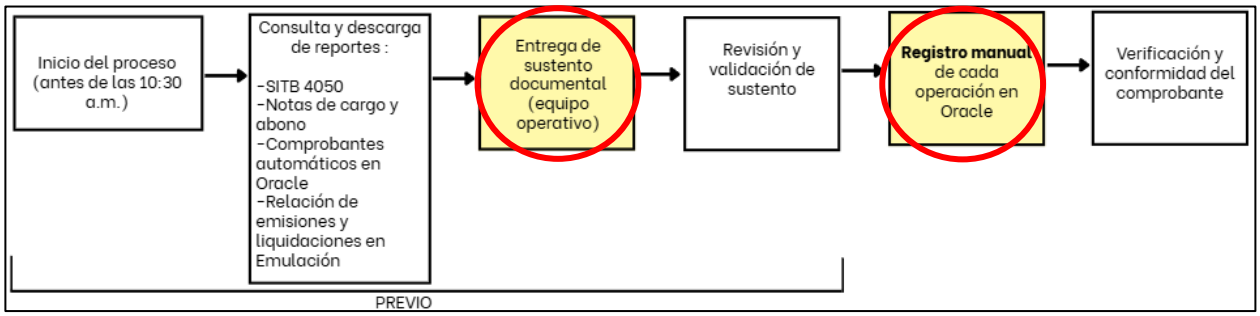
En la unidad analizada, el procedimiento utilizado para registrar las operaciones diarias se lleva a cabo de forma manual, lo que incrementa la exposición a errores por digitación, omisiones o duplicidad de datos. Esta

modalidad no solo dificulta la identificación oportuna de inconsistencias, sino que también impide la estandarización de criterios para el tratamiento contable de las operaciones.

Además, la ausencia de herramientas automatizadas restringe la capacidad de respuesta ante un flujo constante de transacciones afectando la eficiencia del proceso y fiabilidad de los registros generados. Esta situación evidencio una necesidad de fortalecer los mecanismos de control y asegurar un tratamiento sistemático que garantice la integridad, consistencia y trazabilidad de la información financiera.

Figura 4

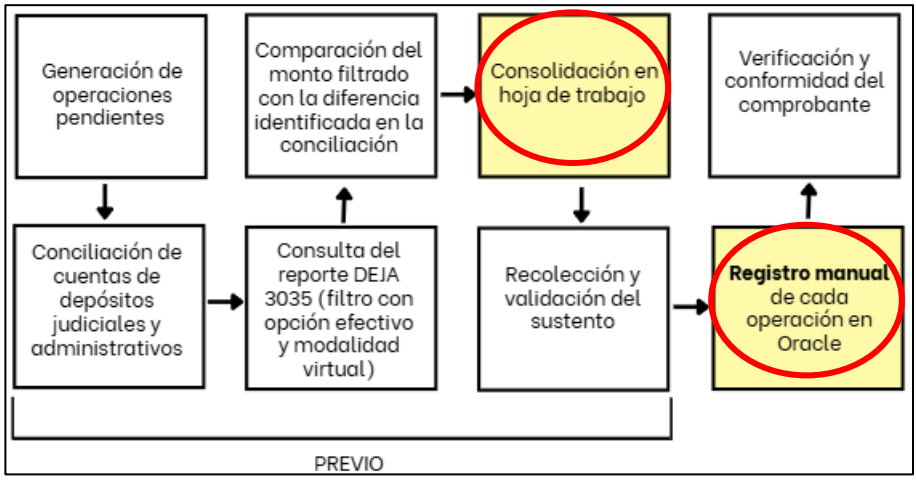
Descripción del flujo operativo antes de la mejora del proceso (operaciones frecuentes)



Nota. Previo (actividades anteriores al registro) y esta imagen representa el flujograma antes de la aplicación de la herramienta de automatización para el proceso de operaciones frecuentes.

Figura 5

Flujograma del proceso de liquidación en moneda extranjera



Nota. Previo (actividades anteriores al registro) y esta imagen representa el flujograma antes de la aplicación de la herramienta de automatización para el proceso de liquidación en dólares.

2.3.2. Formulación del problema

¿Cómo la aplicación de una macro incide en el registro de operaciones diarias en una empresa financiera?

2.3.3. Antecedentes de la realidad problemática

Para la elaboración del presente trabajo, se efectuó la revisión de diversas fuentes bibliográficas, tales como tesis y trabajos de investigación, tanto de carácter internacional como nacional, con el propósito de sustentar teóricamente el contenido desarrollado.

2.3.3.1. Antecedentes Internacionales

Ibarra (2025) desarrolló la investigación titulada “Análisis del impacto en la eficiencia de la estandarización y automatización de

procesos de conciliación en el área de cobranza", cuyo objetivo fue disminuir o eliminar tareas manuales y repetitivas mediante tecnologías como SQL, Python, VBA o UiPath, facilitando que los analistas enfoquen sus esfuerzos en la gestión de la cartera de cobranzas. La metodología empleada fue de enfoque cualitativo, basada en el análisis documental y el estudio de caso aplicado. Además, se desarrolló mediante la gestión por objetivos, organizando cada etapa como un proyecto individual orientado a optimizar los procesos internos. Los resultados demostraron que al eliminar tareas de bajo impacto, los analistas pudieron centrarse en funciones prioritarias. La estandarización redujo en un 72% el tiempo que inicialmente se usaba en el proceso de estados de cuenta y con la automatización, se redujo a cero, mejorando también indicadores relacionados con conciliaciones pendientes. Se concluyó que la actualización constante y la adopción de tecnologías facilitaron la optimización de procesos y la reducción de carga operativa. Asimismo, la experiencia evidencio que toda mejora debe aplicarse sobre procesos previamente ordenados, con participación activa del equipo. Se recomendó que, en organizaciones con tareas repetitivas, se priorice la mejora del desempeño mediante la unificación de procesos y el uso de herramientas que agilicen el trabajo.

Esta investigación se vincula con el presente trabajo al mostrar que la automatización de procesos operativos incrementa la eficiencia y la

precisión de la información. Además, resalta la importancia de aplicar soluciones tecnológicas que reduzcan tareas manuales.

Bustos (2024) realizo un estudio denominado “Automatización de 14 procesos en el área de riesgo crediticio de mercados capitales de Bancolombia: Integrando tecnologías actuales para eliminar tareas repetitivas y optimizar la eficiencia”. Este estudio tuvo como propósito implementar soluciones de automatización en procesos del área de riesgo crediticio, con el objetivo de mejorar la eficiencia operativa, la precisión de la información y reducir la carga laboral del equipo. La metodología utilizada fue mixta, con un enfoque cualitativo para identificar tareas repetitivas mediante la observación y entrevistas, así como un enfoque cuantitativo para medir mejoras a través de indicadores de tiempo, precisión y recursos. Los resultados evidenciaron una mejora del 99% en la rapidez y precisión de los procesos, así como un retorno de inversión del 203,8%, lo que reflejó rentabilidad, permitió enfocar al personal en tareas estratégicas y elevó la satisfacción del equipo. Se concluyó que la automatización mejoro la eficiencia operativa, redujo fallos, optimizó tiempos y aumento la satisfacción del personal. De igual forma, se fortaleció la capacidad de respuesta y se dejó una base sólida para futuras innovaciones. Se sugirió replicar la estrategia en otras áreas, capacitar al personal, integrar nuevas tecnologías, centralizar la gestión, evaluar periódicamente los avances y fomentar la colaboración entre equipos.

Este estudio se relaciona con el presente trabajo ya que evidencia que la automatización puede optimizar procesos financieros, reducir errores y mejorar la eficiencia operativa. De manera similar, la macro desarrollada permite sistematizar el registro contable diario, facilitando el manejo de información y liberando tiempo para tareas estratégicas.

García (2023) llevo a cabo un análisis denominado "Implementación mediante hojas de cálculo de la estandarización de operaciones en un entorno Lean Manufacturing". Esta investigación planteó como objetivo desarrollar una herramienta en Excel para facilitar la sistematización operativa, permitiendo al usuario ingresar datos y obtener soluciones inmediatas. Se aplico un análisis documental que permitió revisar la metodología Lean Manufacturing (producción eficiente) y formular un modelo matemático para abordar la estandarización. Los resultados indicaron que la estructuración de procesos permitió optimizar recursos, uniformizar procedimientos y fomentar una mayor participación del personal, lo cual contribuyo al orden, mejora continua y al adecuado mantenimiento del entono laboral. Se concluyo que el mecanismo elaborado permitió resolver eficazmente problemas de estandarización de operaciones, asignando tareas cercanas a cada operario y reduciendo desplazamientos. Además, el código incorporó validaciones que aseguraron su correcto funcionamiento y se definió un modelo matemático aplicable a diversos escenarios. Se recomendó establecer tiempos según la demanda, organizar las tareas en secuencia y minimizar

interrupciones. Asimismo, se resaltó la capacitación y el monitoreo constante para el adecuado uso de la herramienta en Excel.

Este análisis se vincula con el presente trabajo dado que muestra como el uso de herramientas en Excel permite sistematizar procesos y optimizar recursos. De manera similar, la propuesta desarrollada automatiza el registro contable, estandariza la información y reduce errores. Así, se evidencia que la estructuración y validación automatizada de datos mejora la eficiencia y el control interno en el contexto financiero.

2.3.3.2. Antecedentes Nacionales

Osorio (2024), realizo una investigación denominada "Automatización de informes contables aplicando scripting de SAP S/4HANA y VBA de Microsoft Excel", cuyo objetivo fue analizar el impacto de la automatización mediante el scripting de SAP y VBA de Microsoft Excel en las funciones contables, destacando su utilidad para optimizar procesos, apoyar la gestión financiera y fortalecer la toma de decisiones en contextos empresariales dinámicos. La metodología empleada fue de enfoque cualitativo y se basó en el estudio de caso, lo que permitió analizar de manera detallada y contextual los procesos contables relacionados con la automatización. El resultado demostró una mejora significativa en la eficiencia y precisión del estado de resultados por centro de beneficios, reduciendo tiempos y errores manuales. Además, permitió que el personal contable se enfoque en tareas estratégicas. Se concluyo que la automatización mediante SAP y VBA fue una estrategia efectiva y de

bajo costo, que optimizo la exactitud y el rendimiento en los procesos. A su vez, reforzó el rol decisivo del contador y demostró ser replicable en diversos entornos empresariales. Se recomendó que para consolidar el avance tecnológico en el área contable es clave capacitar al personal, ampliar el alcance de su aplicación, adoptar nuevas tecnologías e incorporar su enseñanza en la formación académica.

La investigación citada aporta un marco referencial relevante, pues demuestra que la incorporación de automatizaciones en entornos contables mejora la eficiencia y precisión de los registros. Esta evidencia respalda la pertinencia de implementar soluciones tecnológicas en procesos diarios, al mostrar que herramientas basadas en programación pueden disminuir contingencias y fortalecer el control de la información financiera.

Aguero (2024) llevo a cabo un análisis titulado “Automatización de procesos contables en una empresa veterinaria, año 2023”, tuvo como objetivo mejorar las actividades contables de la entidad durante el periodo indicado a través de la implementación de herramientas automatizadas. La metodología aplicada fue de enfoque descriptivo, con un diseño no experimental y de tipo transversal. Asimismo, se utilizó la técnica de observación directa, apoyándose en herramientas tecnológicas como Excel, macros y dashboards. El resultado evidencio que los mecanismos implementados generaron efectos positivos al reducir errores contables, optimizar el tiempo de análisis contable, reducir la incidencia de errores en el registro y brindar información actualizada para una mejor toma de

decisiones. Se concluyo que la automatización de procesos contables redujo tiempos operativos, mejoró el análisis de cuentas y facilito el cumplimiento tributario. Se optimizo el registro en Siscont, se implementó un panel para monitorear cuentas por cobrar y se realizó la validación masiva de comprobantes de pago facilitando la detección de inconsistencias, asegurando que la información fuera admitida por SUNAT sin observaciones. Se recomendó adecuar el formato de planilla en Excel según el PLAME para automatizar boletas, incluir más registros contables al cargar información en Siscont, diseñar un dashboard que permita controlar cuentas por pagar y unificar los reportes de SUNAT y Siscont con macros para identificar facturas pendientes.

Este análisis resulta importante porque evidencia como la incorporación de soluciones automatizadas puede mejorar el control de la información y reducir las inconsistencias propias del procesamiento manual. La experiencia presentada respalda la necesidad de aplicar herramientas similares en otros entonos contables, lo que coincide con la finalidad de este trabajo orientado a optimizar el registro diario mediante mecanismos tecnológicos que incrementan la eficiencia en las operaciones.

Cruz (2023), desarrolló la investigación titulada “Optimización y automatización del proceso de gestión de información en el área de operaciones del factoring en Perú Lc Factoring S.A.C”, con el objetivo de automatizar la gestión operativa de la entidad mediante el análisis de procesos, evaluación del software actual y diseño de una solución

tecnológica que mejore la eficiencia del servicio. La metodología adoptada fue descriptiva y aplicada, con un enfoque de tipo proyectivo apoyándose en herramientas como diagramas funcionales y prototipos. Los resultados evidenciaron fallas en los procedimientos administrativos como la ausencia de estandarización y el acceso a la información relevante. La propuesta tecnológica permitiría afianzar la eficiencia y elevar la confiabilidad de la información. Además, el diagnostico financiero confirmo la rentabilidad del proyecto y una pronta recuperación de la inversión. Se concluyó que la modernización del sistema de gestión era estratégica para reforzar la conectividad y adaptabilidad, su éxito dependía de una adecuada planificación, un modelo de acorde a los requerimientos y una capacitación efectiva del personal. Se recomendó implementar gradualmente el sistema, gestionar, aplicar pruebas previas, monitorear el funcionamiento, mantener actualizaciones e incorporar mejoras periódicas.

Esta investigación tiene relación con el presente trabajo ya que demuestra que la automatización de procedimientos es un recurso clave para mejora la gestión operativa y asegurar información confiable. Asimismo, constata que la modernización tecnológica surge como respuesta a limitaciones vinculadas al manejo manual de datos. En esa misma línea, el estudio desarrollado adopta este enfoque para fortalecer el control y la organización de los registros diarios en una entidad financiera.

2.3.4. Conocimientos teóricos, normativos y técnicos utilizados en el desempeño profesional para el tratamiento del problema

Automatización

La automatización contable hace referencia al uso de soluciones tecnológicas que permiten ejecutar tareas operativas de forma sistemática y eficiente, reduciendo errores y tiempos de procesamiento. Este enfoque facilita que los profesionales orienten su labor hacia funciones estratégicas, fortaleciendo su participación en la toma de decisiones en contextos organizacionales cada vez más digitalizados (Marcos y Pilay,2025).

Desde una perspectiva más crítica se puede señalar que la automatización no solo mejora procesos, sino que redefine el rol del contador, orientándolo hacia tareas más analíticas y sustanciales. Esta evolución requiere adaptación constante y una mentalidad abierta al cambio, donde la innovación sea parte esencial de la practica contable.

Ciclo contable

El ciclo contable constituye una secuencia ordenada de procedimientos que permite reflejar de manera sistemática las operaciones financieras de una entidad durante un periodo determinado. Este proceso comprende la identificación y registro de transacciones económicas, su clasificación conforme a su naturaleza contable, la ejecución de ajustes, la elaboración de los Estados Financieros, el cierre de libros contables y la presentación de informes que permitan evaluar el desempeño de la empresa (Acevedo y Rentería,2024).

El ciclo contable garantiza la organización y precisión de los registros, de igual forma cumple una función clave en la transparencia y trazabilidad de la información económica. A su vez al estar estructurado de manera secuencial y sistemática, permite identificar con claridad las responsabilidades en cada etapa, lo cual refuerza la rendición de cuentas y el interno dentro de la organización.

ERP

En línea con lo expresado por Chango et al. (2023), un sistema ERP (Enterprise Resource Planning) es una plataforma tecnológica integral que permite gestionar de manera centralizada y eficiente los procesos de una organización, tales como finanzas, contabilidad, logística, producción, recursos humanos, cadena de suministro, entre otros. Su implementación facilita la integración de información en tiempo real, mejora la productividad operativa y fortalece la colaboración entre aéreas. A su vez su flexibilidad le permite adaptarse al crecimiento y las exigencias que se requieran.

La implementación exitosa de un sistema ERP implica una transformación organizacional que exige planificación estratégica, participación activa de los usuarios y alineación con la cultura corporativa. En ese contexto, el diseño de una hoja de ruta clara que contemple escenarios de riesgo, estructuras de capacitación progresiva y un liderazgo comprometido, se convierte en un factor decisivo para maximizar el valor del ERP y asegurar la sostenibilidad operativa a largo plazo.

Macros en Excel

De acuerdo con Ortiz (2024), las Macros en Excel representan un conjunto de instrucciones automatizadas que permiten ejecutar tareas dentro de una hoja de cálculo de forma ágil y eficiente. Estas herramientas, desarrolladas en el lenguaje VBA (Visual Basic For Applications), contribuyen a reducir la carga operativa al reemplazar procesos manuales por soluciones programadas. Son especialmente útiles en escenarios donde la repetitividad y la precisión son esenciales, como en la gestión financiera ya que mejoran la productividad y aseguran la homogeneidad en el tratamiento de datos

El uso de estos mecanismos también puede analizarse desde una perspectiva de sostenibilidad operativa. Al reducir el uso de papel, minimizar procesos y optimizar recursos digitales, ello contribuye indirectamente a prácticas más responsables con el entorno. De igual modo, al disminuir la carga de trabajo manual, permite una redistribución más eficiente del tiempo y que el talento humano se enfoque en actividades de mayor valor agregado, promoviendo un modelo de gestión más sostenible tanto en lo tecnológico como en lo organizacional.

Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero

El Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero es de cumplimiento obligatoria para entidades señaladas en los literales A, B y C del artículo 16° de la Ley General del Sistema Financiero (Ley N.º 26702), así como para otras instituciones como el

Banco de la Nación, El Banco de Desarrollo del Perú (COFIDE), el Banco Agropecuario (Agrobanco) y cualquier otra entidad para la cual la Superintendencia de Banco, Seguros y AFP (SBS) disponga su aplicación. De igual forma, establece las disposiciones que deben seguir las organizaciones financieras para registrar sus operaciones. Su finalidad es promover la uniformidad en el tratamiento contable, asegurando que la información financiera refleje de manera clara la situación económica. Este manual se basa en la Ley General del Sistema Financiero y las normativas de la SBS. Asimismo, en ausencia de disposiciones específicas, se aplican las Normas Internacionales de Información financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) y reconocidas oficialmente en el país a través del Consejo Normativo de Contabilidad (SBS,2025).

La existencia de este manual no solo ordena la forma en que se registra las transacciones, sino que también fomenta una cultura de disciplina técnica y responsabilidad informativa. Al unificar criterios contables bajo directrices específicas y complementarlas con normas internacionales, se favorece un entorno donde la calidad de la información no dependa exclusivamente del juicio profesional, si no de estándares claramente definidos. Esto permite que la sistematización de procesos se desarrolle bajo un marco que asegura precisión, consistencia y cumplimiento normativo.

NIC 1: Presentación de Estados Financieros

La NIC 1 establece los lineamientos fundamentales para la adecuada presentación de los estados financieros, con el propósito de uniformizar la información contable revelada por las entidades. Esta normativa busca asegurar que dicha información sea accesible, comparable, relevante y fidedigna, de modo que facilite el análisis por parte de los usuarios internos y externos en la toma de decisiones tanto de inversión como de gestión. Entre los principales componentes exigidos se encuentra el estado de situación financiera, el estado de resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y las notas explicativas (Ministerio de Economía y Finanzas ,2021).

La aplicación de la NIC 1, en los procesos contables fomenta la elaboración de informes financieros con una estructura uniforme y contenido relevante, lo que favorece que las partes interesadas lleven a cabo una mejor la lectura y análisis de tales reportes. De igual modo, influye en optimizar la presentación de la información contable y promueve el seguimiento de las operaciones realizadas. Además, constituye un soporte técnico para el desarrollo de mecanismos automatizados que beneficien la eficiencia en el registro y procesamiento de transacciones.

Registro de transacciones

Según Alvarado y Chicaiza (2024), el registro de transacciones, es una etapa esencial del proceso contable, en la que se consigna de manera

ordenada y cronológica los hechos económicos que afectan a una entidad. Este procedimiento permite organizar y preservar la información financiera derivada de los movimientos realizados, permitiendo la veracidad y un control posterior.

Por lo que optimizar el registro de transacciones permite no solo cumplir con fines contables y normativos, sino también generar una ventaja comparativa al contar con información confiable y oportuna. En un entorno competitivo, la adopción de soluciones automatizadas facilita la reducción de inconsistencias, la disminución del tiempo de respuesta y la consolidación de datos para el control interno.

2.4. Metodología y procedimientos

2.4.1. Técnicas e instrumentos

Para el desarrollo del presente trabajo de suficiencia profesional, se aplicaron técnicas instrumentos orientados al cumplimiento de los objetivos propuestos, siendo fundamentales la recolección de datos y el análisis documental. La recolección comprendió la observación critica de procedimientos operativos de la empresa financiera. De igual manera, se revisó material bibliográfico relacionado con la temática abordada, entre las fuentes consultadas se consideraron tesis, trabajos de investigación, artículos, normativa, entre otros; ello aporto una visión más completa del problema planteado. Esta información fue documentada en los antecedentes, aportando una base técnica y contextual que permitió

identificar patrones y elementos críticos que enriquecieron la exploración analítica del estudio.

2.4.2. Procedimientos utilizados en el tratamiento del problema o caso

a. Identificación del problema

El problema fue identificado en el proceso diario de registro manual de las transacciones contables de la sección dentro del sistema ERP Oracle. Esta actividad, al depender exclusivamente de la intervención humana está expuesta a errores por la alta variabilidad de operaciones que deben procesarse, lo que exige precisión en la digitación y cumplir con los plazos establecidos. Además, se evidenció la necesidad de asegurar que cada registro este adecuadamente sustentado y validado, así como que se respete la dinámica contable correspondiente para tipo de movimiento con el fin de mantener la integridad de la información financiera.

b. Análisis del marco normativo

Para implementar la automatización del registro diario mediante una macro en Excel, se revisó el marco normativo vigente. En ese contexto se analizaron principios y parámetros regulatorios que orientan el adecuado tratamiento de la información financiera. Como base referencial, se tomó en cuenta NIC 1, que establece lineamientos para una presentación estructurada y coherente de los Estados Financieros, Esta norma enfatiza que los registros contables deben reflejar con fidelidad las transacciones económicas, permitiendo así una representación clara, comprensible y verificable de la situación financiera de la entidad. En esa línea, la

automatización planteada busca cumplir con tales criterios como lo es la integridad y exactitud.

Adicionalmente, se consideraron las disposiciones del el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero el cual proporciona directrices sobre la clasificación, descripción, dinámica y presentación de la información contable. Esta guía es fundamental para el cumplimiento de los principios de uniformidad, pertinencia y precisión en la elaboración de reportes financieros.

Complementariamente, se reconoció la relevancia del Decreto Legislativo N.º 1412 que aprueba la "Ley de Gobierno Digital". Esta norma promueve la integración de tecnologías en las entidades públicas, con el fin de mejorar su gestión, asegurar la interoperabilidad y facilitar el acceso a servicios digitales. Esta normativa permite el uso de herramientas tecnológicas, alineándose con los objetivos de eficiencia y modernización institucional.

c. Construcción de la alternativa de solución

Como resultado del análisis detallado de la problemática en el registro manual de operaciones, se desarrolló una alternativa tecnológica basada en una macro programada en VBA .Esta herramienta permite automatizar el proceso de registro diario de la sección (movimientos frecuentes y liquidación de certificados electrónicos en dólares),minimizando errores y reduciendo el tiempo de procesamiento .La solución incluye un formulario interactivo que facilita la recopilación

estructurada de los datos ,los cuales son procesados automáticamente para generar un reporte con los movimientos clasificados en sus respectivas cuentas contables. También, el formato final de salida es compatible con los requerimientos del ERP Oracle. De igual modo, se efectuará una validación comparando reportes con el fin verificar el correcto funcionamiento del mecanismo tecnológico.

d. Aplicación de la propuesta o tratamiento identificado

La herramienta puede ser implementada en diversos sectores que requieren registrar operaciones de forma sistemática y eficiente, su aplicabilidad es útil en entidades que aun gestionan su registro de manera manual. Por lo que este tipo de solución es pertinente en áreas donde la precisión y trazabilidad de los movimientos son esenciales.

La automatización mediante la macro en Excel no solo permite estandarizar el proceso de registro, sino que contribuye a la mejora continua al liberar a los trabajadores de tareas repetitivas, permitiéndoles enfocarse en actividades de mayor valor agregado. Además, el mecanismo reduce errores, mejora el control interno y favorece la generación adecuada de informes financieros. Su diseño en una plataforma como Excel lo convierte en accesible y adaptable a diferentes contextos.

2.5. Resultados de la actividad

2.5.1. Detalles de la aplicación de técnicas, instrumentos y procedimientos

a. Identificación del problema

Durante la ejecución de las labores asignadas, se llevó a cabo un análisis del proceso vinculado al registro diario de operaciones en el ERP Oracle. Para ello se observó la dinámica de trabajo, se evaluaron los tiempos de ejecución y se contrastaron con los estándares esperados. Ello permitió detectar que el ingreso manual de datos constituía un punto crítico, debido a su alta exposición a errores de transcripción y omisiones involuntarias.

La identificación del problema también se basó en la revisión de registros previos donde se evidenciaron inconsistencias y demoras en la validación de información afectando la exactitud de los asientos cantables. Asimismo, se analizaron las limitaciones derivadas de la falta de herramientas tecnológicas que faciliten la aplicación automatizada de la dinámica contable correspondiente a cada operación, situación que comprometía el control interno del proceso.

A través de esta evaluación practica y técnica del procedimiento existente, se determinó que la ausencia de la automatización no solo impactaba la calidad de la información registrada, sino que también restringía la capacidad operativa del equipo para atender eficientemente un volumen creciente de transacciones y ejecutar la tarea dentro del tiempo establecido.

b. Análisis del marco normativo

El análisis normativo se llevó a cabo mediante una revisión documental de las disposiciones aplicables al tratamiento contable de las operaciones en entidades del sistema financiero. Para ello, se identificaron y estudiaron los lineamientos relevantes de normas como la NIC 1, Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero y el marco legal que promueve el uso de tecnología para modernizar la gestión pública. Esta etapa incluyo la lectura detallada de los apartados vinculados con la presentación de los estados financieros, clasificación de cuentas, la aplicación de la dinámica contable, con el objetivo de procurar que el procedimiento automatizado se ajustara a los principios de exactitud, uniformidad y transparencia.

De manera similar, se consultó normativa institucional como políticas contables, directivas y manual de procedimientos, con el propósito de comprender a detalle conceptos operativos, así como la secuencia de actividades de los diversos servicios que posteriormente se registran contablemente. Luego se contrastaron los requerimientos normativos con los criterios aplicados manualmente en el registro diario, identificando puntos de mejora que fueron integrados en el diseño funcional de la macro.

c. Construcción de la alternativa de solución

Para elaborar la alternativa de solución del presente trabajo de suficiencia profesional, consistente en la aplicación de una macro en Excel

para el registro diario de operaciones, se tomaron en cuenta tanto los objetivos como las deficiencias que se busca superar. En ese marco, se consideraron los siguientes pasos:

Primer paso: Elaboración de una propuesta para automatización del registro diario

- **Elaboración de propuesta de automatización**

Se inicio la formulación de una innovación en el área orientada a la aplicación de una herramienta automatizada con el fin de mejorar el registro de movimientos. Para ello, se elaboró un planteamiento detallado que estableció los objetivos, alcances y beneficios esperados. Esta propuesta fue diseñada con el propósito de reducir significativamente el tiempo de digitación, optimizar las operaciones y reducir errores.

El alcance de la propuesta no se limitó únicamente a una sección especifica, si no que contemplo su aplicación en otras áreas vinculadas el registro contable con la finalidad de estandarizar y fortalecer el proceso integral. Los beneficios esperados de esta iniciativa son la agilización del registro de operaciones, lo que permite una respuesta más rápida en los procesos contables. También se logra una mayor exactitud en la información, al reducir errores comunes en la digitación. De igual modo, facilita el orden y seguimiento de los datos, lo que favorece futuras revisiones o controles. Al preparar la propuesta, se incorporó como valor añadido la ejecución diaria del procedimiento, integrando sus resultados al archivo de control para contar con un registro de las acciones realizadas.

Asimismo, se planteó una validación para asegurar que el proceso se haya llevado a cabo de manera adecuada.

En función de lo expuesto, se definió que, en el caso de los "Movimientos diarios frecuentes", el equipo operativo será el responsable de completar el formulario el mismo día que se ejecuta la operación, lo que permitirá generar una base de datos en tiempo real. Este procedimiento, facilitara que, al día siguiente esté consolidad y pueda verificarse, realizando los ajustes necesarios de ser el caso.

Respecto al registro de "liquidación de certificados electrónicos en dólares", el llenado del formulario estará a cargo del equipo contable en un plazo máximo de cuatro días hábiles, por lo que es importante que para concretar el registro se debe contar con toda la documentación sustentatoria correspondiente. Después de completar tal interfaz, se generará un conjunto de datos que puede ser revisada. Posteriormente en ambos escenarios, la herramienta procesará los resultados modificados o no y luego generará un reporte para subir con el formato establecido por el ERP Oracle. En cuanto al sustento documentario se recopilará y escaneará para adjuntar en la misma plataforma.

Segundo paso: Programación de la Macro usando Visual Basic para automatización de "Movimientos frecuentes"

Una vez definida la propuesta funcional, se procedió al desarrollo de la macro en Excel considerando el formato establecido por el ERP Oracle.

- **Diseño de la hoja de trabajo “Tipo de cuenta”**

Se realizó la creación de hoja en Excel que lleva por título “Tipo de cuenta” en la cual se indica las operaciones frecuentes de la sección según el tipo de cuenta dependiendo si es ahorro o corriente. Asimismo, se indica su dinámica contable según la operación que se haya efectuado. También por cada movimiento se va a registrar una cuenta de cargo y otra de abono, por lo que dependiendo de ello se va a colocar su descripción correspondiente.

Figura 6

Dinámica contable de operaciones frecuentes según el tipo de cuenta

TIPO DE CUENTA	OPERACION	CUENTA DE CARGO	CUENTA DE ABONO	CUENTA DE ABONO 1	DESCRIPCION CARGO	DESCRIPCION ABONO	DESCRIPCION ABONO 1
AHORROS	RETENCION	2112010101	2117020104		N° DE CUENTA/DEMANDADO	DEMANDADO/DEMANDANTE	
AHORROS	ITF	2112010101	2517050113		N° DE CUENTA/DEMANDADO	ITF	
AHORROS	RETENCION CON EMISION	2112010101	2918070101		N° DE CUENTA/DEMANDADO	REG.PARCIAL CD 122-XXX	
AHORROS	LEVANTAMIENTO	2117020104	2112010101		DEMANDADO/DEMANDANTE	N° DE CUENTA/DEMANDADO	
AHORROS	EMISION	2117020104	2918070101		DEMANDADO/DEMANDANTE	REG.PARCIAL CD 122-XXX	
AHORROS	CHEQUE DE GERENCIA COMISION SIN PAGAR	2117020104	2111040101	5212090101	DEMANDADO/DEMANDANTE	N° DE CHEQUE°/EXPEDIENTE	COMISION CHEQUE DE GERENCIA
AHORROS	CHEQUE DE GERENCIA COMISION YA PAGADO	5212090101	2111040101		N° DE CHEQUE/EXPEDIENTE	COMISION CHEQUE DE GERENCIA	
CORRIENTE	RETENCION	2111010901	2117020101		N° DE CUENTA/EXPEDIENTE	DEMANDADO/DEMANDANTE	
CORRIENTE	ITF	2111010901	2517050113		DEMANDADO/DEMANDANTE	ITF	
CORRIENTE	RETENCION CON EMISION	2111010901	2117020101		N° DE CUENTA/EXPEDIENTE	REG.PARCIAL CD 122-XXX	
CORRIENTE	LEVANTAMIENTO	2117020101	2111010901		DEMANDADO/DEMANDANTE	N° DE CUENTA/EXPEDIENTE	
CORRIENTE	EMISION	2117020101	2117020101		DEMANDADO/DEMANDANTE	REG.PARCIAL CD 122-XXX	
CORRIENTE	LIQUIDACION	2111010901	2111010901		REG.PARCIAL CD 122-XXX	N° DE CUENTA/EXPEDIENTE	
SIN CUENTA	ADMINISTRATIVO A JUDICIAL	2117030102	2117030101		CDA A CDJ/N° CERTIFICADO	CDJ X CDA/N° CERTIFICADO	
SIN CUENTA	JUDICIAL A ADMINISTRATIVO	2117030101	2117030102		CDJ A CDA/N° CERTIFICADO	CDJ X CDA/N° CERTIFICADO	

Nota. En el caso de la denominación “Sin cuenta”, implica que es un movimiento interno, se da en el caso de cambio de certificado de judicial a administrativo o viceversa.

- **Diseño del “Formulario”**

Se diseño una hoja en Excel bajo el nombre “Formulario”, la cual será completada por parte del equipo operativo y recopilara los datos

importantes que servirán para generar la hoja “Data diaria” que consolidara información como el N.º de expediente, demandando, demandante, fecha, monto, tipo de cuenta, operación, entre otros.

Para llevar a cabo esta funcionalidad se implementaron procedimientos utilizando VBA; el primero de ellos corresponde al denominado “Grabar data”. Esta rutina inserta una fila en la parte superior de la tabla en la hoja “Data diaria” y copia los valores ingresados en las celdas específicas del formulario y los ubica en la fila recién insertada, respetando el orden y estructura correspondiente. Adicionalmente, se establecen formatos personalizados en los campos numéricos, monetarios y de fecha, a fin de asegurar uniformidad y legibilidad en los registros. Asimismo, se implementó la funcionalidad llamada “Fecha”, cuya finalidad es automatizar la inserción de la fecha actual y “Limpiar data” que borra el contenido de las celdas utilizadas, permitiendo que el usuario tenga un formato limpio para nuevos registros.

Además, si bien los campos se consignan manualmente en el formulario, este incorporó desplegables para agilizar su llenado y validaciones automáticas para verificar la consistencia de los datos ingresados.

Figura 7

Formulario de ingreso de datos de operaciones recurrentes



Nota. Interfaz de la hoja en Excel "Formulario" para ingresar datos de las transacciones.

Tabla 3

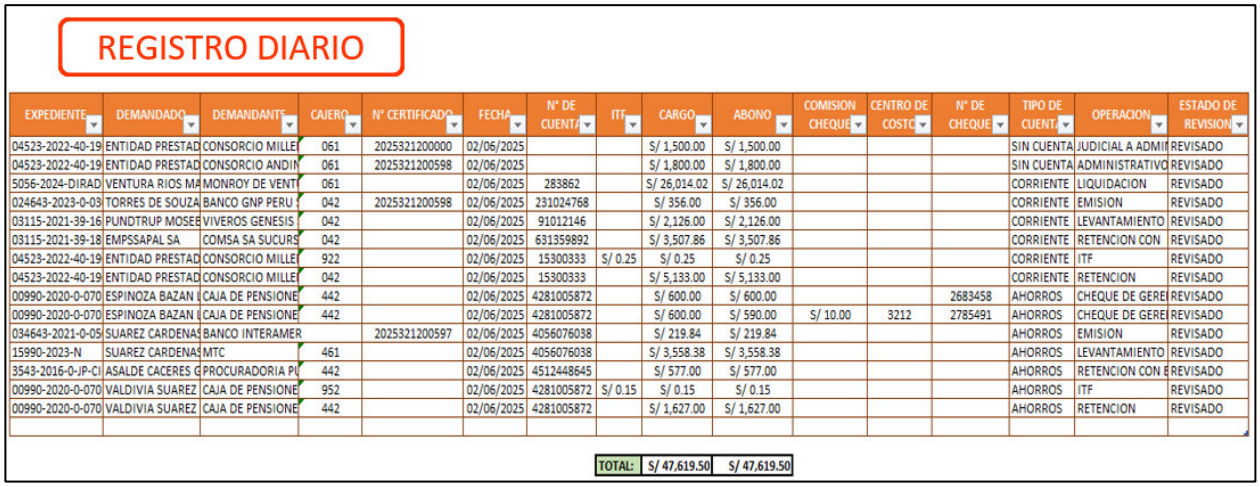
Parámetros de validación y campos desplegables del formulario

Denominación	Validación o Desplegable
Cajero	(D) Con los códigos de la persona que realiza la operación
Fecha	(V) Automática
N° de cuenta	(V) Con rango de dígitos (1-10)
Comisión cheque	(V) Con rango de dígitos (1-11)
Centro de costo	(D) El centro de costo solo se usa cuando se genera comisión, con código único "3212"
N° de cheque	(V) de rango de dígitos (1-8)
Tipo de cuenta	(D) Con las operaciones recurrentes
Estado de revisión	(D) Indica revisado, en proceso, sin revisar

Nota. La letra (V), indica validación y (D) desplegable.

Figura 8

Consolidación de datos en la hoja de "Data diaria" a partir del formulario



REGISTRO DIARIO

EXPEDIENTE	DEMANDADO	DEMANDANTE	CAJERO	N° CERTIFICADO	FECHA	N° DE CUENTA	ITF	CARGO	ABONO	COMISION CHEQUE	CENTRO DE COSTO	N° DE CHEQUE	TIPO DE CUENTA	OPERACION	ESTADO DE REVISION
04523-2022-40-19	ENTIDAD PRESTAD	CONSORCIO MILLE	061	2025321200000	02/06/2025			S/ 1,500.00	S/ 1,500.00				SIN CUENTA	JUDICIAL A ADMI	REVISADO
04523-2022-40-19	ENTIDAD PRESTAD	CONSORCIO ANDI	061	2025321200598	02/06/2025			S/ 1,800.00	S/ 1,800.00				SIN CUENTA	ADMINISTRATIVO	REVISADO
5056-2024-DIRAD	VENTURA RIOS MA	MONROY DE VENT	061		02/06/2025	283862		S/ 26,014.02	S/ 26,014.02				CORRIENTE	LIQUIDACION	REVISADO
024643-2023-0-03	TORRES DE SOUZA	BANCO GNP PERU	042	2025321200598	02/06/2025	231024768		S/ 356.00	S/ 356.00				CORRIENTE	EMISION	REVISADO
03115-2021-39-16	PUNDTRUP MOSEE	VIVEROS GENESIS	042		02/06/2025	91012146		S/ 2,126.00	S/ 2,126.00				CORRIENTE	LEVANTAMIENTO	REVISADO
03115-2021-39-18	EMPSSAPAL SA	COMSA SA SUCURS	042		02/06/2025	631359892		S/ 3,507.86	S/ 3,507.86				CORRIENTE	RETENCION CON	REVISADO
04523-2022-40-19	ENTIDAD PRESTAD	CONSORCIO MILLE	922		02/06/2025	15300333	S/ 0.25	S/ 0.25	S/ 0.25				CORRIENTE	ITF	REVISADO
04523-2022-40-19	ENTIDAD PRESTAD	CONSORCIO MILLE	042		02/06/2025	15300333		S/ 5,133.00	S/ 5,133.00				CORRIENTE	RETENCION	REVISADO
00990-2020-0-070	ESPINOZA BAZAN (	CAJA DE PENSIONE	442		02/06/2025	4281005872		S/ 600.00	S/ 600.00			2683458	AHORROS	CHEQUE DE GERE	REVISADO
00990-2020-0-070	ESPINOZA BAZAN (	CAJA DE PENSIONE	442		02/06/2025	4281005872		S/ 600.00	S/ 590.00	S/ 10.00	3212	2785491	AHORROS	CHEQUE DE GERE	REVISADO
034643-2021-0-05	SUAREZ CARDENA	BANCO INTERAMER		2025321200597	02/06/2025	4056076038		S/ 219.84	S/ 219.84				AHORROS	EMISION	REVISADO
15990-2023-N	SUAREZ CARDENA	MTC	461		02/06/2025	4056076038		S/ 3,558.38	S/ 3,558.38				AHORROS	LEVANTAMIENTO	REVISADO
3543-2016-0-JP-CI	ASALDE CACERES G	PROCURADORIA PU	442		02/06/2025	4512448645		S/ 577.00	S/ 577.00				AHORROS	RETENCION CON E	REVISADO
00990-2020-0-070	VALDIVIA SUAREZ	CAJA DE PENSIONE	952		02/06/2025	4281005872	S/ 0.15	S/ 0.15	S/ 0.15				AHORROS	ITF	REVISADO
00990-2020-0-070	VALDIVIA SUAREZ	CAJA DE PENSIONE	442		02/06/2025	4281005872		S/ 1,627.00	S/ 1,627.00				AHORROS	RETENCION	REVISADO
							TOTAL:	S/ 47,619.50	S/ 47,619.50						

Nota. Ejemplo del llenado automático con datos provenientes del formulario, con su respectiva validación de totales.

- **Uso del VBA para programar**

Posteriormente que se tiene las hojas "Asiento (formato de Oracle", "Tipo de cuenta", "Formulario" y "Data diaria "se procedió a realizar la programación usando el lenguaje VBA. La herramienta contempla diversas funciones y objetivos específicos dentro del flujo automatizado. En primer lugar, se implementó la función "Limpiar texto" que permite uniformizar el contenido, eliminando espacios innecesarios y convirtiendo todo el texto a mayúscula. Esta acción garantiza la consistencia de los datos utilizados que serán utilizados en el emparejamiento de criterios y generación de descripciones contables.

De igual manera, mediante la función “Extraer número”, se realiza la limpieza de caracteres (como símbolos monetarios y comas) a fin de transformarlos en valores numéricos compatibles con los cálculos posteriores. También, otra de las funcionalidades es la generación de las descripciones contables, través de la función “Personalizar Descripción”, se construyen textos que integran datos como el expediente, número de cuenta, nombre del demandado o demandante, número de certificado o cheque. Esto permite el detalle de cada operación reflejada en el asiento contable determinado.

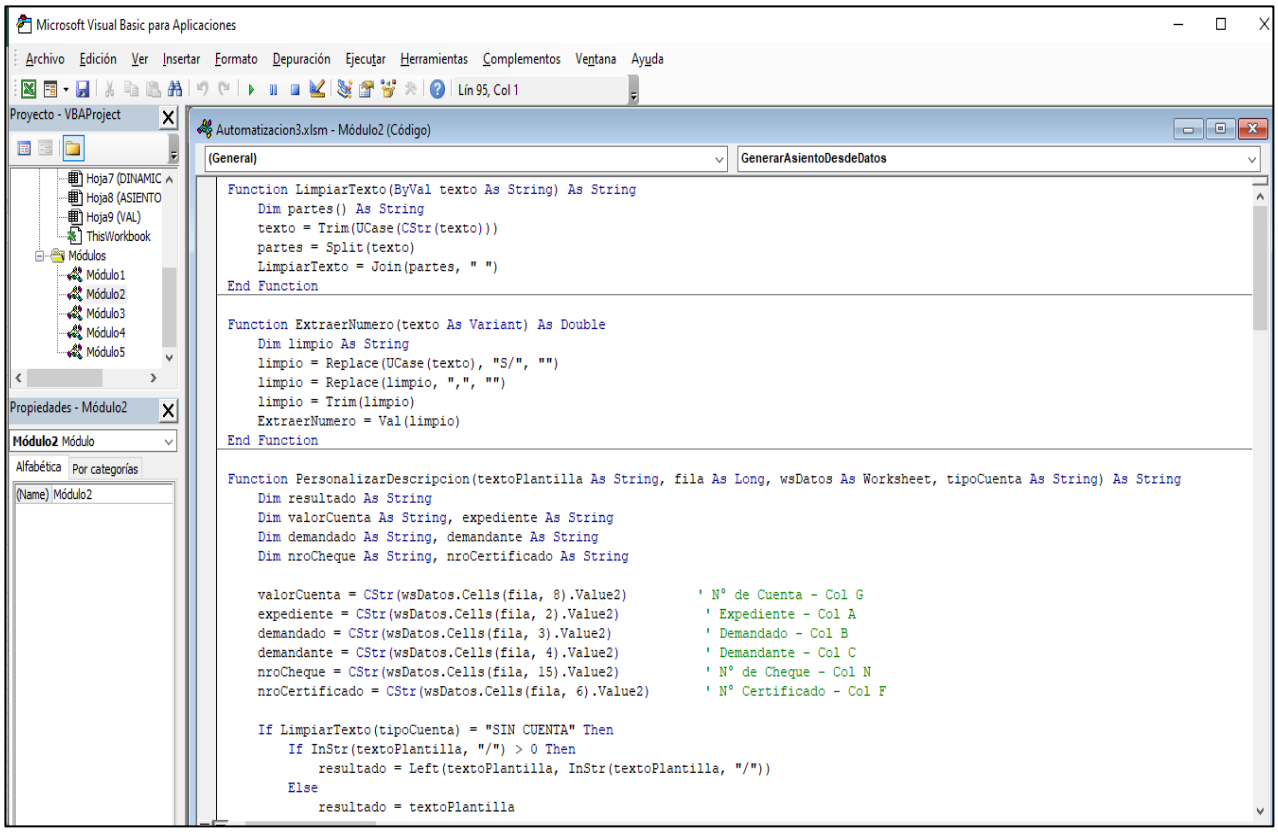
Asimismo, el procedimiento central es el denominado “Generar asiento desde datos”, que a través de la lectura de los datos almacenados en las hojas “Data diaria” y “Tipos de cuenta”, se identifican los parámetros como tipo de cuenta, tipo de operación, montos de cargo y abono, comisiones y centro de costo. Posteriormente, se procesan estos datos para generar automáticamente los registros contables en la hoja “Asiento”, aplicando las reglas previamente definidas, cada asiento se compone de una cuenta de cargo y hasta dos cuentas de abono (en caso de existir comisión) con sus respectivas descripciones automatizadas.

El resultado final es la hoja “Asiento”, la cual es una tabla contable estructurada, compatible con lo requerido por el ERP Oracle, que puede ser exportada y validada con facilidad. A su vez se reducen errores

frecuentes derivados del ingreso manual y se reduce significativamente el tiempo de procesamiento.

Figura 9

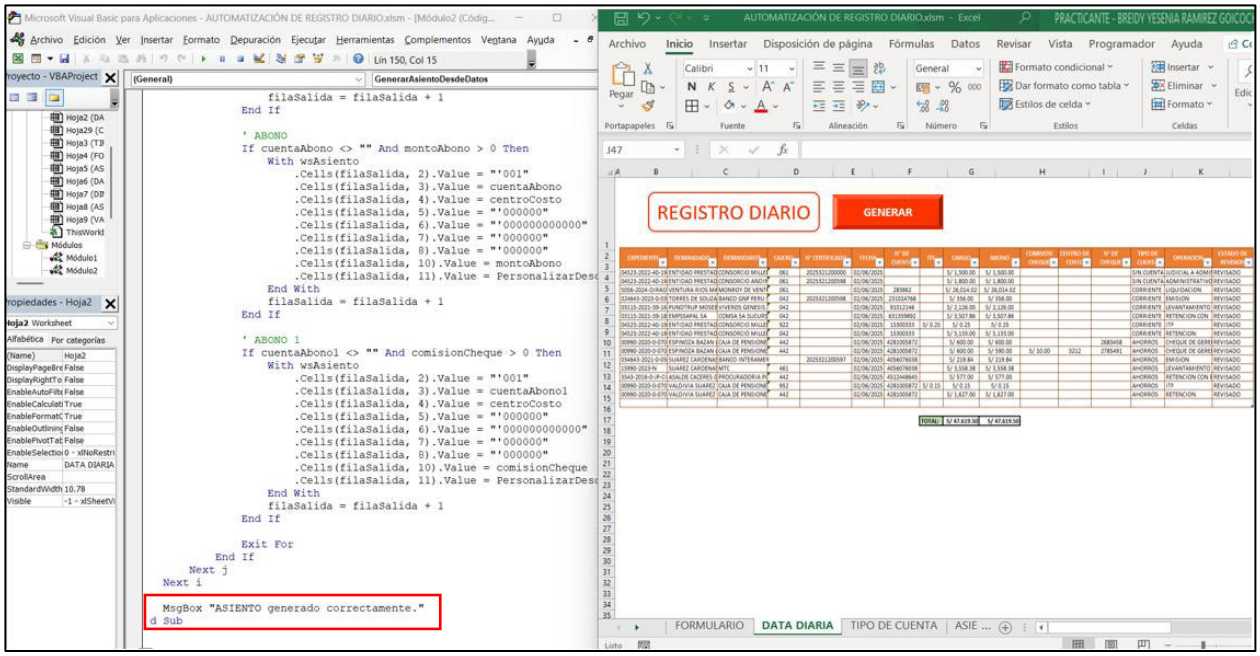
Funciones en VBA para generar la hoja "Asiento"



Nota. Se muestra un extracto del código, enfocado en las funciones principales.

Figura 10

Función en VBA y botón de generar la hoja "Asiento"



Nota. Se muestra la función en VBA y el botón "Generar" en la hoja "Data diaria", que permite automatizar la elaboración de la hoja "Asiento".

Figura 11

Registro diario automatizado

Código de Sintetico	Fecha	Region	Cuenta	Centro de Costo	Presupuesto	Tipo de Gasto	Futuro 1	Futuro 2	Débito(PEN)	Crédito(PEN)	Descripción de Línea
122	02/06/2025	001	2117030101	000000	000000	000000000000	000000	000000	1,500.00		CDJ A CDA/2025321200000
122	02/06/2025	001	2117030102	000000	000000	000000000000	000000	000000		1,500.00	CDJ X CDA/2025321200000
122	02/06/2025	001	2117020101	000000	000000	000000000000	000000	000000	2,126.00		PUNDTRUP MOSEBRUG/VIVEROS GENESIS SAC
122	02/06/2025	001	2111010901	000000	000000	000000000000	000000	000000		2,126.00	91012146/03115-2021-39-1615-JR-CO-15
122	02/06/2025	001	2111010901	000000	000000	000000000000	000000	000000	0.25		ENTIDAD PRESTADORA DE SERV.SAN JOSE/CONSORCIO
122	02/06/2025	001	2517050113	000000	000000	000000000000	000000	000000		0.25	ITF
122	02/06/2025	001	2111010901	000000	000000	000000000000	000000	000000	5,133.00		15300333/04523-2022-40-1961-JR-CO-2
122	02/06/2025	001	2117020101	000000	000000	000000000000	000000	000000		5,133.00	ENTIDAD PRESTADORA DE SERV.SAN JOSE/CONSORCIO
122	02/06/2025	001	5212090101	000000	000000	000000000000	000000	000000	600.00		AHORROS/00990-2020-0-0701-JP-CI-04
122	02/06/2025	001	2111040101	000000	000000	000000000000	000000	000000		600.00	COMISION CHEQUE DE GERENCIA
122	02/06/2025	001	2117020104	003212	000000	000000000000	000000	000000	600.00		ESPINOZA BAZAN LUIS ALBERTO/CAJA DE PENSIONES
122	02/06/2025	001	2111040101	003212	000000	000000000000	000000	000000		590.00	AHORROS°/00990-2020-0-0701-JP-CI-04
122	02/06/2025	001	5212090101	003212	000000	000000000000	000000	000000		10.00	COMISION CHEQUE DE GERENCIA
122	02/06/2025	001	2117020104	000000	000000	000000000000	000000	000000	3,558.38		SUAREZ CARDENAS JUAN ALBERTO/MTC
122	02/06/2025	001	2112010101	000000	000000	000000000000	000000	000000		3,558.38	4056076038/SUAREZ CARDENAS JUAN ALBERTO
122	02/06/2025	001	2112010101	000000	000000	000000000000	000000	000000	0.15		4281005872/VALDIVIA SUAREZ LUIS ALBERTO
122	02/06/2025	001	2517050113	000000	000000	000000000000	000000	000000		0.15	ITF
122	02/06/2025	001	2112010101	000000	000000	000000000000	000000	000000	1,627.00		4281005872/VALDIVIA SUAREZ LUIS ALBERTO
122	02/06/2025	001	2117020104	000000	000000	000000000000	000000	000000		1,627.00	VALDIVIA SUAREZ LUIS ALBERTO/CAJA DE PENSIONES

Nota. Se muestra la generación de la hoja "Asiento" con los movimientos diarios realizados.

Tercer paso: Programación de la Macro usando Visual Basic para automatización de "Liquidación de certificados electrónicos en dólares"

Luego de establecer el modelo, se llevó a cabo la formulación de la macro en Excel alineado al formato requerido por el ERP Oracle.

- **Diseño de la hoja de trabajo "Dinámica liquidación USD"**

Se elaboro una hoja en Excel con la denominación "Dinámica liquidación USD", en la que se establece que, según el código de región y el origen de la nota, ya se sea de provincia o Lima, se aplica un esquema contable. Esta secuencia consiste en cargar el total de la liquidación en dólares a una cuenta contable y abonar el capital y el interés a otras cuentas. Asimismo, se incluye los textos identificativos correspondientes por cada registro.

Figura 12

Dinámica contable de liquidación de certificados electrónicos en USD

CODIGO REGION	ORIGEN DE NOTA	CUENTA NETO (CARGO) USD	CUENTA CAPITAL (ABONO) USD	CUENTA INTERES (ABONO) USD	DESCRIPCION CARGO	DESCRIPCION ABONO	DESCRIPCION INTERES (ABONO)
002	PROVINCIA	1929010102	2127030101	2128070103	MANDATO OFICINA LIQUIDADA /CDJ N° CERTIFICADO	CAPITAL CDJ/N° CERTIFICADO	INTERES CDJ/N° CERTIFICADO
001	LIMA	1929010101	2127030101	2128070103	MANDATO OFICINA LIQUIDADA /CDJ N° CERTIFICADO	CAPITAL CDJ/N° CERTIFICADO	INTERES CDJ/N° CERTIFICADO

Nota. Se muestra las cuentas contables y descripciones utilizadas según la región para registrar las liquidaciones.

- **Diseño del “Formulario dólares”**

Se diseño una hoja en Excel bajo el nombre “Formulario dólares”, la cual será completada por el equipo contable, dado que son ellos quienes recepcionan la información. De igual manera, esta interfaz recopilara datos como el N.º de certificado, la oficina que efectuó la liquidación, la oficina de destino, así como los montos de capital, interés y neto, entre otros campos.

Para automatizar este proceso, se implementó diversos procedimientos mediante VBA. En primer lugar, se desarrolló la función denominada “Data grabar”, la cual permite insertar una nueva fila en la tabla de la hoja “Data diaria dólares” y copiar la información ingresada en el formulario, trasladándola automáticamente a dicha hoja. De igual forma, se incorporó las funcionalidades “Limpiar data “que permite que el formato este limpio para un nuevo llenado de celdas y “Fecha”, la cual automatiza el ingreso de la fecha actual.

A su vez, aunque los campos del formulario se completan manualmente, se incorporaron listas desplegables que facilitan el proceso, así como validaciones automáticas que permite comprobar la integridad de los datos capturados.

Figura 13

Interfaz del "Formulario dólares"



Nota. El tipo de cambio aplicado corresponde al determinado por la SBS

Tabla 4

Parámetros de validación y campos desplegables del formulario dólares

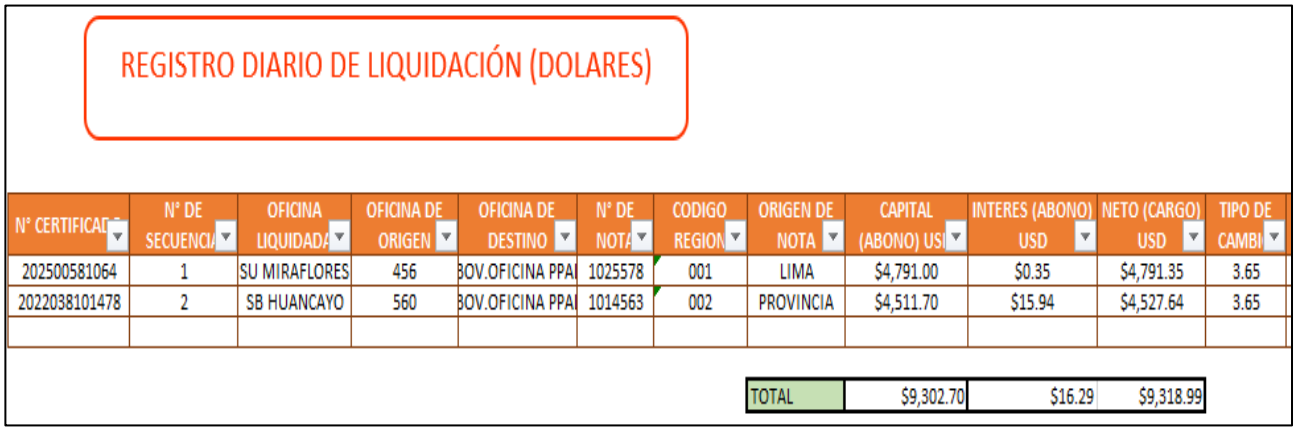
Denominación	Validación o Desplegable
N° de Certificado	(V) Con rango de dígitos (1-12)
N° de secuencia	(V) Con rango de dígitos (1-3)
Oficina de origen	(V) Con rango de dígitos (1-3)
N° de nota	(V) Con rango de dígitos (1-7)
Código región	(D) 001 es de Lima y 002 de provincia
Documento enviado	(D) Indica completo e incompleto

Fecha de referencia	(V) Automática
Estado de revisión	(D) Indica revisado, en proceso, sin revisar

Nota. La letra (V), indica validación y (D) desplegable

Figura 14

Consolidación de datos en la hoja de "Data diaria" a partir del formulario dólares



REGISTRO DIARIO DE LIQUIDACIÓN (DOLARES)

N° CERTIFICAD	N° DE SECUENCI	OFICINA LIQUIDADA	OFICINA DE ORIGEN	OFICINA DE DESTINO	N° DE NOTA	CODIGO REGION	ORIGEN DE NOTA	CAPITAL (ABONO) USI	INTERES (ABONO) USD	NETO (CARGO) USD	TIPO DE CAMBI
202500581064	1	SU MIRAFLORES	456	BOV.OFICINA PPAL	1025578	001	LIMA	$4,791.00	$0.35	$4,791.35	3.65
2022038101478	2	SB HUANCAYO	560	BOV.OFICINA PPAL	1014563	002	PROVINCIA	$4,511.70	$15.94	$4,527.64	3.65
							TOTAL	$9,302.70	$16.29	$9,318.99	

Nota. Ejemplo de una sección del llenado automático con datos provenientes del formulario, con su respectiva validación de totales.

- **Uso del VBA para programar**

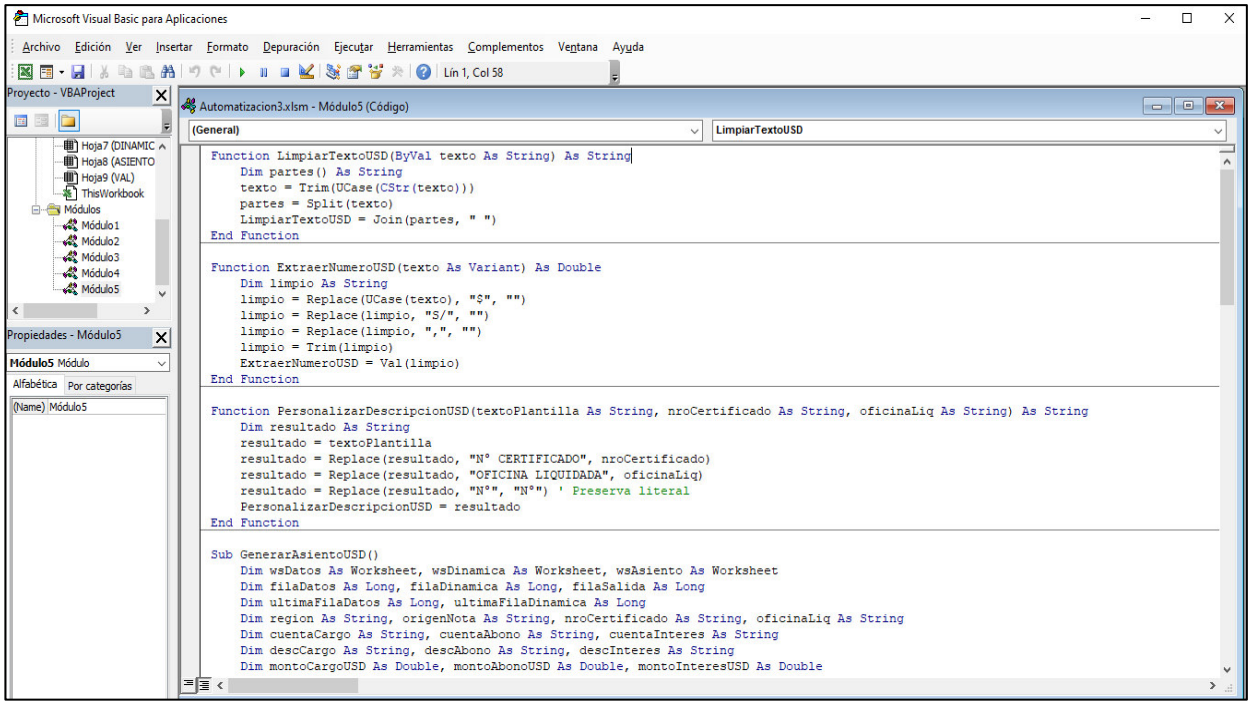
Posteriormente que se tiene las hojas "Asiento dólares (formato de Oracle", "Dinámica liquidación dólares", "Formulario dólares" y "Data diaria dólares" se procedió a realizar la programación usando el lenguaje VBA.

Para ello, se realizó la función "Generar asiento USD" que fue diseñada para extraer, limpiar, transformar y organizar la información contenida en la hoja "Data diaria dólares". Está rutina automatiza la generación de asientos contables a partir de datos ingresados,

contemplando montos en dólares y soles. De igual modo, clasifica las operaciones en cargo, abono e interés según criterios definidos en la hoja “Dinámica liquidación dólares”. Estas funciones permiten la consistencia de valores, minimizan errores manuales y reducen el tiempo de procesamiento.

Figura 15

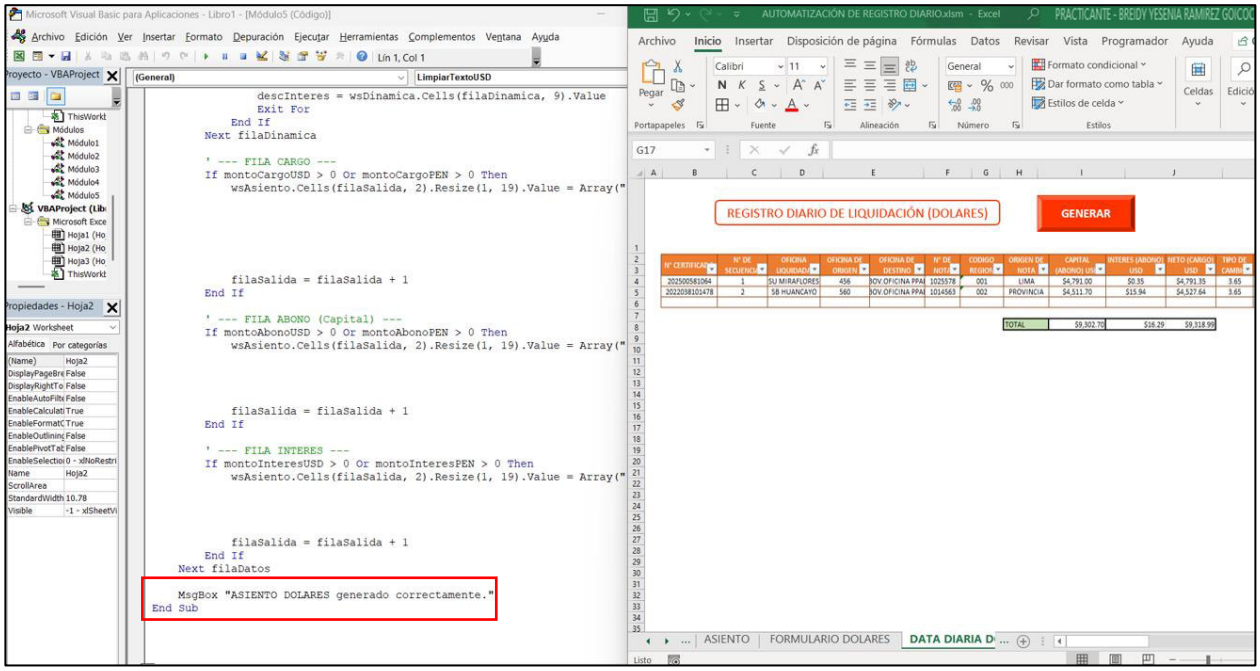
Funciones en VBA para generar la hoja “Asiento dólares”



Nota. Se muestra un extracto del código, enfocado en la función principal.

Figura 16

Función en VBA y botón de generar la hoja "Asiento"



Nota. Se muestra la función en VBA y el botón "Generar" en la hoja "Data diaria dólares", que permite automatizar la elaboración de la hoja "Asiento dólares".

Figura 17

Registro diario de liquidación en dólares automatizado

Region	Cuenta	Centro de Costo	Presupuesto	Tipo de Gasto	Futuro 1	Futuro 2	Débito (USD)	Crédito (USD)	Débito (PEN)	Crédito (PEN)	Descripción de Linea	Fecha de Referencia	Numero de Documento	Oficina de Origen	Oficina de Destino	Numero de Nota	Código de Sintetico	Oficina Emisora /Descargo
001	1929010101	000000	000000	00000000	000000	000000		4,791.35		17,488.43	MANDATO SU MIRAFL	2/06/2025	202500581064	SU MIRAF	456	BOV.OFIC	122	D
001	2127030101	000000	000000	00000000	000000	000000	4,791.00		17,487.15		CAPITAL CDJ/2025005	2/06/2025	202500581064		456		122	D
001	2128070103	000000	000000	00000000	000000	000000	0.35		1.28		INTERES CDJ/2025005	2/06/2025	202500581064		456		122	D
002	1929010102	000000	000000	00000000	000000	000000		4,527.64		16,525.89	MANDATO SB HUANCA	2/06/2025	202203810147	SB HUANC	560	1014563	122	D
002	2127030101	000000	000000	00000000	000000	000000	4,511.70		16,467.71		CAPITAL CDJ/2022038	2/06/2025	202203810147		560		122	D
002	2128070103	000000	000000	00000000	000000	000000	15.94		58.18		INTERES CDJ/2022038	2/06/2025	202203810147		560		122	D

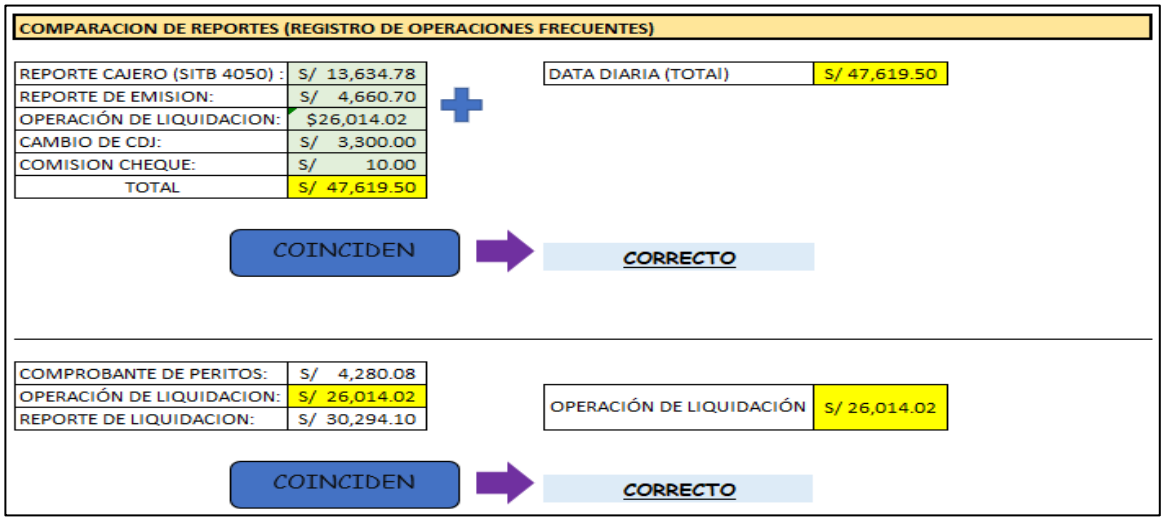
Nota. Se muestra la generación de la hoja "Asiento dólares" con los movimientos diarios realizados.

Cuarto paso: Validación con reportes y subida de archivo

Para verificar el funcionamiento de la macro, como control adicional se creó la hoja “Validación” donde se realiza la comparación usando la información de los reportes y el total registrado en la data diaria.

Figura 18

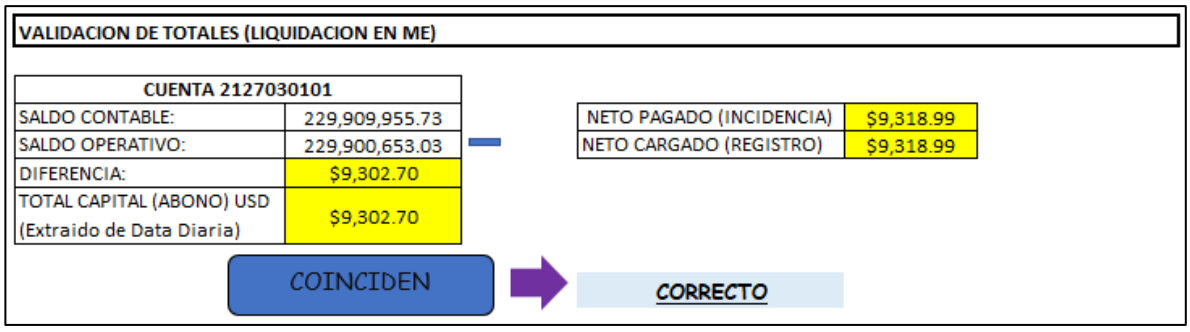
Validación del registro de operaciones frecuentes



Nota. Se muestra la comparación de los totales y coincidencia.

Figura 19

Validación del registro de liquidación en dólares



Nota. Se muestra la comparación de los totales de los reportes y lo registrado en la data diaria dólares.

Posteriormente, considerando que la aplicación de la macro en Excel ha sido diseñada para agilizar la generación de la información de operaciones realizadas a través de un flujo estructurado que comprende cuatro secciones que son el ingreso de datos mediante un formulario, generación automática de la data diaria, estructuración de la dinámica contable y elaboración de una hoja que recopila los asientos diario correspondientes.

Asimismo, la macro permite consolidar dicha información en una hoja final que reproduce el formato requerido por el ERP Oracle. Ello puede ser exportado en formato CSV o TXT, permitiendo su carga a través de la interfaz contable mediante el uso de scripts herramientas propias de integración del ERP. A nivel funcional, la automatización permite que los campos indicados como cuentas contables, montos, descripción, entre otros se generen en un formato compatible facilitando su aceptación por el módulo contable.

Además, el sustento escaneado se compila en un único documento y se adjunta conjuntamente con el archivo contable final. Este respaldo documental se conserva internamente en cumplimiento de las exigencias institucionales. Esta integración garantiza la agilización, trazabilidad del proceso y refuerza los controles internos en la entidad.

d. Aplicación de la propuesta

La aplicación de la macro para automatizar el registro de operaciones diarias constituyo un avance sustancial en la gestión contable.

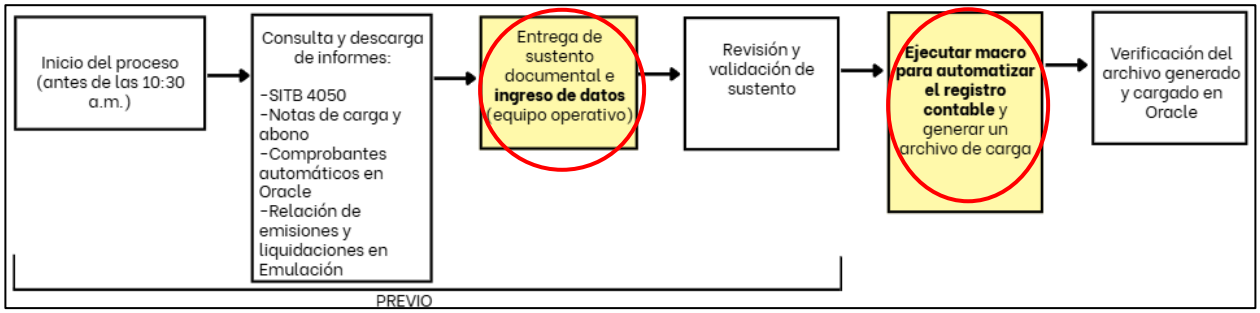
Este mecanismo permitió sistematizar procesos previamente ejecutados de manera manual, reduciendo el margen de error humano, agilizando tiempos de procesamiento y asegurando mayor uniformidad en el tratamiento de la información.

Durante su desarrollo, se observó una mejora significativa en la eficiencia del flujo de trabajo, se logró una mejora en la organización de los datos, facilitando su validación y su posterior consolidación en los formatos requeridos para su carga en el sistema contable institucional. Asimismo, se optimizo la trazabilidad de los movimientos registrados, lo que contribuye al fortalecimiento del control interno y a una toma de decisiones más oportuna y basada en información confiable. El uso de la macro también permitió que los responsables del registro contaran con una interfaz amigable y estructurada, disminuyendo la carga operativa y fomentando una cultura de mejora continua en los procedimientos rutinarios del área.

Además, favoreció una redistribución más eficiente de las funciones dentro del equipo contable, permitiendo que se pudiera atender con mayor oportunidad otros requerimientos propios del área. Esta optimización resultó ideal en periodos de alta carga operativa como durante los cierres contables mensuales o en la elaboración de los anexos de balance, en los que el volumen de transacciones demandaba una mayor disponibilidad de recursos humanos y técnicos.

Figura 20

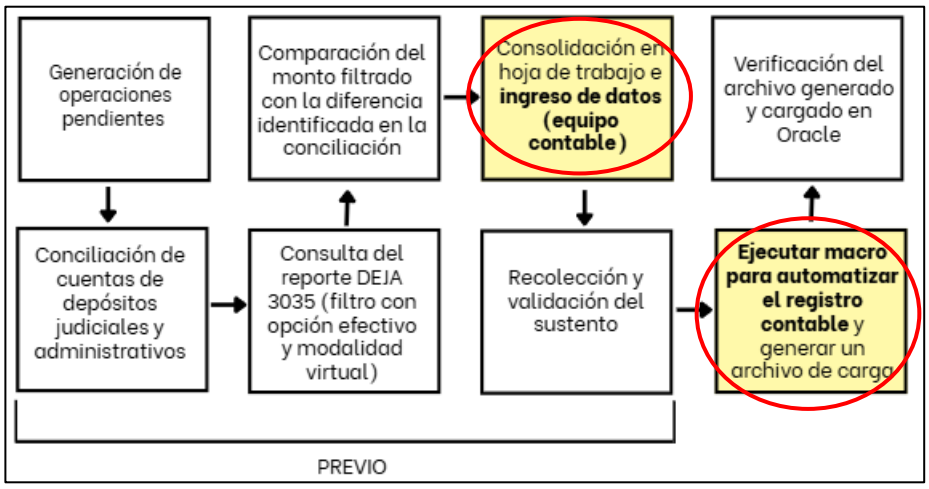
Descripción del flujo operativo después de la mejora del proceso



Nota. Previo (actividades anteriores al registro) y esta imagen representa el flujograma después de la aplicación de la herramienta de automatización para el proceso de operaciones frecuentes.

Figura 21

Flujograma del proceso de liquidación en moneda extranjera



Nota. Previo (actividades anteriores al registro) y esta imagen representa el flujograma después de la aplicación de la herramienta de automatización.

Tabla 5

Funciones principales de la herramienta de automatización

Función	Descripción	Beneficio
Extracción de datos diarios	Permite obtener la información registrada en las hojas "Data Diaria" y "Data diarias dólares"	Asegura que todos los movimientos ingresados sean considerados en el registro contable
Clasificación contable	Identifica y clasifica automáticamente los movimientos en cargo y abono según las reglas establecidas	Mejora la precisión en el registro de cuentas contables, evitando errores de clasificación
Generación automática del asiento contable	Crea registro contables completos en la hoja "ASIENTO" o "ASIENTO DOLARES" estructurados y conforme al formato Oracle.	Reduce el tiempo de procesamiento y garantiza la integridad del asiento
Personalización de descripciones	Genera descripciones de línea dinámicas y contextualizadas con los datos clave de cada operación	Aumenta la trazabilidad de cada operación
Registro simultaneo en dos monedas	Refleja de manera automática y paralela los montos en moneda nacional y extranjera	Permite mostrar la variación que se genera por el tipo de cambio
Validación de campos contables	Asegura que cada asiento contenga los campos requeridos	Permite garantizar la integridad y reduce significativamente el riesgo de omisiones

Cálculo de totales	Suma los totales de los montos registrados en "Data Diaria" y "Data diarias dólares"	Facilita la conciliación y observación de posibles diferencias.

Nota. Funciones principales y beneficios de la herramienta de automatización

La aplicación de un instrumento automatizado en el proceso contable representa un avance notable en términos de eficacia operativa y control de calidad de la información. Esta innovación tecnológica permite optimizar la recolección de datos, reduciendo la dependencia en trabajos manuales. En ese contexto las características incorporadas contribuyen a incrementar la exactitud del registro y reducción del tiempo de procesamiento.

Tabla 6

Indicadores comparativos de la herramienta de automatización

Indicador	**Sin Automatización**	**Con Automatización**
Tiempo promedio de registro total	1 a 3 horas por jornada	Menos de 30 minutos
Tiempo promedio de registro de un asiento	5 minutos por asiento contable	Automatizado
Tiempo dedicado a validaciones manuales	Altamente demandante (hasta 40% del tiempo)	Reducción significativa (menos del 10% del tiempo)
Errores de digitación manual	Alta probabilidad (por volumen de operaciones)	Casi nula, gracias a validaciones automáticas
Uso de cuentas transitorias por errores	Frecuente, aunque regularizados	Eliminado casi por completo

Consolidación de operaciones contables	Registro de manera manual	Centralizada en una única hoja compatible con Oracle
Supervisión de campos requeridos (fecha, centro de costo, etc.)	Manual y susceptible a omisiones	Automatizada y validada por la macro
Preparación de anexos de balance	Demandante en épocas de cierre	Eficiente, gracias a estructura contable estandarizada
Disponibilidad del equipo contable para otras funciones	Limitada por la carga operativa	Ampliada, permitiendo atender requerimientos adicionales

Nota. Comparación de Indicadores comparativos antes y después de la aplicación de la herramienta de automatización.

Tabla 7

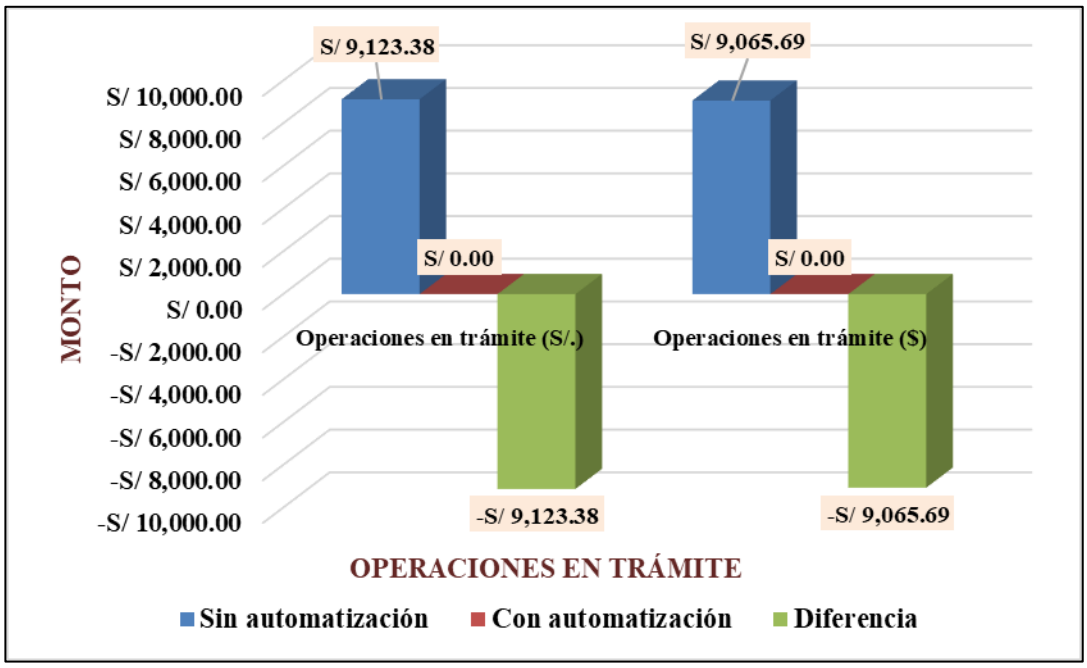
Efecto de la automatización en los Estados Financieros (Saldos a mayo del 2025)

Descripción	**Sin automatización**	**Con automatización**	**Diferencia**
Operaciones en trámite (S/.) por alguna contingencia operativa	S/ 9,123.38	S/ 0.00	-S/ 9,123.38
Operaciones en trámite ($) por alguna contingencia operativa (En S/ usando el TC de la SBS)	S/ 9,065.69	S/ 0.00	- S/ 9,065.69

Nota. Comparación de saldos registrados con y sin aplicación de la macro, en la versión automatizada se presenta de manera directa sin ajuste internos mejorando la presentación y transparencia de la información financiera.

Figura 22

Impacto de la automatización en los Estados Financieros (Saldos a mayo del 2025)



Nota. Comparación gráfica de los saldos registrados con y sin aplicación de la macro, en la versión automatizada se presenta de manera inmediata sin ajustes internos.

De la misma manera, la implementación de validaciones mediante la comparación de reportes potencia la supervisión interna al permitir el correcto funcionamiento del mecanismo. Ello contribuye a elevar la fiabilidad del sistema y a mejora la transparencia en la gestión contable.

2.5.2. Análisis de las alternativas de solución

La solución seleccionada frente a la problemática identificada fue el desarrollo de un mecanismo de automatización mediante el uso de macros en Excel, orientada a optimizar el registro diario de transacciones de la sección (operaciones frecuentes y liquidación de certificados

electrónicos en dólares). Esta alternativa se analizó a partir de los beneficios operativos, técnicos y de control que ofrece, así como de las posibles limitaciones que podrían surgir durante su uso.

Entre las ventajas se destaca la mejora sustancial en la eficiencia operativa ya que la herramienta permite automatizar procesos repetitivos como la extracción, clasificación y registro contable de datos, lo cual reduce significativamente el tiempo destinado a estas actividades. También, contribuye a minimizar los errores involuntarios al incorporar reglas estructuradas que garantizan la coherencia de la información. Otro aspecto favorable es la incorporación de funciones de personalización de las descripciones contables que incluye datos claves, lo que favorece la trazabilidad del asiento contable. A su vez, la macro integra los movimientos realizados en una hoja final que esta de acorde al formato requerido por el ERP Oracle.

Adicionalmente, la herramienta permite que a través de la consolidación de la data se puedan generar gráficos que ayudan a detectar tendencias que pasan desapercibidas en un análisis manual, ello refuerza el control interno y facilita la toma de decisiones. Paralelamente, se ha previsto un procedimiento de validación para verificar la exactitud y el adecuado funcionar del sistema. Además, al estar desarrollada en Excel, su implementación no implica costos adicionales de licencias, ni infraestructura compleja, lo que la convierte en un solución adaptable y accesible.

No obstante, entre las posibles restricciones es que la herramienta responde de manera efectiva a un volumen amplio de operaciones, pero en un flujo de operaciones mucho mayor puede demorar considerablemente. Por otro lado, se requiere una etapa de capacitación al personal a fin de asegurar el correcto uso de la macro y el cumplimiento del formato establecido para el ingreso de datos. También se menciona que la personalización excesiva de las funciones podría genera dependencia técnica, ya que cualquier modificación normativa o estructural podría requerir ajustes en el código.

2.5.3. Discusión de las alternativas de solución

Luego de verificar los resultados alcanzados en el desarrollo del presente trabajo de suficiencia profesional, se llevó a cabo una evaluación comparativa con las investigaciones revisadas en los antecedentes. A continuación, se expone el detalle de dicho análisis.

En el caso de ejecución de la investigación de Ibarra (2025), se concluyó que la incorporación continua de herramientas tecnológicas contribuye a la mejora de los procedimientos y a la disminución de esfuerzo operativo. De igual forma, la implementación práctica demostró que cualquier innovación debe sustentarse en procesos previamente estructurados, contando con el compromiso del personal involucrado. En base a ello, se coincide con el autor, ya que el presente trabajo se evidenció que la incorporación de soluciones tecnológicas en los procesos contables no solo permitió optimizar las tareas rutinarias, sino también reducir

significativamente la carga operativa del personal. Ello debido a que se partió de un entorno previamente organizado, donde los procedimientos estaban definidos y el equipo mostró disposición activa para adaptarse al cambio.

En concordancia con el estudio de Bustos (2024) se estableció que la incorporación de procesos automatizados contribuyo a elevar el rendimiento, minimizar errores recurrentes y acortar plazos de ejecución. Asimismo, este cambio genero un impacto positivo en la percepción de los trabajadores respecto a sus labores, incrementando su conformidad. A su vez, se consolido una estructura organizativa más ágil y preparada, lo cual permite afrontar con mayor eficacia futuras innovaciones. Por lo que se ratifica ya que en el presente trabajo la adopción de mecanismos automatizados incide de manera positiva tanto en la eficiencia de las actividades como en el clima organizacional. Del mismo modo, se estableció una estructura operativa más dinámica y versátil, capaz de adaptarse con facilidad a futuros cambios o innovaciones dentro de la entidad.

En lo que respecta a García (2023) en su análisis dispuso que la herramienta diseñada logro abordar con efectividad las dificultades relacionadas con la uniformidad en la ejecución de las operaciones, permitiendo distribuir responsabilidades de forma más eficiente entre los usuarios y disminuyendo la necesidad de traslados innecesarios. Además, se implementaron controles internos dentro del código para garantizar su

adecuada operatividad y se estableció un esquema lógico adaptable a diferentes contextos. Por lo tanto, se concuerda con el autor en que la aplicación de una macro para automatizar el registro diario permitió homogeneizar procesos operativos, redistribuir eficientemente tareas dentro del equipo y minimizar actividades innecesarias. Además, al incorporar validaciones internas y una lógica adaptable, se garantiza una operatividad confiable y replicable en distintos escenarios.

En cuanto a Osorio (2024) en su investigación se evidenció que la incorporación de herramientas programadas con SAP y VBA represento una opción funcional y accesible, elevando los niveles de fiabilidad y desempeño en la gestión operativa. Además, se reafirmó la importancia del rol técnico del especialista en contabilidad, demostrando que dicha solución posee un alto grado de adaptabilidad en diferentes ámbitos institucionales. Por ende, se coincide en que ambas soluciones demuestran la implementación de herramientas automatizadas, como las desarrolladas con VBA, constituyen una estrategia eficiente y adaptable para mejorar la precisión y productividad de los procesos contables. También, se indica que este tipo de innovaciones fortalecen el papel estratégico del profesional contable al integrarlo activamente en la modernización operativa de las organizaciones.

Según Aguero (2024), en su análisis se determinó que la automatización contable redujo tiempos de gestión, fortaleció el control de saldos y facilito el cumplimiento fiscal. Además, mejoró la carga en

Siscont, permitió monitorear cuentas por cobrar mediante un panel de control y validar de forma masiva de comprobante de pago garantizando su aceptación por la SUNAT sin objeciones. Por lo que se concluye de manera similar que el uso de mecanismos automatizados como macros aplicadas al entorno financiero constituye una alternativa eficaz para agilizar procesos de registro, fortalecer el control de información contable y garantizar la integridad de los datos transmitidos a plataformas como el ERP Oracle.

En consideración a Cruz (2023) en su investigación se concluyó que actualizar la estructura del sistema representaba una medida clave para mejorar la interoperabilidad y la flexibilidad operativa. Su implementación exitosa requería una programación bien estructurada, un diseño alineado a las necesidades del entorno y un proceso formativo eficiente para los usuarios. Por lo que se concuerda que la implementación de soluciones automatizadas requiere un diseño ajustado a las necesidades operativas, planificación adecuada y capacitación técnica del personal.

2.5.4. Alcance y limitaciones de la alternativa elegida

La aplicación de la macro facilito la automatización del registro de movimientos diarios en la entidad financiera, optimizando tareas repetitivas, mejorando la exactitud en la generación de asientos contables y permitiendo su compatibilidad con sistemas internos como el ERP Oracle. Ello contribuyo significativamente a la eficiencia del proceso reduciendo tiempos, disminuyendo errores y garantizando mayor control sobre los

datos registrados. Su funcionalidad permitió adaptar los asientos según diversas variables como el tipo de operación, cuenta y moneda, de acuerdo con los lineamientos establecidos. Adicionalmente, incorporó mecanismos de validación y segmentación que aseguran coherencia con las disposiciones de presentación confiable de la información financiera. Además, la solución cuenta con un diseño versátil y de fácil aplicación, lo que la convierte en un referente para su implementación en otras áreas que lo requieran, promoviendo la mejora continua y fomentando iniciativas orientadas a la innovación.

Sin embargo, esta alternativa presenta ciertos límites vinculados principalmente al entorno de ejecución. Al depender de Excel, su rendimiento puede verse afectado al procesar grandes volúmenes de información, especialmente en equipos con recursos limitados. Asimismo, el mantenimiento del sistema requiere conocimientos específicos en VBA, lo cual implica que ante cambios estructurales en la fuente de datos o en la normativa contable, será necesario personal capacitado para efectuar las actualizaciones correspondientes. En síntesis, la herramienta muestra un gran potencial para fortalecer la gestión contable diaria, considerando soporte técnico adecuado y se evalué su integración dentro de soluciones más escalables.

III. CONCLUSIONES

1. Se demostró que la aplicación de una macro en Excel que automatiza el registro contable diario constituye una herramienta eficaz para sistematizar los procesos operativos en una entidad financiera, contribuyendo a una gestión más eficiente y menos propensa a contingencias.
2. Se optimizaron los procesos rutinarios mediante la automatización, lo que permitió reducir significativamente el tiempo destinado a tareas repetitivas, se estandarizo la estructura de los asientos contables y se consolido dicha información en una hoja final según el formato requerido por el ERP Oracle.
3. Se minimizó la ocurrencia de errores manuales al incorporar validaciones automáticas y segmentaciones lógicas en la macro, asegurando así la consistencia de los datos con los criterios contables internos y las normativas vigentes, lo que contribuye a una adecuada presentación de la información financiera.
4. Se agilizo la ejecución de tareas contables al permitir que los usuarios procesen la información de manera rápida y ordenada, reforzando la trazabilidad y el control sobre los movimientos registrados diariamente

IV. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que el analista contable de la sección, en coordinación con el soporte técnico de la unidad de Tecnologías de la información (TI), mantenga actualizada la macro en Excel, adaptándola a los cambios que pudieran surgir en los procesos internos o disposiciones normativas, con el fin de garantizar su vigencia como herramienta de apoyo para la gestión contable y operativa en la sección.
2. Se sugiere que la jefatura de la sección, en articulación con la Subgerencia, establezca lineamientos operativos precisos para el uso de la macro e incentive la adopción de herramientas automatizadas en otras áreas, fomentando la innovación y su articulación con los sistemas contables institucionales.
3. Se aconseja que el analista contable, junto con el equipo contable de la sección, lleve a cabo revisiones periódicas de las reglas de validación y segmentación utilizadas por la macro, a fin de detectar posibles brechas en la lógica de control y garantizar que los registros se mantengan consistentes con los marcos regulatorios aplicables.
4. Se recomienda que el analista contable de la sección, junto con el área de contabilidad, efectúe evaluaciones regulares para analizar el desempeño de la macro y su impacto en la productividad del área de operaciones. Ello permitirá detectar aspectos susceptibles de fortalecimiento y asegurar que la herramienta continúe respondiendo de manera efectiva las necesidades operativas.

REFERENCIAS

Acevedo, k.& Rentería, E. (2024). *"Propuesta para formalizar la contabilidad en el modelo de negocio compraventa de oro los brothers, de certegui-choco"* [Tesis de titulación, Universidad Cooperativa de Colombia]. Repositorio institucional de la Universidad Cooperativa de Colombia. https://hdl.handle.net/20.500.12494/57767

Aguero, H. (2024). *"Automatización de procesos contables en una empresa veterinaria, año 2023"* [Trabajo de suficiencia profesional, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. Repositorio institucional de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. https://hdl.handle.net/20.500.12672/24137

Alvarado, L.& Chicaiza, D. (2024). *"Diseño de un Sistema Contable Agropecuario en la Comuna Guagrabamba de la Provincia de Pichincha del Cantón Mejía del segundo trimestre del año 2023"* Tesis de titulación, Universidad Técnica de Cotopaxi]. Repositorio institucional de la Universidad Técnica de Cotopaxi. http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/12014

Banco de la Nación. (2025). *Manual de Organización y Funciones del Banco de la Nación.* Aprobado en Sesión de Directorio N° 2540 de fecha 26 de diciembre de 2024.https://www.bn.com.pe/nosotros/mof/mof-bn.pdf

Bustos, S. (2024). *"Automatización de 14 procesos en el área de riesgo crediticio de mercados capitales de Bancolombia: Integrando tecnologías actuales para eliminar tareas repetitivas y optimizar la eficiencia"* [Tesis de titulación, Universidad de Antioquía]. Repositorio institucional de la Universidad de Antioquía. https://hdl.handle.net/10495/41627

Chango, T. Haro, A. Martínez, E. Zambrano, M. y Zambrano, T. (2023). Enterprise resource planning (ERP) procesos para una implementación óptima y eficiente. *Prometeo Conocimiento Científico,3*(1).1-13. https://doi.org/10.55204/pcc.v3i1.e21

Cruz, M. (2023). *"Optimización y automatización del proceso de gestión de información en el área de operaciones del factoring en Perú Lc Factoring S.A.C"* [Tesis de titulación, Universidad de Piura]. Repositorio institucional de la Universidad de Piura. https://hdl.handle.net/11042/6645

Decreto Legislativo N.°1412. (2018). *Decreto legislativo que aprueba la Ley de Gobierno Digital*. Presidencia de la República. https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/DecretosLegislativos/01412.pdf

García, Z. (2023). *"Implementación mediante hojas de cálculo de la estandarización de operaciones en un entorno lean manufacturing"* [Tesis de titulación, Universidad de Valladolid]. Repositorio institucional de la Universidad de Valladolid. https://uvadoc.uva.es/handle/10324/61329

Ibarra, P. (2025). "*Análisis del impacto en la eficiencia de la estandarización y automatización de procesos de conciliación en el área de cobranza"* [Tesis de maestría, Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Occidente]. Repositorio institucional del Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Occidente. https://hdl.handle.net/11117/11608

Ley N.°26702. (1996). Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros. Congreso de la República del Perú. https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/LEY_GENERAL_SISTEMA_FINANCIERO/2023/Ley%20N%C2%B0%2026702%20(16032023).pdf

Marcos, K.& Pilay, D. (2025). Los desafíos tecnológicos y el rol contador en la automatización de procesos contables. *Journal of Economic and Social Science Research,5*(1), 306–329. https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v5/n1/178

Norma Internacional de Contabilidad. NIC 1: Presentación de Estados Financieros. MEF. https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/nic/ES_GVT_2021_NIC01.pdf

Ortiz, C. (2024). *"Desarrollo e Implementación de una Macro de Excel para la Gestión y Sincronización de Datos entre AutoCAD Plant 3D y los Entregables Mineros de Mecánica e Instrumentación y Control"* [Trabajo de suficiencia profesional, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio institucional de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. http://hdl.handle.net/10757/683403

Osorio, C. (2024). *"Automatización de informes contables aplicando scripting de SAP S/4HANA y VBA de Microsoft Excel"* [Tesis de maestría, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio institucional de la Universidad Católica del Perú. http://hdl.handle.net/20.500.12404/30676

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2025). *Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero*. https://www.sbs.gob.pe/normativa-y-estandares/normativa/normativa-sbs/plan-de-cuentas/planes-de-cuenta-del-sistema-financiero/bancos-financieras-y-otros

ANEXOS Y/O ILUSTRACIONES

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
Universidad del Perú. Decana de América

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

FICHA DE EVALUACIÓN DE TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

1. Datos generales				
• Razón social de la empresa	Banco de la Nación			
• Área o Dpto. en que realizó la actividad	Área de operaciones			
• Nombre y cargo del profesional responsable	Roberto Carlos Tasayco Huarote			
• Periodo de labores (Horas laboradas)	1440 horas			
• Nombre del bachiller	Breidy Yesenia Ramirez Goicochea			
• Escuela profesional	Contabilidad			
2. Evaluación (*)		**Optimo (2pts)**	**Bueno (1 pt)**	**Deficiente (0)**
a. Iniciativa y cumplimiento (trabajo bajo a presión)		X		
b. Puntualidad y asistencia		X		
c. Eficiencia y dedicación		X		
d. Compromiso ético en el desarrollo de la gestión contable, tributaria y/o de auditoría, en el sector público o privado.		X		
e. Capacidad de aplicar conocimientos a la práctica, evaluando casos de investigación.		X		
f. Capacidad de análisis y síntesis, crítico y autocrítico, en los trabajos de campo como gestores contables, tributarios y/o de auditoría.			X	
g. Liderazgo para formular los informes de contabilidad, tributarios y/o de auditoría, con independencia e imparcialidad.		X		
h. Capacidad para trabajar con un equipo multidisciplinario, para lograr los objetivos y metas institucionales.		X		
i. Habilidades en el manejo de la tecnología informática, para el desempeño de su trabajo de campo, reportes, informes, coordinación en redes con sus jefes y autoridades para agilizar su tarea de gestión contable, tributaria y/o de auditoría.		X		
j. Capacidad para la resolución de problemas y la valoración de responsabilidades de los funcionarios públicos y/o ejecutivos del sector privado.			X	
Sub total		16	2	
TOTAL (Números y letras)		18 (Dieciocho)		
Comentarios adicionales	Es importante señalar la responsabilidad, adaptabilidad, la calidad de su trabajo y su buena disposición para aprender cosas nuevas.			

(*) Evaluación
Satisfactorio : 20 - 15
No satisfactorio : 14 a menos

Con las consideraciones más distinguidas.

Atentamente,

ROBERTO CARLOS TASAYCO HUAROTE
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MATRÍCULA N° 3200

CPC Roberto Carlos Tasayco Huarote
Evaluador / Analista sección depósitos judiciales y administrativos