



Proyecto de práctica.

María Isabel Cardona Osorio.

Universidad Católica Luis Amigó.

Facultad de Ciencias Administrativas, Económicas y Contables.

Contaduría Pública.

Medellín

2023.

1.	TITULO DE LA PROPUESTA.....	5
2.	NOMBRE DEL AUTOR.....	6
3.	DENOMINACIÓN MODALIDAD DE PRÁCTICAS.....	7
4.	SELECCIÓN DE LA EMPESA.....	8
	4.1 Reseña histórica.....	8
	4.2 Misión.....	9
	4.3 Visión.....	9
	4.4 Valores corporativos.....	9
	4.5 Fondo de empleados somos AAA.....	9
	4.6 Organigrama fondo de empleados Somos AAA.....	11
5.	DIAGNOSTICO DEL ÁREA DEL INTERES DEL ESTUDIO.....	12
	5.1 Matriz DOFA.....	13
6.	OBJETIVO GENERAL Y OBJETIVOS ESPECIFICOS.....	14
	Objetivo general.....	14
	Objetivos específicos.....	14
7.	JUSTIFICACIÓN.....	15
8.	MARCO CONCEPTUAL.....	16
9.	DESCRIPCIÓN METODOLOGICA.....	21

10. Resultados del análisis de información	22
Objetivo 01	22
Objetivo 02	27
Objetivo 03	28
11. Presentación de la propuesta, herramienta o modelo de mejoramiento.	35
12. Conclusiones.....	36
13. Recomendaciones	38
14. Referencias	39
Tabla 1 asociados con ahorro C.D.A.T	27
Tabla 2 base de datos C.D.A.T.....	29
Tabla 3 Base de datos	30
Ilustración 1 Inicio del sistema.....	23
Ilustración 2 Inicio de sección del sistema OPA	23
Ilustración 3 Inicio Opasql	24
Ilustración 4 Submenú ahorros	24
Ilustración 5 Menú informe ahorros	25
Ilustración 6 Ahorros C.D.A.T.....	25
Ilustración 7 informe general de los C.D.A.T	26
Ilustración 8 base de datos.....	27

Ilustración 9 Inicio herramienta Excel.....	28
Ilustración 10 Documento macro	29
Ilustración 11 formula	30
Ilustración 12 Formula	31
Ilustración 13 Formula	32
Ilustración 14 Formato condicional.....	32
Ilustración 15 Simulación regla de formato condicional.....	33
Ilustración 16 formatos condicionales.....	34
Ilustración 17 Ventana emergente alertas tempranas	34

Identificación de los ahorros voluntarios específicamente el C.D.A.T del fondo de empleados Somos AAA.



María Isabel Cardona Osorio, estudiante de Contaduría Pública del X semestre en la Universidad Católica Luis Amigó en la ciudad de Medellín, Colombia.

3. DENOMINACIÓN MODALIDAD DE PRÁCTICAS.

La Universidad Católica Luis Amigó define las practicas “como el proceso que permite potenciar la formación integral de los estudiantes a partir de la puesta en práctica de los aprendizajes y competencias obtenidas en el desarrollo de las áreas de conocimiento de los programas académicos” (Universidad Catolica Luis Amigó, 2019)

Este proyecto se realiza bajo la modalidad de Práctica Empresarial por medio de contrato de aprendizaje que se define como la experiencia de práctica de un estudiante en una empresa o entidad, a nivel local o regional, y que requieren de un acompañamiento por parte de la empresa y de la Universidad. La práctica deberá ser remunerada y sólo en casos especiales, las Facultades y los Programas Académicos determinarán una práctica empresarial gratuita, previa validación del impacto, pertinencia y beneficios para las partes (Universidad Catolica Luis Amigó, 2019)

La empresa en la que se está haciendo las prácticas por contrato de aprendizaje es en Alcántara asociados S.A.S, específicamente en el Fondo de empleados Somos AAA. Una organización que nació en Medellín en el año 1.975 con una influencia italiana. Conocida por entregar estilos de vida, emociones y experiencia. Su lema es “Bosi, una persona original”.

4.1 Reseña histórica

Bosi comenzó en 1975, cuando una familia en Medellín decidió producir y comercializar artículos de calzado y accesorios de cuero, influenciados por el diseñador italiano Francesco Bosi, quien inspiró los diseños y de quien tomaron el apellido para bautizar la marca. Comenzó en el barrio Laureles, pero actualmente se encuentra ubicada en Itagüí, cuenta con cuatro marcas: Bosi, Bosi Bambino ADT Motowear, Women Secret, donde se encuentra la fábrica, el almacén y la bodega.

Los productos fueron reconocidos por su originalidad y creatividad; así nació el eslogan “una persona originale”. A finales de los 90 la apuesta se dirigió a jóvenes entre los 15 y 25 años y a una línea infantil, Bosi Bambino, que nació en 1995 con almacenes propios en algunas ciudades.

Después de la política de sustitución de importaciones en Colombia llegó la competencia internacional, pero el concepto de Bosi se siguió ajustando a las especificaciones del mercado.

A mediados de 2009 la marca concretó una alianza con el Grupo Cortefiel de España para traer a Colombia las marcas de ropa Women Secret, Springfield, Milano, Cortefiel y Pedro del Hierro.

4.2 Misión

Es una empresa líder en la producción y comercialización de calzado, marroquinería y accesorios, que busca a partir de ellos satisfacer la necesidades y deseos permanentes de sus clientes, proporcionándoles moda, originalidad, calidad y un servicio personalizado.

4.3 Visión

Consolidar y fortalecer el posicionamiento a nivel nacional e internacional de la marca BOSI, implementando una cultura de mejoramiento continuo y trabajo en equipo, que haga de sus productos los preferidos como sinónimo de calidad, actualidad y distinción.

4.4 Valores corporativos

- Responsabilidad.
- Laboriosidad.
- Tolerancia.
- Honestidad.
- Innovación

4.5 Fondo de empleados somos AAA

Buscando siempre el bienestar social para los Asociados y sus familias ya que son Beneficiarios de los excedentes (utilidades) de las operaciones del Fondo. Fue creado el fondo de empleados Somos AAA en el año 2015 en principio por 21 asociados que actualmente son 623, con el fin de crear una conciencia de ahorro de sus empleados. Teniendo

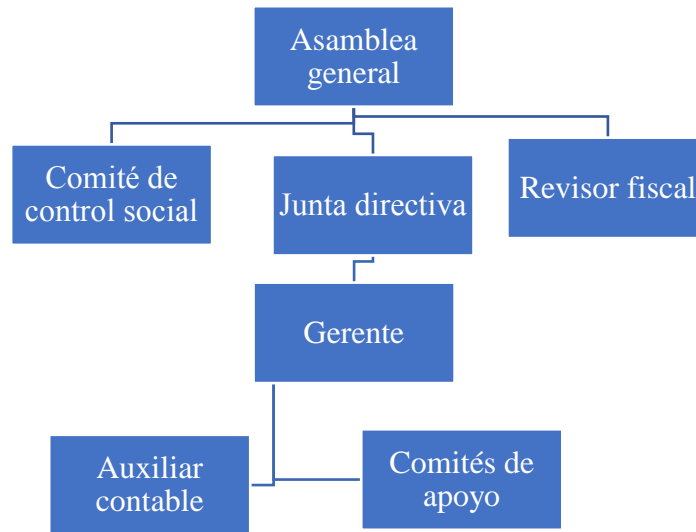


como base los principios de la solidaridad, el respeto y la igualdad con todos los asociados. Son vigilados por la SUPERSOLIDARIA y cuentan con Revisoría Fiscal quienes velan por el cumplimiento de todas las legalidades.

Su objeto general es mejorar la calidad de vida, fomentar el ahorro de sus asociados con miras a generar recursos destinados especialmente a la satisfacción de sus necesidades de crédito; a la inversión en proyectos de desarrollo empresarial, así como actividades comerciales, industriales y de servicios que contribuyan al mejoramiento económico, social y cultural de sus asociados y familiares. Igualmente fomentará los lazos de respeto, solidaridad, compañerismo entre los mismos, y desarrollará la integración social y económica, para lo cual estrechará sus relaciones con otras entidades del sector solidario. (Fondo de empleados somos AAA, 2014)

Actualmente el Fondo de Empleados de Bosi somos AAA maneja los ahorros de los asociados adscritos a 5 empresas las cuáles se conocen como Artigiano Ltda, Artesa S.A.S, Comercializadora Baldini S.a., Alcántara asociados S.A.S, Tiempos S.A.S.

4.6 Organigrama Fondo de Empleados Somos AAA



5. Diagnóstico del área del interés del estudio.

Se analizará y estudiará los ahorros que tiene en el momento el fondo de empleados somos AAA, para determinar qué falencias tienen y poder crear una mejora.

Para comenzar con la evaluación de los ahorros, se debe entender cuáles son los tipos de ahorros que existen al momento, cuál es su funcionalidad, su tiempo y su aporte. En principio estos aportes a los ahorros se pueden hacer de manera mensual, quincenal, decadal o semanal.

Es fundamental entender que para poder pertenecer al fondo de empleados se debe hacer un ahorro obligatorio que se divide en dos: aportes obligatorios permanentes a largo plazo y los ahorros permanentes obligatorios. Es importante aclarar que este ahorro se aporta con un mínimo del 3% y un máximo del 10% del salario básico de cada asociado y sirve como base para solicitar un crédito, así mismo, este ahorro no se puede en ningún momento retirar, a menos que el asociado se retire voluntariamente del fondo o de la empresa

Igualmente existen otros tipos de ahorro como:

- El ahorro voluntario contractual o más conocido como navideño, se hace en un período de enero a diciembre de cada año, tiene el interés más alto de todos los ahorros, puntuado en 7,2% efectivo anual, teniendo un monto mínimo de ahorro de \$10.000, sin embargo, si el asociado desea hacer un retiro, debe ser por el total que tenga ahorrado y perdería los intereses.

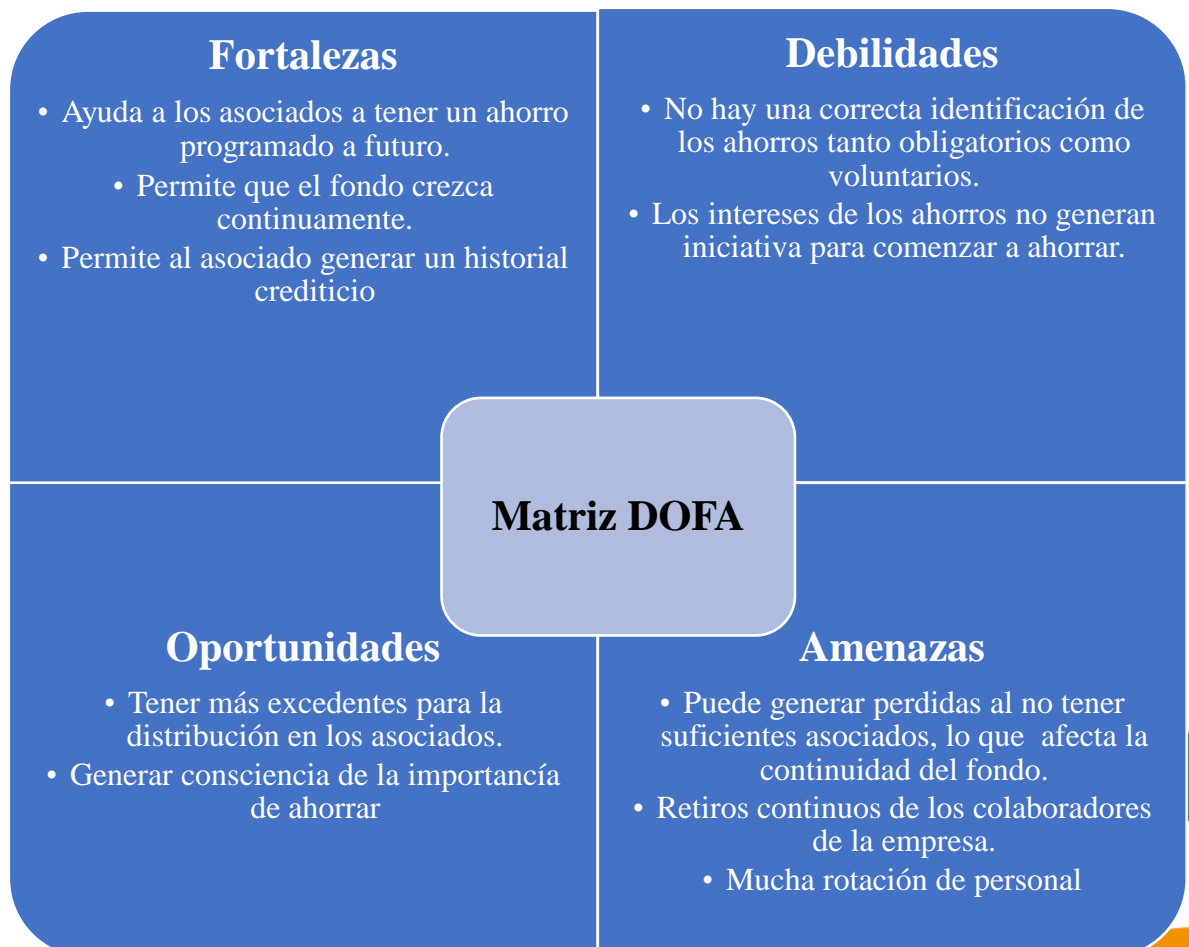
- El ahorro a la vista es un tipo de aporte que hacen los asociados voluntariamente a partir de un mínimo de \$10.000, tiene un interés efectivo anual del 2,0% y se puede tener por

un tiempo indeterminado. Si el asociado desea hacer retiros puede hacerlos sin perder intereses y dejando un monto parcial acumulado.

- El C.D.A.T consiste en un ahorro de dos modalidades de tiempos uno de seis meses (180 días) con un interés del 3% efectivo anual o de un año (360 días) con una rentabilidad del 4,2% efectivo anual.

Para tener en cuenta, este trabajo se fundamenta principalmente en el ahorro C.D.A.T puesto que se evidenciaron falencias en el momento de su control y en su correcta fecha de vencimiento.

5.1 Matriz DOFA



6. OBJETIVO GENERAL Y OBJETIVOS ESPECIFICOS

Objetivo general

Implementar una herramienta que permita generar alertas tempranas sobre el vencimiento del ahorro C.D.A.T en el fondo de empleados somos AAA

Objetivos específicos

- Diagnosticar el proceso de control de los vencimientos del ahorro C.D.A.T
- Estructurar la información recolectada a partir de la base de datos del sistema financiero.
- Diseñar una herramienta que permita evidenciar el tiempo de vencimiento

Este trabajo estará basado en el análisis de los ahorros que el fondo de empleados somos AAA tiene, específicamente en el ahorro C.D.A.T; donde le aportará a la contabilidad tener un mayor control sobre la fecha de vencimiento, evitando de que se pueda generar un mayor interés al no liquidarlo en el tiempo correcto o aún peor que se renueve sin el consentimiento del asociado. Esto, también permitirá abarcar conocimientos de todas las áreas que pertenecen a la contaduría pública, tales como, lo financiero que permite entender las proyecciones y los intereses que se pueden manejar; lo económico, para tener una mejora continua en el fondo y sobre todo tener mayor confianza en sus asociados.

Para poder lograr este objetivo en la parte metodológica, se construirá una herramienta por medio de una macro de Excel, que permita identificar las fechas de vencimiento, esto con el fin de desarrollar un mayor control sobre estos C.D.A.T

En cuanto a la práctica, le aportará al fondo de empleados somos AAA, una herramienta de control y de alertas tempranas sobre este tipo de ahorro, logrando que los asociados tengan más confianza al momento de acceder a uno de ellos. Así mismo, abrirá a los estudiantes de contaduría pública una oportunidad de tener un mayor conocimiento sobre los aspectos externos de la contabilidad, como, por ejemplo, la creación de una macro en Excel.

Para poder comprender este proyecto, es importante tener una base de conocimiento sobre los conceptos que se podrían relacionar con un fondo de empleados. Es por esto, que según el decreto 1481 de 1989 los define como empresas asociativas, de derecho privado, sin ánimo de lucro, que son constituidas por trabajadores dependientes y subordinados. Las características que define este decreto para poder pertenecer a un fondo de empleados es que se deben integrar solo trabajadores asalariados, que la asociación y el retiro sean voluntarios, que garanticen la igualdad de los derechos de participación y decisión de los asociados sin consideración a sus aportes, que presten servicios en beneficio de sus asociados, que establezcan la irrepartibilidad de las reservas sociales y, en caso de liquidación, la del remanente patrimonial, que destinen sus excedentes a la prestación de servicios de carácter social y el crecimiento de sus reservas y fondos, que su patrimonio sea variable e ilimitado, que se constituyan con duración indefinida, que fomenten la solidaridad y los lazos de compañerismo.

En Colombia los fondos de empleados son un tipo de entidad sin ánimo de lucro dedicados a la cooperación, la solidaridad, la auto gestión de sus asociados y la ayuda mutua. Nacieron hacia 1899 como grupos informales de personas que ahorraban su dinero y sacaban créditos de las “natilleras” en Medellín, Bogotá y Cúcuta (Rubio & Rubio, 2016)

Ahora bien, los fondos de empleados se consideran que son una economía de tipo solidario, lo que se define como una formulación teórica de nivel científico, elaborada a partir de experiencias prácticas que, más allá de sus diferencias, comparten diversos rasgos

constitutivos esenciales de solidaridad, mutualismo, cooperación y autogestión, por los trabajadores o la comunidad. (Razeto,1989)

Pero, para Mónica Andrea Rueda Galvis y Juan Fernando Álvarez Rodríguez, el fondo de empleados es una semejanza a un círculo de amigos con intereses comunes, en el que hacen aportaciones y ahorros con objetivos individuales y comunitarios. (Galvis & Rodríguez, 2012)

Adicional a esto, se puede también definir a los fondos de empleados como una función para mejorar la calidad de vida de los asociados y sus familias, y que, para lograr este objetivo la organización presta diversos servicios, como el ahorro, el crédito, la solidaridad, la intermediación (en seguros, en telefonía celular, en salud, en vacaciones, en ventas), la venta de productos y generación de empleo. (Lhoeste, Torres, Rojas, & Gómez, 2012)

Sin embargo, es fundamental reconocer el órgano de control gubernamental de este tipo de sociedades, que es el que evalúa y controla los fondos de empleados. Esta, fue creada por el decreto 186 de enero 26 de 2004 donde crea la normativa de la Superintendencia de la Economía Solidaria, en el que presentan la supervisión sobre la actividad financiera del cooperativismo y sobre los servicios de ahorro y crédito de los fondos de empleados y asociaciones mutualistas y, en general, el aprovechamiento o inversión de los recursos captados de los asociados por parte de las organizaciones de la economía solidaria.

Marcos Arruda, define a la economía solidaria en el IV Fórum Social Mundial –Panel “Por una economía del pueblo: realidades y estrategias de lo local y a lo global”, Mumbai India (2004) como “una forma ética, recíproca y cooperativa de consumir, producir,

intercambiar, financiar, comunicar, educar, desarrollarse que promueve un nuevo modo de pensar y de vivir” (Cruz, Cabrera, & López, 2021)

Por otra parte, para Constanza Loreth Fajardo Calderón, Claudia Constanza Cabal Cruz, Omar Alberto Donneys Beltrán se trata de un modo de hacer economía que implica comportamientos, relaciones y estructuras especiales tanto en el plano de la producción como en los de la distribución, el consumo y la acumulación de riqueza. Se considera como una alternativa para el desarrollo económico a través de la aplicación de sus principios fundamentales que la caracteriza. (Fajardo, Cabal, & Donneys, 2008)

Los fondos de empleados se conforman por la denominación de asociados, la cual se define en el artículo 2 de la ley 1391 de 2010 como personas que presten servicios a las empresas que generan el vínculo común de asociación, independientemente de la forma de vinculación. No obstante, Magda Katherine Barahona Sánchez y Ruth Alejandra Patiño Jacinto y Ruth Alejandra Patiño Jacinto lo definen como personas que aportan recursos, gestionan y acceden a los servicios en el tipo de entidad seleccionada quienes, considerándolos como los dueños de los recursos y hacen uso de los servicios. (Sánchez & Jacinto, 2021)

Teniendo esto en cuenta, considero que el concepto más importante para este proyecto de prácticas es el del ahorro que si bien tienes muchas definiciones, el autor Antonio Argandoña Ramírez lo define como una distribución a lo largo del tiempo los recursos para el consumo. Ello puede ocurrir como consecuencia de que surgen períodos en los que los ingresos son reducidos, especialmente en el momento de la jubilación, o cuando se desea

acumular fondos para adquirir un determinado bien, por ejemplo, la vivienda. (Argandoña, 1995).

Además, el ahorro es un ingreso que no está destinado al gasto, sino que se guarda para futuras inversiones personales o laborales. El objetivo de generar un ahorro está en guardar por largos tiempos para al final obtener una buena cantidad de dinero. (MOLINA & TOBON, 2017)

Para el economista John Maynard Keynes el “ahorro está en función de la renta ya que cuanto mayor sea la renta mayor será el ahorro”. (Polo, 2013). Esta práctica del ahorro una vez que se obtiene hay que saber cómo y en dónde guardarlo es porque “una vez que se decide que ahorrar y que consumir hay que centrarse en qué hacer con el ahorro, puedes dejarlo como dinero o poner una parte en bonos, cuando el tipo de interés es bajo no importa tener el dinero en líquido, pero cuando el tipo de interés es muy alto es preferible tener el ahorro y bonos.” (MOLINA & TOBON, 2017)

Pero el ahorro también se puede expresar como una pérdida disfrazada o indirecta de las reservas que de otra forma estarían disponibles para las cuentas corrientes. Esto actúa como una forma monetaria restrictiva, exactamente como pasa con cualquier depósito diferente a aquellos de los bancos comerciales en el Banco de la República (Currie, 1993)

El CDAT, es un producto financiero que solventa necesidades de inversión a muchas personas, dando un enfoque especial a los bróker y casas de corretaje, los cuales brindan condiciones favorables, destacables en los ámbitos de interés y liquidez. Su principal ventaja es que puedes ahorrar dinero a un término fijo, mientras se genera intereses; además, en muchos casos, las tasas de interés son mayores a las retribuciones que poseen las cuentas de

ahorros, ganándose un puesto por ser más atractivo económicamente, sin embargo, es necesario esperar a que se cumpla el vencimiento para poder cobrarlo. (“CDAT: definición, características y beneficios - Rankia”)

Los C.D.A.T.S también son conocidos como tasas de captación el Banco de la Republica lo define como tasas de interés que las instituciones financieras reconocen a los depositantes por la captación de sus recursos. Estas tasas de interés se conocen también como tasas de interés pasivas porque son depósitos que constituyen una deuda de la entidad financiera con terceros. El Banco de la República calcula tasas de interés de captación de CDT y CDAT para los diferentes plazos con base en promedios ponderados por montos transados. (Banco de la República de Colombia)

Para los C.D.A.T.S es sumamente importante las tasas de interés, puesto que es lo que genera la ganancia a este tipo de inversiones. Se deduce fácilmente que los dos elementos fundamentales en la definición de tasa de interés son: la unidad de capital y la unidad de tiempo y aunque parezca trivial los trataremos detenidamente porque creemos que es la única manera de dejar bien claro el concepto de tasa de interés. Por otra parte, no es ninguna novedad que la tasa de interés se refiera a la unidad de capital y a la unidad de tiempo; en realidad en economía y en administración de empresas todas las tasas se refieren a una unidad de variable, como comprobará quien analice el significado de cualquier tasa. Las tasas siempre miden las variaciones en "por uno"; las medidas que indican los cambios en «por ciento" o "por miles" no son tasas y se llaman coeficientes o razones (Carrizo, 1977)

Este trabajo se realizará bajo la modalidad de la investigación mixta que de acuerdo con Hernández, Sampieri y Mendoza en metodología de la investigación (2008), “Los métodos mixtos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada (meta inferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio” (Hernández, 2008).

Se toma como investigación mixta debido a que busca comprender el comportamiento de los ahorros voluntarios a término fijo y además se utiliza procedimientos matemáticos como la herramienta básica de Excel, en la cual por medio de fórmulas arrojará unas alertas tempranas sobre fechas de vencimiento. Adicional a esto, este trabajo va dirigido específicamente a los asociados adscritos al fondo de empleados de Bosi Somos AAA

10. Resultados del análisis de información

En este año de prácticas, se pudo evidenciar que, año tras año el fondo de empleados de Bosi ha ido creciendo considerablemente, pues pasó en el año 2021 de tener 445 asociados a cerrar el año 2022 con 620 asociados. Esto se debe a la incorporación de una nueva empresa ubicada en la ciudad de Bogotá llamada Comercializadora Baldini S.A, considerada una filial Bosi.

Sin embargo, es considerable denotar que, de estos 620 asociados sólo 4 personas manejan el C.D.A.T. Al investigar la razón del porque no son bien conocidos, se encontró que en la actualidad el fondo de empleados de Bosi somos AAA no maneja una tasa de interés llamativa para los asociados, es por esto, que este tipo de ahorros no son tan relevantes y son tan pocos frecuentes. Adicional a esto, para el fondo es más importante que los asociados utilicen el fondo por medio de sus créditos, convenios o los otros tipos de ahorro voluntario

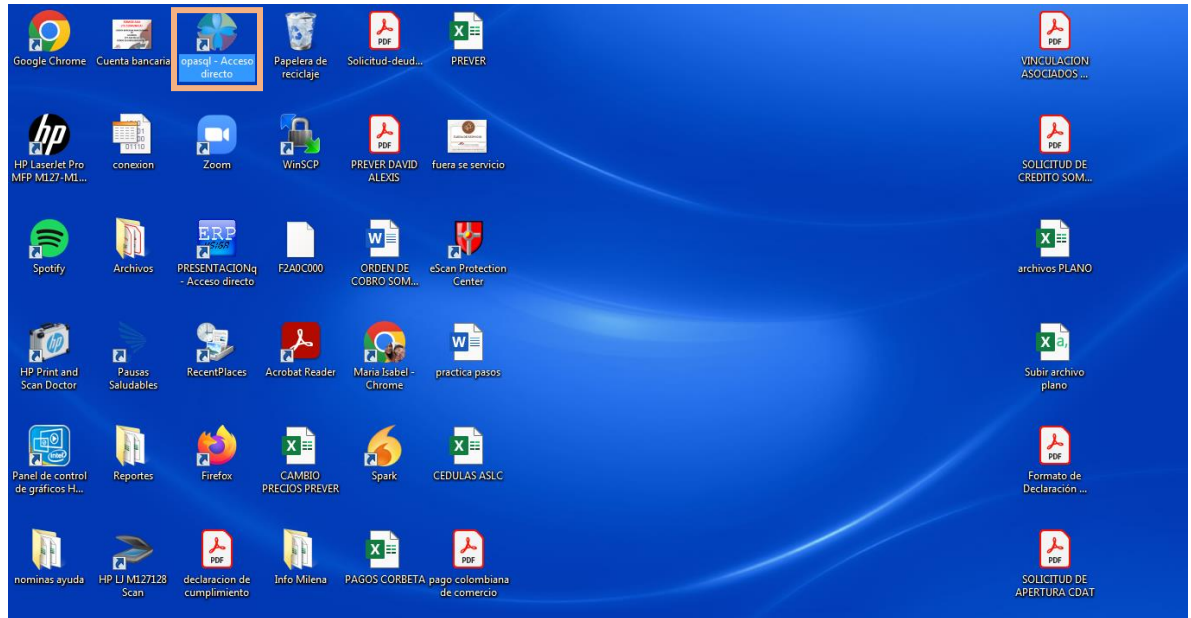
Así mismo, se encuentra un error al momento de liquidar estos C.D.A.T debido a que no se tiene una aplicación que indique sus fechas de vencimiento, lo cual produce que se generen excesos de interés y se pasen las fechas de vencimiento.

Objetivo 01

Para diagnosticar el proceso de control de los vencimientos del ahorro C.D.AT, se mostrará el paso a paso que evidencia la falta de una alerta temprana sobre la liquidación de este.

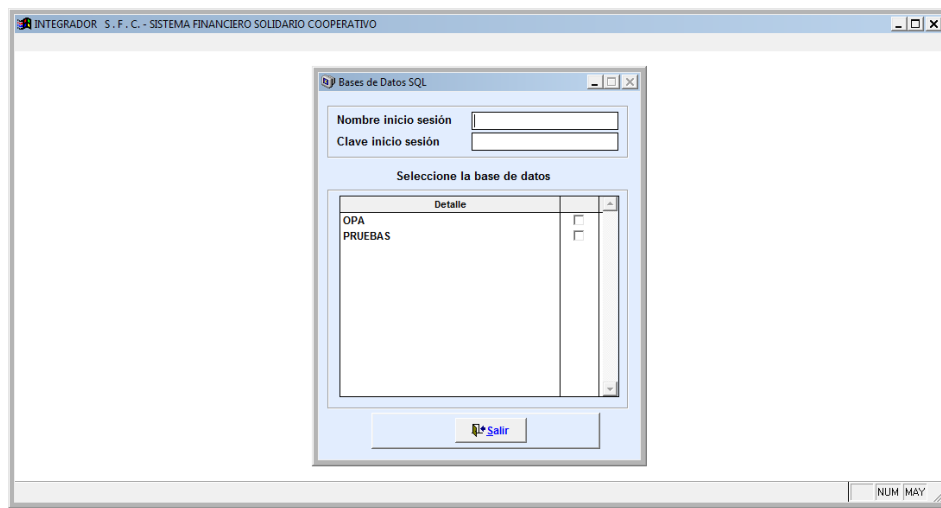
Para esto, debemos ingresar primero al icono de acceso directo al software OPA, el cual se encuentra en la pantalla principal de Windows.

Ilustración 1 Inicio del sistema



Para iniciar la sección se debe dar doble clic en el icono Opasql el cual nos lleva al siguiente recuadro llamado base de datos SQL

Ilustración 2 Inicio de sección del sistema OPA



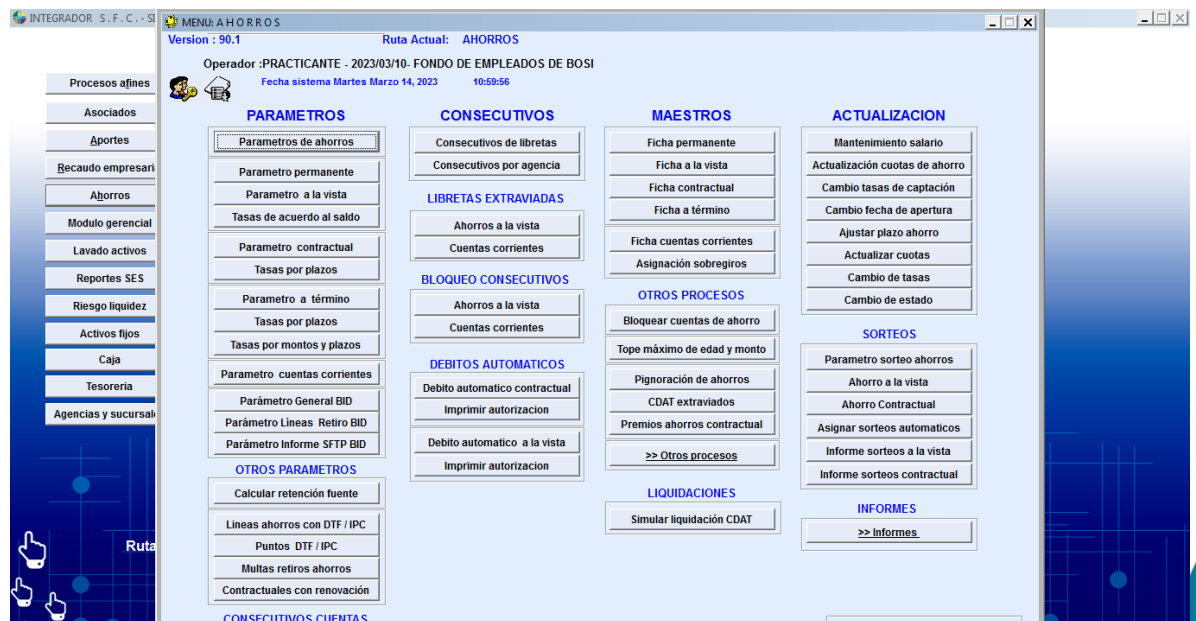
Posteriormente, se ingresará al inicio de la plataforma con el usuario y contraseña correspondiente, lo cual nos conduce al inicio de la plataforma,

Ilustración 3 Inicio Opasql



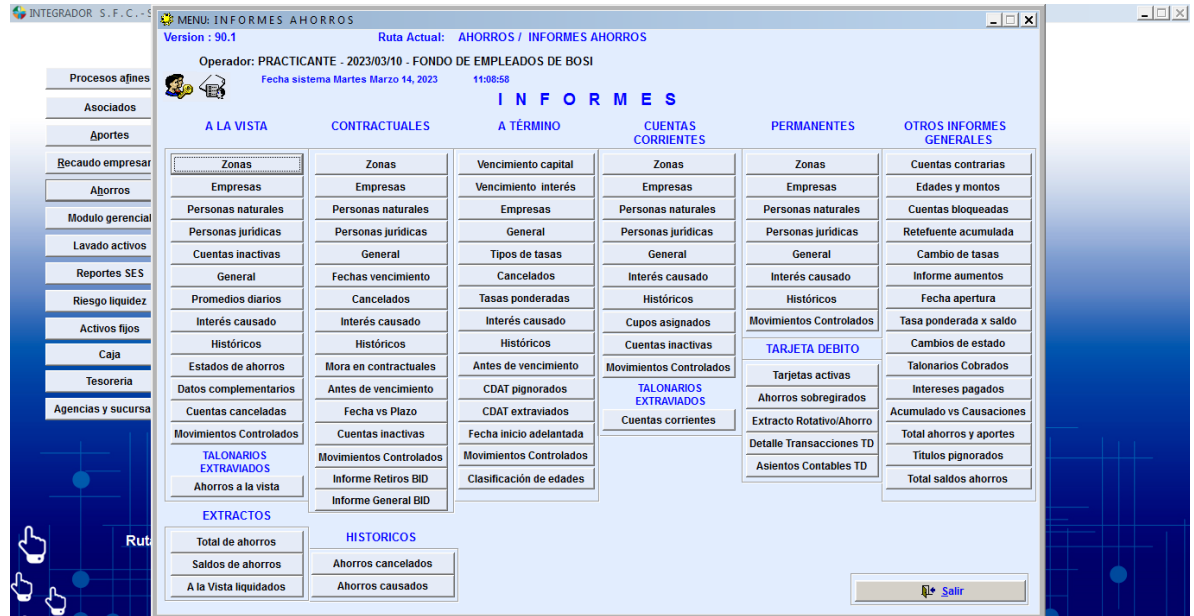
Por consiguiente, iremos al submenú de ahorros, donde se mostrará toda la parametrización de cada uno de los ahorros voluntarios.

Ilustración 4 Submenú ahorros



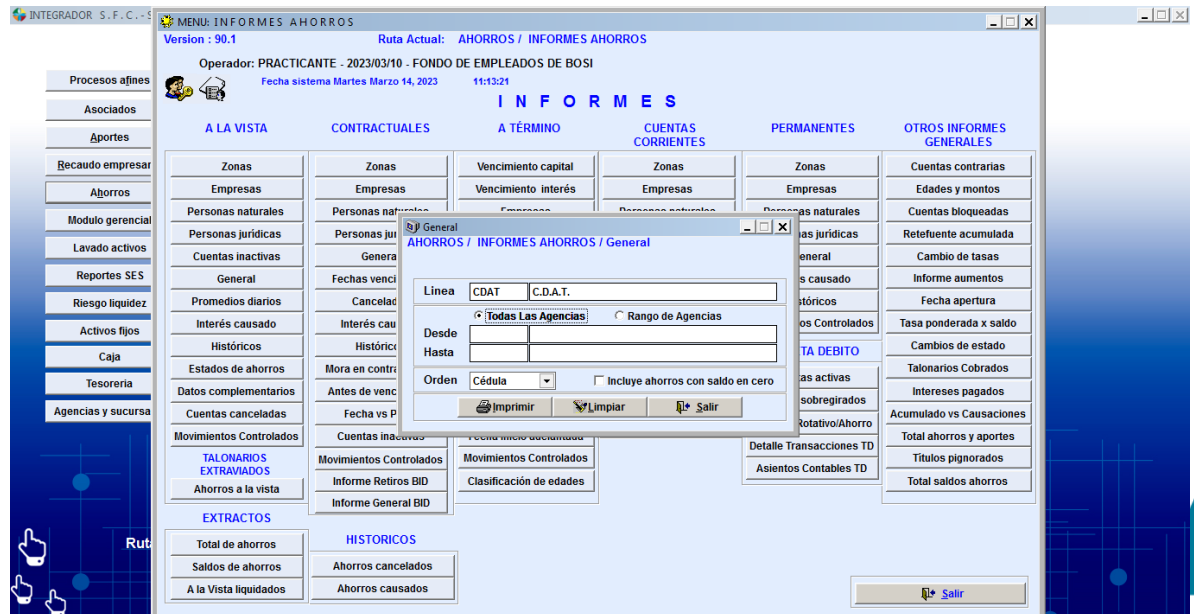
Continuando con este proceso de control, nos dirigimos a ítem de informes, en donde se valida la información de cada uno de estos ahorros.

Ilustración 5 Menú informe ahorros



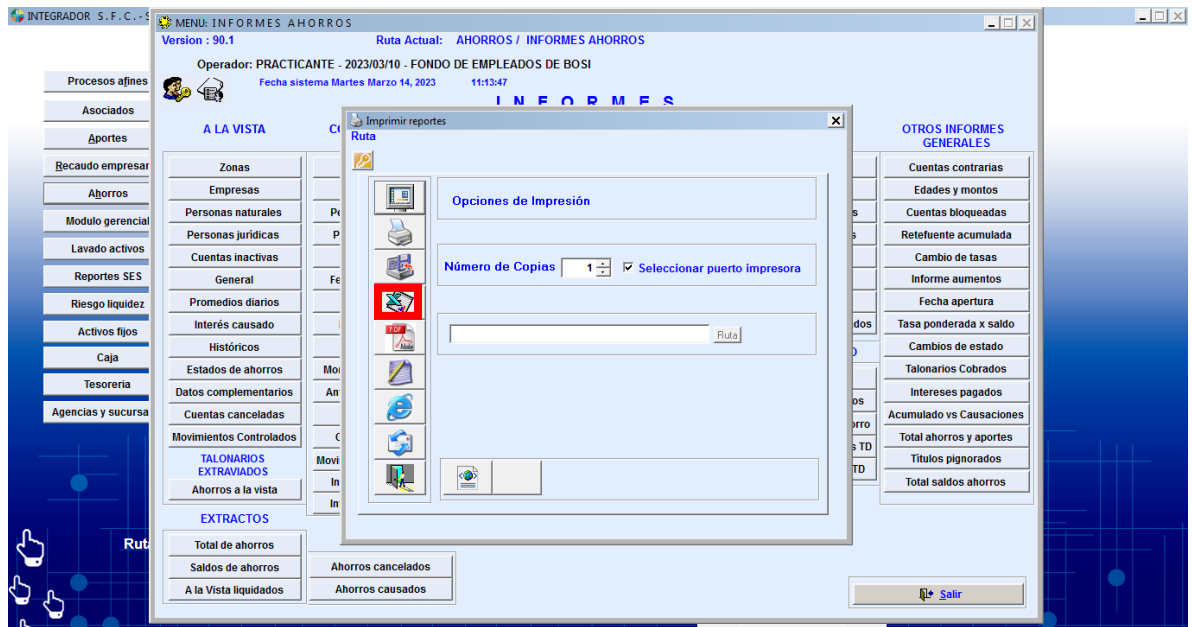
Específicamente nos direccionamos a informes a término, y sacamos la información general

Ilustración 6 Ahorros C.D.A.T

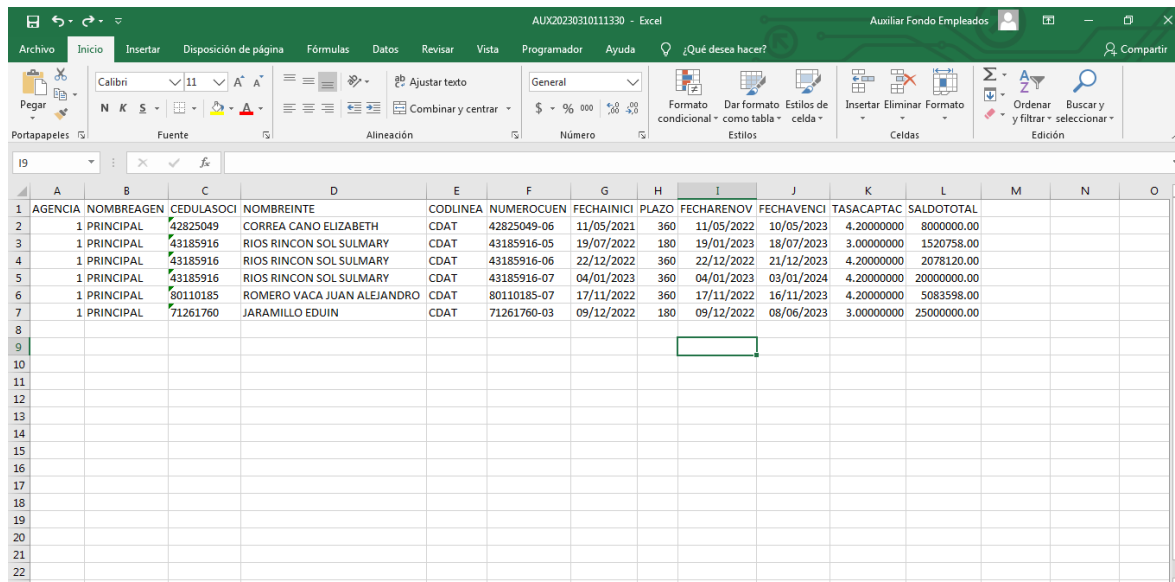


Se descarga en formato de Excel para poder validar los datos y hacer la herramienta de alerta temprana.

Ilustración 7 informe general de los C.D.A.T



A la fecha, se puede evidenciar que de 628 asociados solo 4 personas tienen ese tipo de ahorro voluntario



AGENCIA	NOMBREA	CEDULASOCI	NOMBREINTE	CODLINEA	NUMEROCUEN	FECHAINICI	PLAZO	FECHAREN OV	FECHAVENCI	TASACAPTAC	SALDOTOTAL
1	PRINCIPAL	42825049	CORREA CANO ELIZABETH	CDAT	42825049-06	11/05/2021	360	11/05/2022	10/05/2023	4.20000000	8000000.00
2	1	43185916	RIOS RINCON SOL SULMARY	CDAT	43185916-05	19/07/2022	180	19/01/2023	18/07/2023	3.00000000	1520758.00
3	1	43185916	RIOS RINCON SOL SULMARY	CDAT	43185916-06	22/12/2022	360	22/12/2022	21/12/2023	4.20000000	2078120.00
4	1	43185916	RIOS RINCON SOL SULMARY	CDAT	43185916-07	04/01/2023	360	04/01/2023	03/01/2024	4.20000000	20000000.00
5	1	80110185	ROMERO VACA JUAN ALEJANDRO	CDAT	80110185-07	17/11/2022	360	17/11/2022	16/11/2023	4.20000000	5083598.00
6	1	71261760	JARAMILLO EDUIN	CDAT	71261760-03	09/12/2022	180	09/12/2022	08/06/2023	3.00000000	25000000.00

Objetivo 02

Al hacer el procedimiento de la recolección de datos, se procede a validar cada uno de ellos, investigando que información es relevante para la notificación de las alertas tempranas.

Tabla 1 asociados con ahorro C.D.A.T

CEDULASOCI	NOMBREINTE	CODLINEA	FECHAINICI	PLAZO	FECHAVENCI	TASACAPTAC	SALDOTOTAL
42825049	CORREA CANO ELIZABETH	CDAT	11/05/2021	360	10/05/2023	4.20000000	8000000.00
43185916	RIOS RINCON SOL SULMARY	CDAT	19/07/2022	180	18/07/2023	3.00000000	1520758.00
43185916	RIOS RINCON SOL SULMARY	CDAT	22/12/2022	360	21/12/2023	4.20000000	2078120.00
43185916	RIOS RINCON SOL SULMARY	CDAT	04/01/2023	360	03/01/2024	4.20000000	20000000.00
80110185	ROMERO VACA JUAN ALEJANDRO	CDAT	17/11/2022	360	16/11/2023	4.20000000	5083598.00
71261760	JARAMILLO EDUIN	CDAT	09/12/2022	180	08/06/2023	3.00000000	25000000.00

En la identificación de estos datos de información, se pudo recolectar información relevante para la creación de la herramienta de alertas tempranas, la cual se tomó la identificación del asociado, el nombre el código de la línea, en este caso C.D.A.T, la fecha de inicio, el plazo en tiempo y la fecha de vencimiento.

Objetivo 03

Se crea una herramienta que permitirá una evidente mejora para el buen funcionamiento del Fondo de Empleados de Bosi Somos AAA, creando una verdadera confianza con los asociados respecto a sus ahorros.

Esta herramienta fue creada en una hoja de cálculo de Excel, pero bajo la modalidad de macro, para que se pueda efectuar estas alertas que necesitamos.

Se mostrará a continuación el paso a paso de cómo se realizó esta herramienta de alertas.

Como primer paso, nos dirigimos a abrir la hoja de cálculo de Excel en el computador, y lo guardaremos como hoja de cálculo de Excel habilitado para macros

Ilustración 9 Inicio herramienta Excel

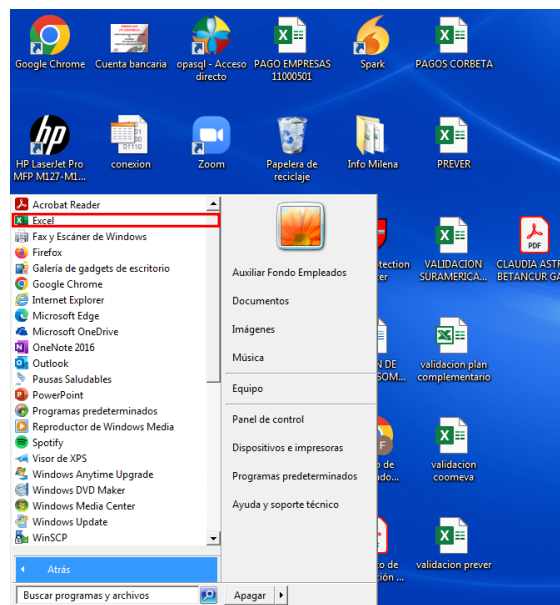
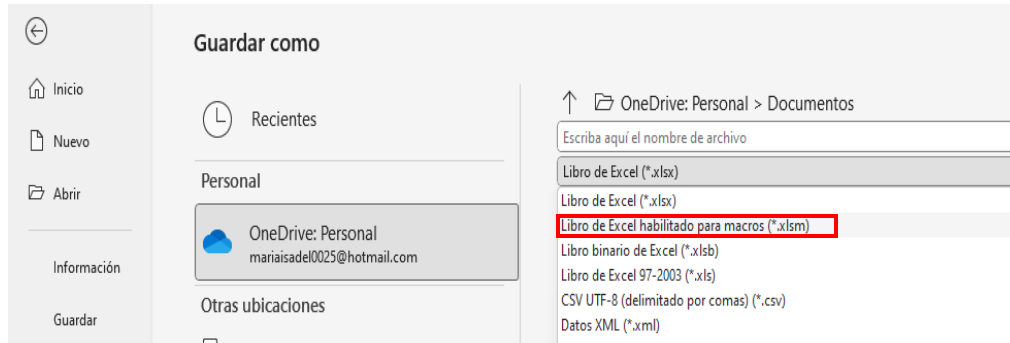


Ilustración 10 Documento macro



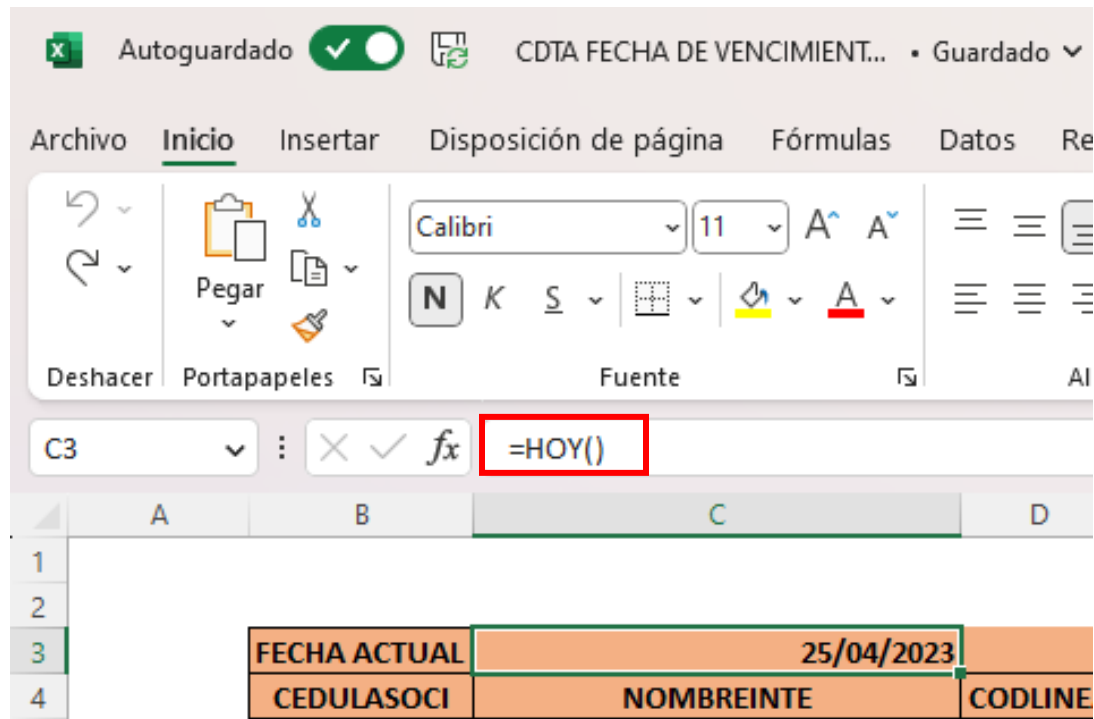
El segundo paso, se copia los datos de los asociados que tienen ahorro C.D.A.T con el Fondo de Empleados de Bosi Somos AA

Tabla 2 base de datos C.D.A.T

FECHA ACTUAL	25/04/2023				
CEDULASOCI	NOMBREINTE	CODLINEA	FECHAINICIO	PLAZO	FEHAVENCIMIENTO
42825049	CORREA CANO ELIZABETH	CDAT	11/05/2022	360	11/05/2023
43185916	RIOS RINCON SOL SULMARY	CDAT	19/07/2022	180	18/07/2023
43185916	RIOS RINCON SOL SULMARY	CDAT	22/12/2022	360	21/12/2023
43185916	RIOS RINCON SOL SULMARY	CDAT	4/01/2023	360	3/01/2024
80110185	ROMERO VACA JUAN ALEJANDRO	CDAT	17/11/2022	360	16/11/2023
71261760	JARAMILLO EDUIN	CDAT	9/12/2022	180	8/06/2023

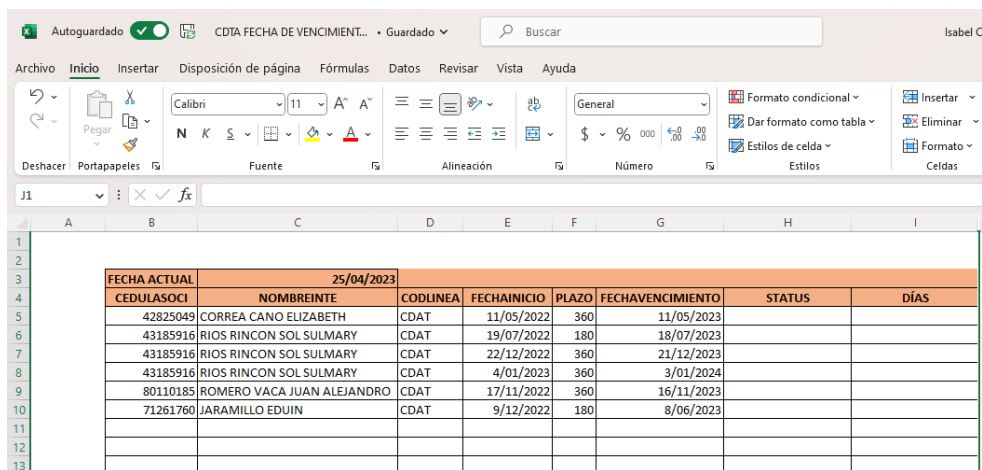
Para que cuando abramos la macro nos aparezca la fecha actual se utiliza la función =HOY (), lo que produce que siempre al abrir el documento se actualicen las fechas.

Ilustración 11 formula



Por consiguiente, agregamos dos celdas llamadas “estatus” y “días” para comenzar a crear las fórmulas que nos ayudaran a determinar la alerta.

Tabla 3 Base de datos

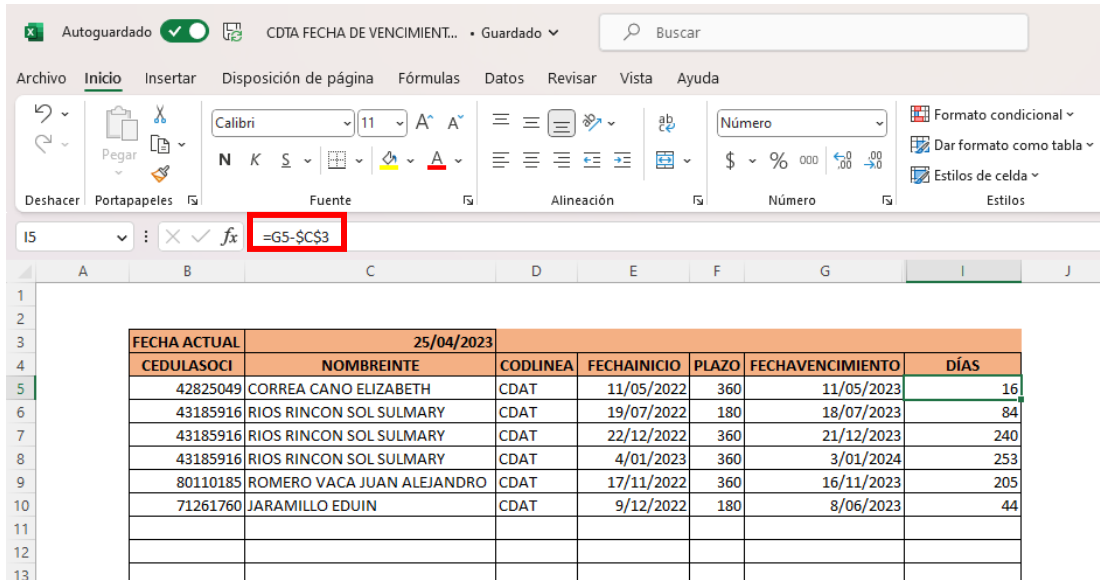


The screenshot shows a data table in Microsoft Excel with the following columns and rows:

FECHA ACTUAL	25/04/2023							
CEDULASOCI	NOMBREINTE	CODLINEA	FECHAINICIO	PLAZO	FEHAVENCIMIENTO	STATUS	DÍAS	
42825049	CORREA CANO ELIZABETH	CDAT	11/05/2022	360	11/05/2023			
43185916	RIOS RINCON SOL SULMARY	CDAT	19/07/2022	180	18/07/2023			
43185916	RIOS RINCON SOL SULMARY	CDAT	22/12/2022	360	21/12/2023			
43185916	RIOS RINCON SOL SULMARY	CDAT	4/01/2023	360	3/01/2024			
80110185	ROMERO VACA JUAN ALEJANDRO	CDAT	17/11/2022	360	16/11/2023			
71261760	JARAMILLO EDUIN	CDAT	9/12/2022	180	8/06/2023			

Adicional a esto, comenzamos con la resta de las fechas de vencimiento y la fecha actual. Para arrastrar la formula y que no se cambie la fecha actual le agregamos el signo “\$” delante de letra y número de celda

Ilustración 12 Formula



The screenshot shows the Excel interface with the formula bar containing the formula `=G5-C3`. The spreadsheet contains the following data:

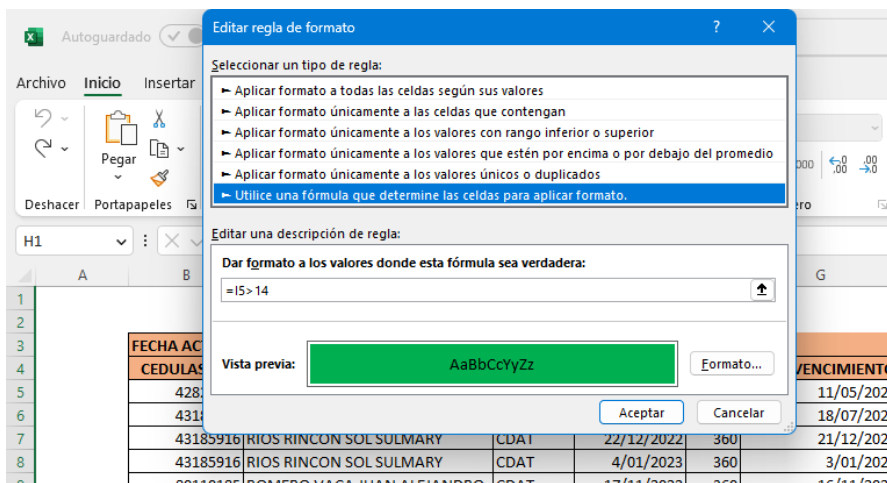
FECHA ACTUAL	25/04/2023					
CEDULASOCI	NOMBREINTE	CODLINEA	FECHAINICIO	PLAZO	FECHAVENCIMIENTO	DÍAS
42825049	CORREA CANO ELIZABETH	CDAT	11/05/2022	360	11/05/2023	16
43185916	RIOS RINCON SOL SULMARY	CDAT	19/07/2022	180	18/07/2023	84
43185916	RIOS RINCON SOL SULMARY	CDAT	22/12/2022	360	21/12/2023	240
43185916	RIOS RINCON SOL SULMARY	CDAT	4/01/2023	360	3/01/2024	253
80110185	ROMERO VACA JUAN ALEJANDRO	CDAT	17/11/2022	360	16/11/2023	205
71261760	JARAMILLO EDUIN	CDAT	9/12/2022	180	8/06/2023	44

Por otra parte, en la celda estatus utilizamos la función igual si, utilizando los siguientes condicionantes:

- Si la fecha es mayor a 0 significa que esta vencido.
- Si la fecha es igual a 0 significa que vence hoy
- Si la fecha es mayor o igual a 15 días significa que faltan x días para vencer.

Adicional a esto, se pone la condición de que no me arroje ningún valor si la celda está vacía.

Ilustración 15 Simulación regla de formato condicional



Para esta macro, se determinaron cuatro formatos condicionales de la siguiente manera:

- Si es mayor a 15 días me arroja un color verde
- Si es menor o igual a 15 días me arroja un color amarillo
- Si vence hoy me arroja un color naranja
- Si ya está vencido me arroja un color rojo
- Si no hay datos, me arroje un color blanco.

11. Presentación de la propuesta, herramienta o modelo de mejoramiento.

La propuesta que se plantea en este proyecto de prácticas es crear una herramienta que informe todo lo relacionado con el ahorro voluntario, específicamente el C.D.A.T, se realiza bajo una hoja de cálculo de Excel facilitado para macros, donde exista un sistema de alertas tempranas sobre las fechas de vencimiento.

Este trabajo fue altamente satisfactorio debido a la alta complejidad en el desarrollo de la herramienta macro de Excel, pues no se tenían conocimientos previos para realizarla.

Adicional a esto, se pudo evidenciar que la empresa si bien tiene pocos asociados adscritos a este ahorro voluntario es fundamental hacer énfasis en que es una herramienta que servirá siempre que haya un nuevo C.D.A.T, y que, en la actualidad, el Fondo de Empleados de Bosi Somos AAA busca fomentar mucho más este tipo de ahorros, para poder generar una mayor liquidez.

Así mismo, el Fondo de Empleados de Bosi Somos AAA, es una organización de economía solidaria que está creciendo poco a poco con sus nuevos asociados, fomentando la confianza y la educación sobre la importancia de tener unos ahorros.

Es importante tener en cuenta que este trabajo no se basa en la cantidad de asociados que tienen este tipo de ahorros, si no en la importancia de tener una buena herramienta para un futuro en donde se pretende tener muchos más C.D.A.T.

Esta herramienta creada también permite tener un mayor control y una vigilancia más adecuada sobre estos tipos de ahorros, puesto que, si dejamos pasar los vencimientos se pueden generar muchos más intereses, lo cual genera un descuadre en el sistema y por consiguiente una tarea adicional donde perjudica al asociado como al fondo de empleados.

Por último, el Fondo de Empleados de Bosi Somos AAA, me posibilita evacuar muchos temas en el ámbito profesional, no solo contable, sino también de tipo administrativo, gerencial, financiero y de servicio al cliente, lo que satisface todos mis conocimientos

adquiridos en la universidad y adicional a esto, me permitió conocer otro campo diferente de la contaduría pública, pues se habla mucho de la contabilidad comercial y muy poco de economía solidaria, y que en mi opinión es un área donde se puede aprender de muchos aspectos laborales y sobre todo a tener en cuenta que este tipo de economía ayuda a las personal del común.



Se recomienda al fondo de empleados de Bosi Somos AAA, fomentar más los ahorros voluntarios, debido a que los asociados no tienen muy presente toda la información y beneficios que esto les puede traer.

Para poder tener una gran cantidad de ahorros a término fijo C.D.A.T es importante evaluar las tasas de interés que estos manejan, pues si se compara con otras cooperativas o fondos de empleados, la tasa es mucho más alta que la que presenta el Fondo de Empleados de Bosi Somos AAA actualmente, pues, el fondo maneja el interés del 4.2% para los C.D.A.T.S a término de un (1) año y del 3,2% a término de seis (6) meses, mientras que otras cooperativas como la Cooperativa Financiera John F. Kennedy maneja un interés de más del 10%.

Banco de la República de Colombia. (s.f.). Obtenido de

<https://www.banrep.gov.co/es/estadisticas/tasas-captacion-diarias>

Carrizo, J. F. (1977). La tasa de interés. *Revista de economía y estadística*.

Cruz, I. A., Cabrera, B. C., & López, A. T. (2021). *Economía solidaria en redes familiares de artesanos en San Pedro Cajonos*. Obtenido de *Revista Venezolana de Gerencia*:

<https://www.redalyc.org/journal/290/29069613003/html/>

Currie, L. (1993). *El dinero y el ahorro: cómo las definiciones pueden afectar las políticas*.

Cuadernos de economía. Obtenido de

<https://revistas.unal.edu.co/index.php/ceconomia/article/view/26269>

Fondo de empleados somos AAA. (febrero de 2014). estatuto fondo de empleados de bosí somos AAA. Medellín.

Galvis, M. A., & Rodríguez, J. F. (1 de Diciembre de 2012). *Una mirada a los fondos de empleados en Colombia*. Obtenido de

<https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1103&context=gs>

Lhoeste, F. Á., Torres, L. M., Rojas, A. M., & Gómez, P. R. (12 de Marzo de 2012).

"Fondo de empleados: modelo de organización solidaria para la prestación de servicios," Gestión y. Obtenido de

<https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1110&context=gs>

MOLINA, Y. B., & TOBON, J. C. (JULIO de 2017). *ESUMER INSTITUCIÓN*

UNIVERSITARIA. Obtenido de

https://repositorio.esumer.edu.co/bitstream/esumer/966/2/Esumer_pensiones.pdf

Sánchez, M. K., & Jacinto, R. A. (2021). *Fondos de empleados: Necesidades de información no financiera de sus asociados. Estudio de caso múltiple en Colombia.*

Obtenido de Contaduría Universidad de Antioquia:

<https://doi.org/10.17533/udea.rc.n79a08>

Velez, L. E. (30 de Enero de 2020). *Rankia*. Obtenido de

<https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3982774-cdat-definicion-caracteristicas-beneficios>

CARRIZO, José Fernando. La tasa de Interés. *Revista de economía y estadística*, 1977, vol. 21, no 1-2-3-4, p. 81-118.

DÁVILA, R., VARGAS, A., BLANCO, L., ROA, E., CÁCERES, L.E., VARGAS, L.A. (2018): "Características de la economía solidaria colombiana. Aproximaciones a las corrientes influyentes en Colombia", CIRIECEspaña, *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 93, 85-113, DOI: 10.7203/CIRIEC-E.93.10327.

Ángel Lhoeste, Fernando; Torres Alfonso, Luz Marina; Cuervo Rojas, Miguel; and Ruiz Gómez, Paola (2012) "Fondo de empleados: modelo de organización solidaria para la prestación de servicios," *Gestión y Sociedad*: No. 1 , Article 7.

Universidad Católica Luis Amigó. (2019). *El ABC de las prácticas.*



Hernández, F. y. (2014). *Metodología de la investigación*. Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wpcontent/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

