

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS

CONCEPTOS GENERALES DE CUENTAS CORRIENTES



1 | HERRAMIENTAS E INFORMACIÓN BRINDADAS POR EL SISTEMA

1.A. HOJAS DE COBRANZA (EXPLICACIÓN Y CONTENIDO)

Si bien toda la información de la cuenta corriente se puede visualizar por el catálogo, la hoja de cobranza se puede imprimir y en ella está detallada toda la información que se necesita para confeccionar el recibo de cobranza.

Datos que figuran:

Razón social / Dirección / Localidad / Teléfono / Cuit.

Número de cta. cte / Zona viajante / Limite de crédito / Cheques en cartera.

Debemos tener en cuenta que la indicación de descuento 6% correspondiente al Descuento por Pronto Pago (DPP) está predeterminado en las hojas de cobranza y no se puede eliminar. Cabe tener en cuenta, entonces, que en el caso de las DR (facturas) su importe está expresado sin descuento (Bruto), y las DG (Notas de crédito) con descuento (Neto).

Este porcentaje aplica, por supuesto, siempre y cuando el cumplimiento con el plazo de pago sea acorde a la operatoria de la empresa. De no corresponder el 6%, se debe tomar el valor bruto.

Página 1 de 1

Comercializadora Iturria MDP S.A.
TENES S.A.
AV LURO 4528-50
MAR DEL PLATA
TEL: 0223-4720359
CUIT: 30700653788

Cliente Nro.: 72618
Zona viajante: V052
Crédito asignado: 1.432.000,00
Cheques en cartera: 100.000,00

Fecha de Emisión: 10.07.2023

Fecha	Tipo	Número de comprobante	Observaciones	Plazo	Importe total	Saldo	Dto
05.07.2023	DR	0005A00348413		30	\$ 55.148,64	\$ 55.148,64	6%
Total del mes:					\$ 55.148,64	\$ 55.148,64	

Total: \$55.148,64

Fecha Promedio: 05.07.2023

Descripción de las siglas

El sistema SAP que utiliza la empresa tiene su origen en Alemania y es utilizado en todo el mundo de idéntica manera y con idéntica denominación para las transacciones y para los comprobantes que se utilizan habitualmente (por ejemplo, facturas, notas de crédito, notas de

débito,etc). Por lo tanto, es necesario hacer la descripción de cada comprobante.

DR = Factura

DG = Nota de Crédito por bonificación o por devolución de mercadería.

DN = Nota de Crédito por bonificación de fletes, publicidad, etc.

DM = Notas de débitos por cheques rechazados, gastos bancarios, reparaciones, fletes, mora, etc.

DZ = Es el comprobante de pago. El número de comprobante es el recibo provisorio (realizado por el vendedor), que luego saldrá expresado en el recibo oficial.

DY = Es el comprobante de Imputación del pago. Es decir, la compensación de medios de pago (cheques, efvo, transferencias) con las facturas adeudadas. Al emitir el DY es cuando se genera el recibo definitivo.

DA = Movimiento interno entre cuentas corrientes.

IMPORTANTE:

Todos los comprobantes (DR / DG / DM y recibo oficial) son enviados x mail, a la dirección de correo cargada en el sistema, al momento de su emisión.

Condiciones de pago vigentes:

Condición 2 | Contra reembolso: Se entrega el pedido y se cobra dicha factura en el momento (habitualmente debería cobrar el mismo transporte).

Condición 3 | Pago Anticipado: Primero debe estar realizado el pago para poder entregar el pedido.

Condición 4 | Cuenta Corriente: Vencimiento 30 días Fecha factura.

1.B. ANALÍTICAS (DETALLE DE SALDOS VENCIDOS Y A VENCER)

Este informe brinda datos correspondientes a los saldos totales, saldos vencidos (por rango de antigüedad) y los que van a vencer en el mes en curso, de la cartera de clientes de la zona asignada. Su lectura se desglosa de la siguiente manera:

Saldo	Pagos a cuenta	Cheques rechazados	Vencidos	A vencer en mes en curso	Vencidos de 0 a 15 días	Vencidos de 16 a 30 días	Vencidos de 31 a 60 días	Vencidos de 61 a 90 días	Vencidos de más de 90 días
Saldo	Saldo a favor								
Total									

Cabe aclarar que las últimas 5 columnas corresponden a saldos ya vencidos. Es decir que, a modo de ejemplo, cuando se indica "Vencido de 0 a 15 días" implica que la factura tiene una antigüedad de 31 a 45 días. El mismo criterio aplica para el resto de los rangos de saldos vencidos.

2 | CONFECCIÓN DE LA DOCUMENTACIÓN RELATIVA A COBRANZAS

2.A. RECEPCIÓN DE VALORES (RECIBO PROVISORIO)

Tendrán 1 talonario en su poder, a modo de RESERVA, para ser utilizados solo en casos excepcionales, en los que la carga del recibo digital no pueda ser llevada a cabo (por ejemplo: comercio sin luz, conexión wifi inestable o nula, etc.).

IMPORTANTE:

Al finalizar el talonario, se enviará a la sucursal para poder proveer uno nuevo.

Cada recibo consta de 3 copias:

- Original es el entregado al cliente.
- Duplicado es el que envían a la sucursal para su posterior ingreso e imputación.
- Triplicado queda en el talonario.

En caso de tener que anular algún recibo, deberán quedar en el talonario TODAS las copias cruzadas con dos líneas diagonales.

IMPORTANTE:

NUNCA, bajo NINGUNA circunstancia, podrá modificarse el duplicado o triplicado de un recibo. En caso de errores, la UNICA alternativa es la anulación.

Confección del recibo:

Margen izquierdo:

- Datos de la cuenta corriente.
- Detalle de las Facturas canceladas con indicación de fecha, número y monto.

Margen derecho:

- Número de cuenta corriente y Viajante.
- Fecha.
- Medios de pago recibidos en cancelación de las facturas.

En caso de recibir cheques detallar: fecha de cobro, el banco de procedencia, número del cheque y su valor. En caso de recibir efectivo solo se deberá indicar su importe.

Finalmente, para el caso de las retenciones, indicar impuesto al que corresponde (IIBB, IVA, Ganancias, SUSS) y el importe retenido.

IMPORTANTE:

Al momento de indicar el detalle las DR (facturas) abonadas se deberá indicar necesariamente la fecha de la Factura que se cancela. Este dato es INDISPENSABLE, ya que la confirmación del DPP (Descuento pronto pago) se selecciona en el sistema por la fecha de emisión de dichas DR. De igual manera, también se deberá indicar aquellos casos de descuento extra o devolución para que la imputación sea la correcta. También en el caso de pagos a cuenta recomendamos mencionar la DR a la que se debe aplicar para que la imputación sea la misma y, llegado el momento de una posible conciliación, ambos registremos la misma contabilidad (cliente y empresa).

 Iturria DISTRIBUCION PROFESIONAL CASA CENTRAL: Av. COLÓN 5757 TEL.: (0222) 475-4141/4115/4116/4117 - FAX: (0222) 475-4118 87004001 MAR DEL PLATA Suc. B. BLANCA: Av. COLÓN 1477 TEL.: (0291) 455-0331/455-0458 FAX: (0291) 455-0208 C.P.: 81000FUE Suc. BUENOS AIRES: Tronador 884 TEL.: (011) 4190-0581 al 05 FAX: (011) 4190-0583 C.P.: C1427CRN C.U.I.T.: 30-64519615-5			CUENTA NÚMERO 105025 ZONA CONT. VIAJANTE 50	FECHA 25 06 23 RECEPCIÓN DE VALORES 00791151
Sr. (Es) <u>Rodriguez, Susana</u> Domicilio <u>Av. Colón 5757</u> C.U.I.T. N° <u>24.155.382-5</u>			FECHA VALORES CHEQUE N° \$ 05/05 Bco. Pcia 18203525 126.000 20/06 Bco. Nación 03520581 35.000 Efvo 85.000 25/06 Ret. IIBB 1297 958	
FECHA ORIG.	CONCEPTO	\$		
03/05	Fc 344458 (6%)	126.764,00		
15/05	Fc 344459 (6%)	55.018,20		
20/05	Fc 344785 (6%)	10.670,80		
28/05	DG 145597	(21.979,00)		
30/05	DM16176	75.484		
TOTAL		245.958,00	245.958,00	
RECIBIDO <u>Doscientos cuarenta y cinco mil, novecientos cincuenta y ocho con 00/100 ctvs-</u>			FIRMA RECEPCIÓN 245.958,00 TOTAL	
NOTA: UNA VEZ RECEPCIONADOS ESTOS VALORES CASA CENTRAL ENVIARA RECIBO OFICIAL				

 Iturria DISTRIBUCION PROFESIONAL CASA CENTRAL: Av. COLÓN 5757 TEL.: (0222) 475-4141/4115/4116/4117 - FAX: (0222) 475-4118 87004001 MAR DEL PLATA Suc. B. BLANCA: Av. COLÓN 1477 TEL.: (0291) 455-0331/455-0458 FAX: (0291) 455-0208 C.P.: 81000FUE Suc. BUENOS AIRES: Tronador 884 TEL.: (011) 4190-0581 al 05 FAX: (011) 4190-0583 C.P.: C1427CRN C.U.I.T.: 30-64519615-5			CUENTA NÚMERO 91431 ZONA CONT. VIAJANTE 50	FECHA 26 06 23 RECEPCIÓN DE VALORES 00791152
Sr. (Es) <u>Lopez, Juan</u> Domicilio <u>Av. Colón 5757</u> C.U.I.T. N° <u>23.499.567-8</u>			FECHA VALORES CHEQUE N° \$ 10/05 Bco. Galicia 02490010 23.000 08/06 Bco. Pcia 94.325020 5.500 15/06 Bco. Santander 38502048 50.000 17/05 Bco. Nación 78205035 120.000 20/06 Bco. ICBC 58382598 121.951,02	
FECHA ORIG.	CONCEPTO	\$		
04/05	Fc 51463 (6%)	2.404,70		
12/05	Fc 52705 5% extra *	14.937,05		
15/05	Fc 53024 (6%)	91.412,70		
17/05	Fc 53361 (6%)	43.678,58		
18/05	Fc 53642 (6%)	34.688,66		
31/05	Fc 55292 (a cta)	133.329,13		
* 5% extra Item 3				
TOTAL		320.451,02	320.451,02	
RECIBIDO <u>Trescientos veinte mil, cuatrocientos cincuenta y uno con 02/100 ctvs-</u>			FIRMA RECEPCIÓN 320.451,02 TOTAL	
NOTA: UNA VEZ RECEPCIONADOS ESTOS VALORES CASA CENTRAL ENVIARA RECIBO OFICIAL				

Cada rendición deberá estar acompañada del detalle de cobranza correspondiente, con el desglose de cada pago recibido. Es decir, se trata de un resumen de los recibos que se están rindiendo, con indicación de montos totales para cada medio de pago recibido (total de cheques en cada recibo, total de efvo, total de transferencias, etc). Y finalmente el total general de cada uno de los medios mencionados.

La rendición de cobranza DEBE realizarse al menos una vez por semana, teniendo en cuenta siempre las fechas de cobro de los valores. En ese caso de haber un valor que se pueda vencer DEBE ser depositado (no enviado a sucursal) o de lo contrario adelantar la rendición.

En caso de depositar, SIEMPRE enviar la boleta de depósito abrochada al recibo de la cuenta correspondiente.

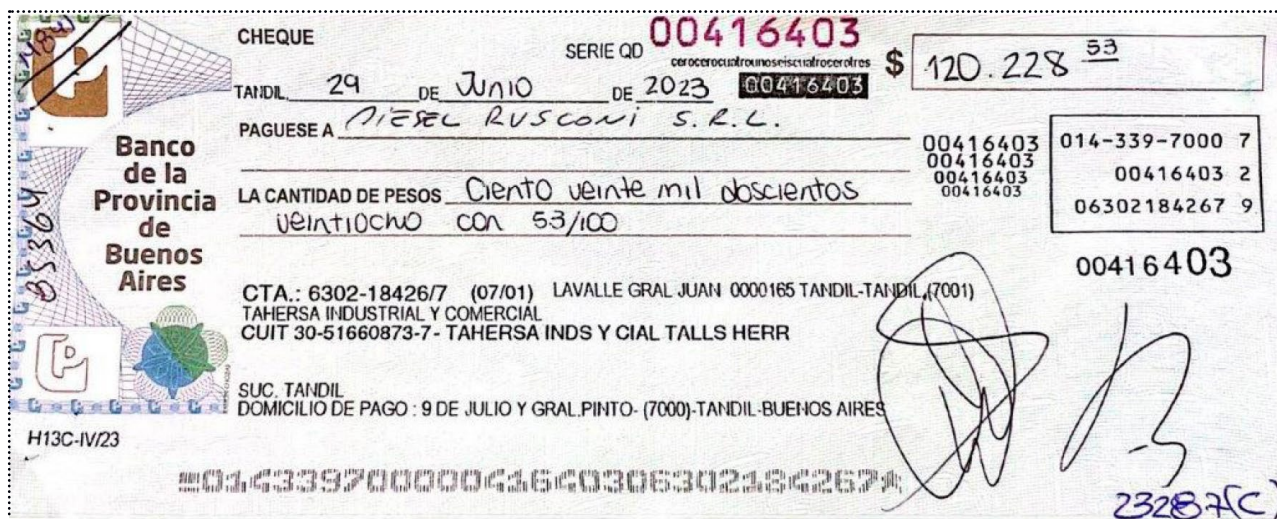
[illegible]

3 | TIPOS DE CHEQUES

3.A. CHEQUE COMÚN

El cheque común es aquel que se emite para ser cobrado en el mismo día de su emisión.

El mismo puede ser depositado desde el momento de la emisión y hasta los 30 días posteriores. Cabe tener en cuenta que este tipo de cheques admite solo un endoso. El siguiente endosante es quien debe depositarlo. Ejemplo:



CHEQUE SERIE QD **00416403** \$ **120.228⁵³**

TANDIL, **29** DE **Junio** DE **2023**

PAGUESE A **NIEL RUSCONI S.R.L.**

LA CANTIDAD DE PESOS **Ciento veinte mil doscientos veintiocho con 53/100**

CTA.: 6302-18426/7 (07/01) LAVALLE GRAL JUAN 0000165 TANDIL-TANDIL (7001)
 TAHERSA INDUSTRIAL Y COMERCIAL
 CUIT 30-51660873-7 - TAHERSA INDS Y CIAL TALLS HERR

SUC. TANDIL
 DOMICILIO DE PAGO: 9 DE JULIO Y GRAL. PINTO - (7000)-TANDIL-BUENOS AIRES

H13C-IV/23

00416403
 00416403
 00416403
 00416403

014-339-7000 7
 00416403 2
 06302184267 9

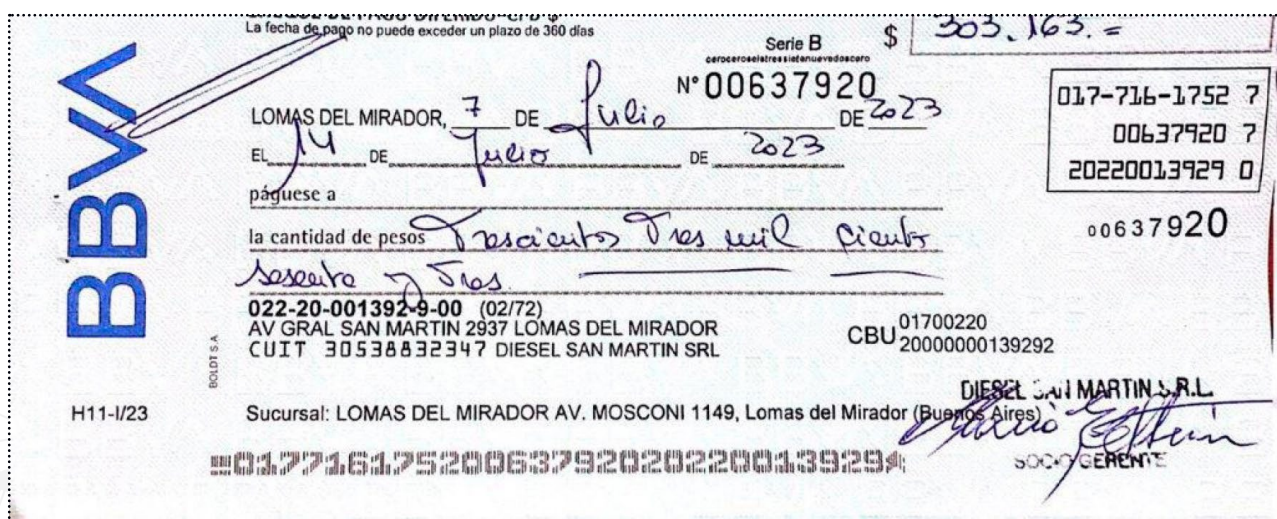
00416403

232875C

3.A. CHEQUE DE PAGO DIFERIDO

En este caso se trata de un cheque que puede ser presentado al cobro en una fecha posterior a la emisión (es decir, tiene fecha de emisión y fecha de pago). El mismo podrá ser depositado desde la fecha de pago indicada y hasta 30 días luego de la misma.

Estos cheques admiten dos endosos, y el tercero es quien debe depositarlo. Ejemplo:



La fecha de pago no puede exceder un plazo de 360 días

BBVA

Serie B \$ **303.163.-**

N° **00637920**

LOMAS DEL MIRADOR, **7** DE **Julio** DE **2023**

EL **14** DE **Julio** DE **2023**

páguese a

la cantidad de pesos **Trescientos Tres mil Cientos sesenta y Dos**

022-20-001392-9-00 (02/72)
 AV GRAL SAN MARTIN 2937 LOMAS DEL MIRADOR
 CUIT 30538832347 DIESEL SAN MARTIN SRL

CBU 01700220
 20000000139292

017-716-1752 7
 00637920 7
 20220013929 0

00637920

H11-I/23

Sucursal: LOMAS DEL MIRADOR AV. MOSCONI 1149, Lomas del Mirador (Buenos Aires)

DIESEL SAN MARTIN S.R.L.
 SOCIO GERENTE

Datos a tener en cuenta al momento de la recepción del valor:

1) El plazo entre la fecha de emisión y la fecha de pago no puede superar los 360 días (OJO: no se trata de un año calendario sino que deben contarse 360 días). En el caso de cheques comunes esto no aplica.

2) Debe haber al menos un día de diferencia entre la fecha de emisión y la de pago.

3) Verificar que la fecha del pago no se encuentre vencida. Los cheques tienen una validez de 30 días desde dicha fecha. Tener en cuenta que a la empresa debe llegar al menos dos días antes de la última fecha posible de depósito.

4) Siempre verificar que el año de emisión y de pago sean los correctos. De igual forma, que la fecha no sea inexistente (por ejemplo, 31 de abril).

5) Los cheques de terceros no pueden estar emitidos NO A LA ORDEN. Únicamente se aceptarán si están a nombre de la empresa y la razón social está correctamente indicada (Comercializadora Iturria MDP S.A.).

6) Los cheques de terceros deben estar debidamente endosados.

7) El importe en números debe coincidir con el expresado en letras.

8) Siempre verificar que el cheque este firmado.

9) Si algún dato del cheque esta tachado, remarcado o enmendado, DEBE SER SALVADO detrás.

10) Cualquier dato que sea salvado debe llevar la misma firma que consta en el frente del cheque.

11) LO ÚNICO QUE NO SE PUEDE SALVAR ES LA ORDEN.

Motivos de rechazos:

- Errores formales:

Error en endoso

Vencido

Errores de confección no salvados

- Cuestiones no formales:

Sin fondos

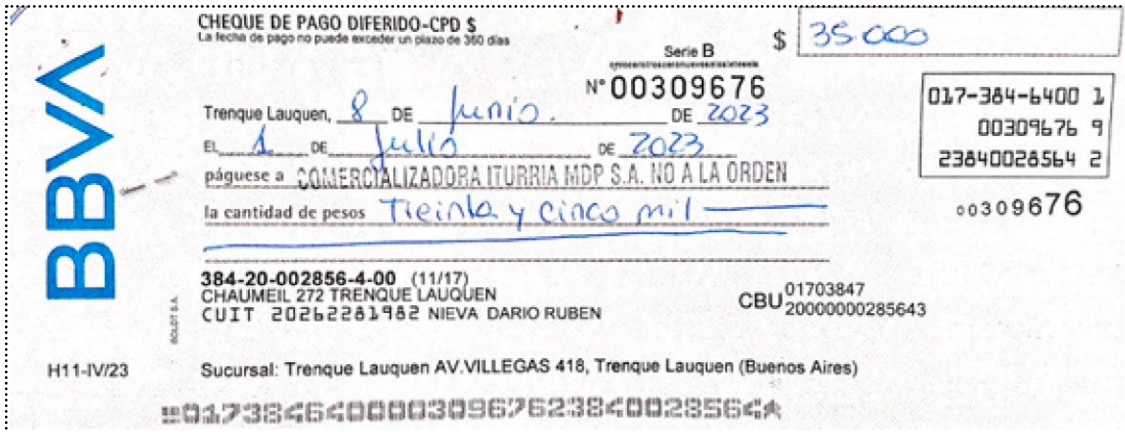
Orden de no pagar

Denuncia policial

Tener en cuenta que una vez que el valor es rechazado x la entidad, tiene gastos bancarios.

Ejemplos de errores comunes

Sin firma.



CHEQUE DE PAGO DIFERIDO - CPD \$
 La fecha de pago no puede exceder un plazo de 360 días

Serie B \$ 35.000

N° 00309676

Trenque Lauquen, 8 DE Junio DE 2023

El 1 DE Julio DE 2023

Páguese a COMERCIALIZADORA ITURRIA MDP S.A. NO A LA ORDEN

la cantidad de pesos Treinta y cinco mil

384-20-002856-4-00 (11/17)
 CHAUMEIL 272 TRENQUE LAUQUEN
 CUIT 20262281982 NIEVA DARIO RUBEN

CBU 01703847
 20000000285643

H11-IV/23 Sucursal: Trenque Lauquen AV.VILLEGAS 418, Trenque Lauquen (Buenos Aires)

001738464000030967623840028564

Año remarcado sin salvar.



CHEQUE DE PAGO DIFERIDO - CPD
 La fecha de pago no puede exceder un plazo de 360 días

SERIE J 43565321 \$ 40.000

San Antonio de Areco 9 de Junio de 2023

El 20 de Junio de 2023

Páguese a COMERCIALIZADORA ITURRIA MDP S.A. NO A LA ORDEN

La cantidad de pesos Cuarenta mil pesos

304-000566/7 (01/21) MATHEU 282 SAN ANTONIO DE ARECO B27608TD
 DEGLISE DAVID ERNESTO CL 2017938869

FILIAL SAN ANTONIO DE ARECO
 DOMICILIO DE PAGO: ALSINA 112 - B2760ACD SAN ANTONIO DE ARECO (BS AS)

191-304-2760 7
 43565321 9
 176000009567 5

191304276043565321176000009567

3.C. ECHEQ

Es un cheque generado por medios electrónicos (por homebanking), con los mismos datos de uncheque en formato papel. Entre sus ventajas podemos mencionar:

- Se evita el traslado físico
- Posee endosos ilimitados
- La imposibilidad de que contengan errores formales (los sitios de homebanking no admiten su emisión en caso de que algún dato sea incorrecto)

Una vez que el cheque fue emitido, el beneficiario puede:

- Aceptarlo
- Desconocerlo, En caso que no se desee aceptar.
- Endosarlo.
- Depositarlo, En fecha de pago y hasta 30 días posteriores.

Asimismo, si el emisor quisiera anularlo hay dos instancias:

- Si aún no fue aceptado por el beneficiario se puede anular
- Si ya fue aceptado, se puede solicitar su devolución

4 | MEDICIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA DE LA COBRANZA

La empresa utiliza dos criterios para evaluar la cobranza:

- Cualitativo: Días de cobranza
- Cuantitativo: Cumplimiento de objetivos

Ambos parámetros se evalúan en forma diaria a lo largo del mes, y finalmente se realiza el cierre de cobranzas el último día de cada uno de los meses del año.

Dicha información es publicada diariamente en los tableros de Power BI.

4.A. DIAS DE COBRANZA (CUALITATIVO)

Este dato es indicativo de cuántos días de ventas representan los saldos aún no cobrados.

Su forma de cálculo es la siguiente:

- 1) Primero se determina la venta promedio diaria:
- 2) $\text{Venta total de los últimos 30 días} / 30 = \text{venta promedio diaria}$
- 3) Luego calculamos días de cobranza:
 $(\text{Saldos en cuentas corrientes} + \text{cheques diferidos pendientes de cobro}) / \text{Venta promedio diaria}$

4.B. OBJETIVOS DE COBRANZA (CUANTITATIVO)

A comienzos de cada mes se plantean los objetivos de cobranza a cumplir.

Estos se determinan de la siguiente manera:

Saldos vencidos + saldos a vencer en el mes en curso - el 6% correspondiente a DPP

Tal cual lo mencionado anteriormente, el avance es mensurado diariamente y tiene seguimiento permanente por parte de los equipos internos de cuentas corrientes.

5 | SOLICITUDES DE NOTAS DE CRÉDITO

Toda solicitud de Nota de Crédito debe ser realizada por medio de la herramienta Catálogo Digital. No se aceptará, en NINGÚN CASO, solicitudes por otros medios (sea llamado telefónico, whatsapp, o mail).

Dichas solicitudes pueden ser por dos motivos:

- Diferencias de precio
- Devoluciones de mercadería

Existen 2 casos de diferencias de precio:

- Descuento extra expresado en %
- Diferencia de precio x oferta.

Siempre el cálculo se comienza desde el precio unitario de la Factura y ese resultado, será el expresado al momento de la solicitud. Ejemplo:

5% de descuento extra. \$ 54710.95 x 5% = \$ 2735.54.

Diferencia de precio:

Valor de lista..... \$ 54710.95

Valor oferta de lista..... \$ 53 500

Solicitud de NC \$ 1210.95

RECOMENDACIÓN:

en el casillero de observaciones, ser lo más claro posible para evitar que la carga sea errónea. Una vez recibida la solicitud se carga al sistema y es autorizada por el responsable de línea. La DR tiene un número SAP (es el que comienza con 90) y es el único dato que utilizamos para la úsqueda, impresión, carga de NC y asignación en el caso de devoluciones.

FACTURA		DUPLICADO 1 / 1					
N° 0005-00348413		Número Legal					
Fecha: 05/07/2023 14:40		MAR DEL PLATA					
C.U.I.T.: 30-64619615-5		I.V.A. RESPONSABLE DESCRIPTO					
Ingresos Brutos Conv. Mult.: 901-961385-8		Inicio de Actividades: 01.12.1991					
Orientación al Consumidor Provincia de Buenos Aires: 0-880-221-9942		Orientación al Consumidor CABA: 147					
Sres: TENES S.A. Domicilio: AV LURO 4528-50 Localidad: 7600 MAR DEL PLATA IVA Responsable Inscripto							
Nro. Cliente: 72618		REMITO: 0080859591					
Vendedor: S2 - Botteron Fernando		C.U.I.T.: 30-70065378-8					
FACTURA: 0091015959		Número SAP					
Condiciones de Venta: Vencimiento 30 días							
Fecha	Dto.	Neto	IVA				
04/08/2023	6%	41.142,63	8.639,95				
Per.IIBB	Total						
2.057,13	\$1.839,71	Importe Neto					
PASADOS LOS 15 DÍAS DE LA EMISIÓN DE LA PRESENTE NO SE ACEPTAN DEVOLUCIONES							
Artículo	Cant.	Descripción	Marca	Precio Unit.	Importe	Desc. %	Neto
4431140	1	AXXIO ANCLADORA ANG. INALAMBRE	Einhell Herram	\$4.710,95	\$4.710,95	20	43.768,76
				Importe de Lista		Dto. Línea	
Sub-Total	Flete	Sub-Total	Neto 21%	Neto 10,5%	I.V.A.	Per. IIBB 5%	Total
43.768,76	0,00	43.768,76	43.768,76	0,00	9.191,44	2.186,44	\$5.148,64
SON PESOS CINCUENTA Y CINCO MIL CIENTO CUARENTA Y OCHO CON SESENTA Y CUATRO CTVS							Importe Bruto
(a) Alícuota IVA 10,50%							DUPLICADO
CAE: 7327557769865							
VTO.CAE: 15/07/2023							

6 | LIMITES DE CRÉDITOS

Cada cliente que opera en cuenta corriente tiene asignado un Límite de Crédito. El monto que corresponde al mismo indica hasta dónde la empresa financiará (en la cuenta corriente) las compras del cliente. En caso de que se supere dicho límite los siguientes pedidos quedarán sujetos a revisión por parte del equipo de Cuentas Corrientes.

Dicho límite es “consumido” tanto por los saldos en cuenta corriente como también por los cheques en cartera de cada cliente en particular. Por lo tanto para poder liberar crédito las opciones son pagar en efectivo, con transferencia bancaria, o con cheque al día.

El mismo se actualiza regularmente según inflación, pero se recomienda analizar periódicamente el Límite asignado a cada cuenta corriente, analizando comportamiento en pagos anteriores, estructura de respaldo, cantidad de empleados, niveles de stock de mercadería, tamaño de local, ubicación, si es propietario o inquilino, situación actual del comercio y todo otro dato que resulte relevante para poder establecer un potencial de compra y pago.

Teniendo las cuentas al día y actualizadas, evitamos cualquier posible demora en el envío de los pedidos.

Podés solicitar un listado de tu cartera de clientes con el detalle de los cheques en cartera, su saldo y los límites de Crédito, para su control. De igual forma esta misma información consta en los tableros de Power BI.

Cliente	Nombre del cliente	Zona	Cheques rechazados	Saldo + Cheq Cartera	Límite Crédito	A vencer en mes en curso
0000103567	ALBINO GASTON CARLOS.	MAR DEL PLATA	0,00	78.834,71	326.000,00	74.249,32
0000092289	ALCOBA LUIS Y NINE RAUL	MAR DEL PLATA	0,00	96.268,95	2.050.000,00	96.621,50
0000103321	AMEJEIRAS JOAQUIN EDUARDO	MAR DEL PLATA	0,00	0,00	178.000,00	0,00
0000025460	ARRAIZ HNOS.	MAR DEL PLATA	0,00	44.209,37	2.050.000,00	41.522,58
0000103922	ASOCIACION MUTUAL SOLIDARITAS	MAR DEL PLATA	0,00	731.893,91	1.638.000,00	512.061,32
0000047235	AUTO DEL MAR SA	MAR DEL PLATA	0,00	121.825,93	246.000,00	0,00
0000102276	AUTOCAM PECA SA	MAR DEL PLATA	0,00	125.019,61	1.024.000,00	0,00
0000103152	AUTOSIGLO SA	LA PLATA	0,00	0,00	406.000,00	0,00
0000104271	BARCALA LUCAS	MAR DEL PLATA	0,00	207.634,16	225.000,00	207.634,16
0000008310	BARHTAG S.R.L.	MAR DEL PLATA	0,00	0,00	1.842.000,00	0,00
0000086708	BELCHAMP S.A.	MAR DEL PLATA	0,00	-2.070,03	740.000,00	0,00
0000016299	BERAMENDI MARCELO OMAR	MAR DEL PLATA	0,00	61.974,64	225.000,00	49.142,73
0000102426	BERARDI ORLANDO	MAR DEL PLATA	0,00	43.219,00	492.000,00	33.586,08
0000064580	BERMEJO JOSE ALEJANDRO	MAR DEL PLATA	0,00	40.349,65	1.432.000,00	28.449,11
0000094547	BONELLI EDUARDO HECTOR	MAR DEL PLATA	0,00	39.646,37	481.000,00	39.646,37
0000084360	BOSCAGLIA JUAN PABLO	MAR DEL PLATA	0,00	0,00	178.000,00	0,00
0000104602	BRUNO GONZALO NICOLAS	MAR DEL PLATA	0,00	37.207,35	293.000,00	0,00
0000103397	BUENOS AUGURIOS SRL EN FORMACION	MAR DEL PLATA	0,00	24.184,77	1.024.000,00	0,00
0000080949	CACCAVELO NESTOR ADRIAN	MAR DEL PLATA	0,00	35.586,56	1.224.000,00	35.586,56

7 | PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

La empresa realiza regularmente ciertos procedimientos de auditoría interna. Estos incluyen, entre otros, los siguientes:

- Control de correlatividad numérico-cronológica de recibos
- Control de correlatividad numérico-cronológica de rendiciones de cobranza
- Verificación de coincidencia de montos entre ambos tipos de documentos
- Control y seguimiento de talonarios finalizados
- Control y seguimiento de recibos anulados
- Revisión de recibos con tachaduras o enmiendas
- Control de rendición de gastos (verificación de fechas, conceptos, coincidencia con viajes por gira, etc)
- Verificación de saldos por escrito mediante envíos de estados de cuenta a los clientes
- Verificación periódica de saldos mediante llamados de auditoría a clientes

Por favor deberá tenerse muy presente que se trata de controles que se realizan en forma rutinaria y habitual, por lo cual no deben causar sorpresa alguna al momento de ser realizados.

8 | MEDIOS DE PAGO HABILITADOS

Comercializadora Iturria MDP S.A | CUIT 30-64619615-5

BANCOS | para transferencias, depósitos y Echeq

BANCO SANTANDER

Cuenta Corriente N° 016065/2 Suc. 067

CBU 07200670 20000001606522

ALIAS: IturriaSantander

BANCO PROVINCIA BS AS

Cuenta Corriente N° 43849/4 Suc. 4200

CBU 0140323501420004384947

ALIAS: IturriaProvincia

BANCO PATAGONIA

Cuenta Corriente N° 351001361 Suc. 351

CBU 0340351600351001361000

ALIAS: IturriaPatagonia1

BANCO DE LA NACION ARGENTINA

Cuenta Corriente N°13000326/79 Suc.1130

CBU 0110130620013000326791

ALIAS: IturriaNacion

BANCO BBVA

Cuenta Corriente N° 000408/1 Suc. 481

CBU 0170481920000000040817

ALIAS: IturriaFrances

BANCO DE LA PAMPA

Cuenta Corriente N° 18265

CBU 0930330810100000182650

ALIAS: IturriaPampa

MERCADO PAGO



Del mismo modo se encuentra habilitada la opción de **MERCADOPAGO** a los fines de recibir dinero vía envío directo, dirigiendo el mismo a la siguiente dirección: mercadopago@iturria.com.ar.

A través de la misma plataforma contamos también con la opción de pago mediante CÓDIGO QR (únicamente efectivo o dinero disponible en cuenta).

EN NUESTRAS OFICINAS

En caso de ser necesario recibir sus pagos en alguna de nuestras sucursales en los domicilios habituales, consultar previamente horarios de atención disponibles.

Como siempre, le recordamos que nuestro representante de ventas se encuentra a su disposición por cualquier duda o inconveniente que se presente, así como también puede enviar su consulta a cuentascorrientes@iturria.com.ar.