

**Optimización del proceso de Conciliación Bancaria para la empresa Distribuidora  
Los Coches La Sabana**

Mayra Alejandra Tovar Huertas

Universitaria Agustiniana

Facultad de ciencias económicas y administrativas

Programa de Contaduría Pública

Bogotá, D.C.

2023

**Optimización del proceso de Conciliación Bancaria para la empresa Distribuidora  
Los Coches La Sabana**

Mayra Alejandra Tovar Huertas

Directora

Luz Herminda Espejo Novoa

Proyecto de grado para optar al título de Contador Público

Universitaria Agustiniana

Facultad de ciencias económicas y administrativas

Programa de Contaduría Pública

Bogotá, D.C.

2023

## **Agradecimientos**

En primer lugar, agradezco a **Dios** por darme vida, salud y la oportunidad de crecer profesionalmente, por todas las cosas que pone en mi camino y por la bendición de contar con una familia maravillosa.

Agradezco a mi familia por su apoyo y comprensión en este proceso para lograr mi objetivo como profesional

Agradezco a mi tutora Luz Herminda Espejo por ser mi guía y brindarme su conocimiento y apoyo tanto en lo académico como personal por ser esa gran persona y estar siempre presente en mis dudas y seguimientos.

Agradezco a la universitaria Agustiniiana por darme la oportunidad de retomar mi carrera y poder avanzar profesionalmente.

## **Resumen**

En la actualidad en las empresas la conciliación bancaria es esencial para mantener un control preciso de las finanzas y asegurarse que los registros contables sean precisos y estén actualizados para lograr una efectividad en los reportes financieros.

Con este trabajo se espera realizar una optimización a las conciliaciones Bancarias de la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana, para que las conciliaciones se hagan a tiempo y así mismo poder tener un plan de acción oportuno para las diferencias (partidas conciliatorias) y poder velar

por los recursos financieros de la compañía que se estén usando de manera correcta en el sector automotriz.

De acuerdo con lo anterior, se implementará un proceso (paso a paso) que optimizará y facilitará dichos cruces para evitar tener errores al momento de realizar esta tarea, debido a que hoy en día la forma de conciliar es manual y esto tiene como consecuencia el retraso tanto en la entrega de esta información como en las demás labores de los empleados de la compañía. Este paso a paso empezará en el área que genera los movimientos bancarios (Tesorería), que a su vez realizan la legalización de cada transacción, para poder en el área Contable descargar y lograr el cruce del sistema versus el extracto bancario.

Palabras claves; Organización, Proceso, Optimización, Conciliación, eficiencia.

## **Abstract**

Currently, in companies, bank reconciliation is essential to maintain accurate control of finances and ensure that accounting records are accurate and updated to achieve effective financial reports.

With this work it is expected to optimize the Bank reconciliations of the company Distribuidora Los Coches La Sabana, so that the reconciliations are made on time and likewise to have a timely action plan for differences (conciliatory items) and to be able to ensure the financial resources of the company that are being used correctly in the automotive sector.

In accordance with the above, a process will be implemented (step by step) that will optimize and facilitate said crossings to avoid having errors when carrying out this task, because today the way to reconcile is manual and this results in the delay both in the delivery of this information and in the other tasks of the company's employees. This step by step will begin in the area that generates bank movements (Treasury), which in turn legalize each transaction, in order to be able to download and match the system versus the bank statement in the Accounting area.

Keywords; Organization, Process, Optimization, Conciliation, efficiency.

## Contenido

Capítulo 1. Contextualización del tema .....	2
1.1. Situación problema a intervenir .....	2
Alcance .....	2
Caracterización de la empresa .....	2
Prediagnóstico de la empresa.....	2
1.2. Estado del arte.....	2
Descripción del problema .....	2
1.3. Pregunta problema .....	7
1.4. Justificación .....	7
¿Cuáles son los aspectos a revisar?.....	7
1.5. Objetivos.....	8
1.5.1. Objetivo General.....	8
1.5.2. Objetivos Específicos .....	8
Capítulo 2. Metodología del proyecto .....	9
Capítulo 3. Presentación de resultados .....	12
3.1. Diagnóstico del proceso de conciliación bancaria en la empresa Distribuidora los coches la sabana. ....	12
3.2. Paso a paso conciliación bancaria de la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana. ....	19
3.3. Evaluación del proceso del nuevo diseño .....	30
Capítulo 4. Conclusiones .....	35
Referencias.....	36

## **Listas de figuras**

<b>Figura 1</b> Resultados de encuesta realizada a los analistas contables .....	11
<b>Figura 2</b> Estadística casos movimientos conciliación .....	12
<b>Figura 3</b> Exportar porta papeles información DMS .....	17
<b>Figura 4</b> Movimiento en el extracto con fecha de transacción. ....	17
<b>Figura 5</b> Flujograma general para la conciliación bancaria de los coches .....	19
<b>Figura 6</b> Flujograma detallado proceso de tesorería.....	20
<b>Figura 7</b> Recibo de caja .....	22
<b>Figura 8</b> Flujograma detallado proceso contabilidad.....	23
<b>Figura 9</b> Flujograma Partidas conciliatorias .....	30

## Lista de tablas

<b>Tabla 1</b> Muestra investigación cualitativa .....	10
<b>Tabla 2</b> Paso a Paso diagnóstico .....	13
<b>Tabla 3</b> Paso a paso propuesto tesorería .....	20
<b>Tabla 4</b> Paso a paso propuesto Contabilidad .....	23
<b>Tabla 5</b> Paso a paso optimización conciliación bancaria.....	31

## **Introducción**

Se realiza la optimización del proceso paso a paso para la conciliación bancaria de la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana, para obtener una mejor y oportuna conciliación debido a las inconsistencias que se han venido encontrando al trabajar estos procesos manualmente, se busca lograr entregas confiables y a tiempo y así tratar de controlar los errores ocasionados por este manejo, se realizó investigaciones mostrando la importancia de generar políticas contables para las conciliaciones, la optimización de errores humanos, creación de matriz de riesgos de la conciliación bancaria, todo esto para lograr establecer un proceso paso a paso y mejores prácticas para poder entregar a cualquier auxiliar que realice esta función y no se tengan reprocesos al momento de esta realización, así que deja más tiempo para lograr un buen análisis de las partidas pendientes por conciliar basándonos con los conocimientos contables obtenidos por el proceso educativo y la oportunidad al estar en el campo laboral.

## **Capítulo 1. Contextualización del tema**

### **1.1. Situación problema a intervenir**

#### **Alcance**

Optimizar el proceso de la conciliación bancaria, a través de un paso a paso que permita tener a tiempo y en óptimas condiciones el proceso en la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana, el cual permita tener un mejor control y evitar los riesgos que esto puede generar.

#### **Caracterización de la empresa**

Distribuidora Los Coches la Sabana SAS, identificada con NIT 860.052.634 es una empresa de carácter comercial y de servicios, constituida el 9 de noviembre de 1977, hace parte del conglomerado de empresas de la organización Ardila Lule. Su actividad económica principal es la comercialización y distribución de vehículos, así como el mantenimiento y venta de repuestos.

#### **Prediagnóstico de la empresa**

La empresa Distribuidora Los Coches la Sabana S.A.S., realiza el proceso de conciliación bancaria de manera manual, debido a eso y por la cantidad de movimientos diarios, el departamento contable no cuenta con el tiempo que amerita el tema. El tiempo debería ser 10 días después del cierre del mes y se pasa hasta 5 meses, lo que ocasiona no poder detectar problemas a tiempo y que no se tengan los informes al día para revisar.

Con este proceso de optimización la compañía reducirá los tiempos en la conciliación teniendo en cuenta que ya no se realizaría de manera manual evitando errores humanos.

### **1.2. Estado del arte**

#### **Descripción del problema**

Según el Consejo técnico de la Contaduría Pública (2016) concepto 328 afirma que: “La conciliación bancaria es un proceso que consiste en revisar y confrontar cada uno de los movimientos registrados en los auxiliares de los bancos, con los valores contenidos en el extracto bancario para determinar cuál es la causa de la diferencia. La razón por la cual los dos saldos no concuerdan se debe a diferencias de tiempo que impiden que una de las partes registre las transacciones en el mismo periodo o errores en el proceso de registro por cualquiera de las

dos partes. En el caso en que el error sea del banco se debe hacer la respectiva reclamación, y en el caso que el error sea de la entidad se debe hacer el respectivo ajuste contable” (p. 2).

Según RSM global, “la conciliación contable tiene como fin garantizar la integridad de la información contable de diferentes rubros: cuentas por pagar, cuentas por cobrar y cuentas de bancos” (p. 1), es decir, que es de suma importancia identificar que es un proceso contable para ver la gran afectación que tiene un mal proceso de conciliación bancaria debido a que esto brinda un apoyo para tomar decisiones y ver realmente como se encuentra el manejo de bancos. (p. 1)

De acuerdo a Sánchez (2016), las conciliaciones se realizan de manera inadecuada, no se gestionan las del mes en curso si no la de meses anteriores, porque hay movimientos que no cuadran o partidas que no se encuentran y se debe empezar a validar desde otras áreas toda la información, facturas, documentos para lograr la conciliación, por lo que tanta manualidad puede ocasionar errores humanos. (p.16-19)

De acuerdo con la Resolución 119 (2006) asegura que: Deben realizarse conciliaciones permanentes para contrastar la información registrada en la contabilidad del ente público y los datos que tienen las diferentes dependencias respecto a su responsabilidad en la administración de un proceso específico. Para un control riguroso del disponible y especialmente de los depósitos en bancos, los entes públicos deberán implementar los procedimientos que sean necesarios para administrar los riesgos asociados con el manejo de las cuentas bancarias, sean éstas de ahorros o corrientes. Manteniendo como principal actividad la elaboración periódica de conciliaciones bancarias, de tal forma que el proceso conciliatorio haga posible un seguimiento de las partidas generadoras de diferencias entre el extracto bancario y los libros de contabilidad o el sistema DMS en el caso de la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana. (p. 6)

Según Builes y Araque (2018) se resalta la importancia de contar con las conciliaciones bancarias al día, lo anterior, teniendo en cuenta los libros diarios contables, los asientos contables de los diferentes bancos, de esta manera si se lleva todo ordenado y al día se tendrá una verificación de las consignaciones y pagos registrados que coincidan en cada conciliación y permitan una información verídica y en menor tiempo. (p 27)

De acuerdo con la descripción anterior la empresa Distribuidores Los Coches La Sabana quiere velar para que su proceso de conciliación este a tiempo y poder identificar todos los movimientos y partidas al día con el fin de poder tomar decisiones a tiempo.

Además, para todas las mejoras que se necesitan implementar, se debe capacitar y mostrar a los usuarios todos los beneficios que traerá, dado que son los que logran los cambios y mejoran cada día los procesos de la organización.

Teniendo en cuenta a Gómez (2019), las conciliaciones bancarias son procesos que permiten verificar, comprobar y controlar la contabilidad con los movimientos bancarios de una compañía y para que esto sea un conjunto y se maneje de la forma correcta se necesita un plan de trabajo entre áreas y usar una matriz de riesgos que permita un orden, un paso a paso, para controlar la conciliación y obtener los resultados esperados para los informes a generar.

Al contemplar los riesgos que se tiene en las conciliaciones bancarias, y mitigarlos o contar con un plan de acción, los problemas que se puedan presentar en el día a día de este proceso tendrán una solución más efectiva y menores retrasos en la ejecución.

De acuerdo con Ladino (2019), Implementación de políticas contables para el control de las conciliaciones bancarias en la Empresa Mediport, se plantea la importancia de crear políticas para la conciliación bancaria, debido a que este proceso necesita de varias áreas e informes y entre más organizado se haga, más rápido se tramitan las conciliaciones.

Por lo anterior en la compañía Distribuidora Los Coches La Sabana se requiere tener un control de políticas contables a su vez estas indican como proceder, el paso a paso a seguir, el orden que se debe tener y se registra cada movimiento a realizar, lo que va a ayudar a que cada persona sepa en qué paso está, que paso debe seguir y llegue al final esperado de una manera más eficaz permitiendo una labor más efectiva, más óptima y que hace posible los entregables a la hora esperada Salazar (2020). (p. 29-31)

Cada proceso de la compañía que se realiza además de afianzar conocimientos permite ponerlos en práctica. Como describe Salazar (2020) es importante entender los conceptos, los pasos que cada persona hace, los errores y fortalezas del proceso y de esta manera realizar listas de chequeo y flujos a seguir para que las tareas se optimicen y sean más sencillas; De modo idéntico se requiere que lo propuesto en este proyecto se utilice para poder mejorar los procesos.

Organizar la información permite agilizar las conciliaciones bancarias logrando una mayor efectividad y disminución de carga manual en cada proceso como lo menciona Guerra, (2020), con su escrito de solución de errores en el proceso de conciliaciones bancarias muestra los problemas que se tienen en las conciliaciones y porque se deben identificar para lograr una eficiencia en las actividades y mejorar los tiempos de ejecución. Optimizar este proceso generará mejores resultados en las empresas, mientras que se tengan presente las debilidades y fortalezas en la conciliación se pueden mitigar esas debilidades y generar más fortalezas que permitan un trabajo más ordenado, con menos errores humanos y con reportes y estados financieros al día. (p 4-12)

Con base en los problemas identificados por Caro (2014) dado que la empresa no está organizada, puede haber fraude y los empleados pierden tiempo buscando nuevamente información ya reportada, se necesita establecer algún método para mantener una conciliación ordenada y que sea fácil buscar cualquier movimiento identificándolo uno a uno. (p. 11-14)

La optimización del proceso de Conciliaciones Bancarias según Sánchez (2016). Con la aplicación de conocimientos y con herramientas de la actualidad para realizarlas, es fundamental en las compañías debido a que permite mejorar tiempos, reducir errores humanos, errores de proceso y manipulación de la información, lo que agilizaría las tareas del día a día y aumentaría la productividad del departamento contable encargado de estas tareas.

Adicional, es necesario entender que cuando se debe validar la información a conciliar por varios ítem y algunos no identificados de varias partidas en el día, por más que se tenga un procedimiento establecido el mirar, comparar, revisar y conciliar puede prestarse a demoras, digitación errónea que al contar con un proceso más optimizado haría de esa conciliación una labor con menos riesgos de errores y una mayor habilidad para en un menor tiempo conciliar más partidas y tener un mayor rendimiento en el trabajo.

Añadiendo a lo anterior la entrega de resultados de las conciliaciones bancarias según Balzan (2017). En el tiempo esperado o antes, es de relevancia para las empresas porque permite evidenciar fallas oportunas, analizarlas, corregirlas generando mayor confianza y credibilidad en entrega de informes y mejor productividad en el área. Automatizar u optimizar las conciliaciones bancarias permite mayor eficacia y efectividad al área contable lo que se verá

reflejado en indicadores de la empresa y mejorará los tiempos labores en días de cierre. (p 16-17)

También se puede evidenciar con la experiencia de Gómez (2019). El análisis financiero oportuno de las partidas conciliatorias de los bancos son un filtro representativo para las organizaciones debido a que si no se realizan correctamente o en el menor tiempo posible se pueden generar desfalcos que perjudican a las empresas, esa es una de las razones por las que se implementarán estrategias y optimizaciones que permita conciliaciones más eficaces y análisis, para reducir los problemas que se puedan presentar por no contar con ellos en el momento oportuno.

Así mismo Ladino (2019). La organización interna de las compañías es fundamental para iniciar los procesos de mejoramiento en las conciliaciones bancarias, con la ayuda e integración de los departamentos, la fluidez de los procesos y la optimización de ellos se lograrán mejores resultados para la compañía en menores tiempos. El uso de políticas y procesos estructurados para la elaboración de conciliaciones bancarias y sus informes respectivos permitirán que el volumen de trabajo baje y la productividad suba. Al contar con un proceso interno organizado y optimizado se observa más eficiencia en los procesos, menos errores humanos y análisis de errores en menor tiempo. (p. 10)

El poder contar con la automatización del proceso de las conciliaciones bancarias según Jiménez (2020) es de gran interés, ayuda a mitigar los errores que pueden generar realizar estos procesos manualmente y los tiempos, como los mercados evolucionan y va de la mano con la tecnología es importante tener siempre las empresas actualizadas con este tipo de procesos, esto permite tener control en el registro de las operaciones sin causar reprocesos. (p. 4-5)

Por tal motivo el presente proyecto de pasantía tiene como propósito optimizar el proceso de conciliación bancaria en la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana S.A.S., con el fin de implementar un instructivo de forma básica para que cualquier auxiliar en la empresa logre este proceso de forma ágil y oportuna; la conciliación bancaria en el sector automotriz es importante porque ayuda a prevenir errores y fraudes financieros, y garantiza que la empresa esté en cumplimiento con las leyes y regulaciones financieras. Además, permite a los gerentes y dueños de negocios tomar decisiones informadas sobre la administración financiera de la empresa.

Y por último Guerra (2020). Indica que contar con la información debidamente reportada por las distintas áreas financieras que se involucren en la generación de la conciliación bancaria es de vital importancia para poder llegar a la aplicación correcta de esta, debido a que si se cuenta con la información organizada en el momento oportuno se logrará una conciliación en el tiempo esperado y al haber errores humanos, errores en el proceso o faltar información se podrá proceder con mayor tiempo al análisis y arreglo de la información.

El proceso de la conciliación requiere precisión y claridad en los documentos para que su revisión y cuadro sea el esperado así la realización de los informes serán más productivos.

### **1.3. Pregunta problema**

¿Cómo aplicar un plan de mejora optimizando al proceso de conciliación bancaria en la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana SAS?

### **1.4. Justificación**

La optimización del proceso de conciliación bancaria en una empresa puede mejorar significativamente la eficiencia y la precisión del proceso basándose en el caso de la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana se puede evidenciar la falta de control y desorden en cada área para registrar cada movimiento, se plantea un proceso estandarizado para la conciliación bancaria que incluya todos los pasos necesarios para completar el proceso. Asegurando que este sea claro y fácil de seguir para cualquier persona.

#### **¿Cuáles son los aspectos a revisar?**

- Evitar errores manuales
- Entregar conciliación a tiempo
- Ahorrar tiempo en el proceso
- Organizar los procesos de otras áreas implicadas

## **1.5. Objetivos**

### **1.5.1. Objetivo General**

Plantear un plan de mejora optimizando al proceso de conciliación bancaria en la empresa distribuidora los coches la sabana, con el fin de mejorar las prácticas que se están utilizando por los auxiliares del departamento financiero.

### **1.5.2. Objetivos Específicos**

- Diagnosticar del proceso de conciliación bancaria en la empresa Distribuidora los coches la sabana.
- Diseñar un proceso paso a paso para realizar conciliaciones bancarias de forma eficiente y acertada en la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana.
- Evaluar los efectos generados en el uso del proceso diseñado con buenas prácticas para realizar una conciliación bancaria eficiente, con el fin de potencializar informes a tiempo en la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana y mitigando errores humanos.

## **Capítulo 2. Metodología del proyecto**

Este proyecto se basa en una metodología cualitativa eso implica la recopilación de información, el análisis de patrones y tendencias en la información financiera y la identificación de factores que pueden estar contribuyendo a cualquier discrepancia o inconsistencia en las transacciones financieras. Esto ayuda a las empresas automotrices a identificar y solucionar problemas financieros y a mejorar su proceso de conciliación bancaria, Una vez que se ha recopilado la información, se puede realizar un análisis de los datos para encontrar las falencias y poder gestionar un paso a paso para mejorar el proceso de la compañía,

Según investigación social de Sandoval (1996), cita los autores Taylor y Bogdan (1992) donde definen que la metodología cualitativa es tanto la manera cómo enfocamos los problemas como la forma en que buscamos las respuestas a los mismos. De acuerdo con lo anterior, podemos usar esta metodología para plantear las preguntas necesarias en pro de encontrar la solución al problema de las conciliaciones bancarias. (p. 15-16)

En la experiencia de Salamanca, Suarez y Gimeno (2021) su investigación se basó en la selección de miles de Universidades importantes para realizar un estudio e interpretar los resultados de un grupo de componentes para implementarlos en su universidad sin necesidad de aplicar a las demás, se hizo una muestra que fue basada en criterios de selección, como resultado el estudio se realizó para un total de once universidades, de las cuales cuatro son públicas y siete son privadas, como se aprecia en la siguiente tabla (p171- 174)

**Tabla 1** Muestra investigación cualitativa

<b>Posición en el ranking</b>	<b>Nombre</b>	<b>Según su Naturaleza</b>
272	Universidad de los Andes	Privada
275	Universidad Nacional de Colombia	Pública
407	Universidad Externado de Colombia	Privada
521-530	Pontificia Universidad Javeriana	Privada
701-750	Universidad de Antioquia	Pública
801-1000	Universidad de La Sabana	Privada
801-1000	Universidad del Norte	Privada
801-1000	Universidad del Rosario	Privada
801-1000	Universidad del Valle	Pública
801-1000	Universidad EAFIT	Privada
801-1000	Universidad Industrial de Santander – UIS	Pública

Nota: tabla tomada de investigación Salamanca, Suarez y Gimeno (2021).

Siendo así este proyecto es basado en una metodología cualitativa teniendo en cuenta el diagnóstico realizado el cual solo aplica a ciertos pasos y no a toda la conciliación bancaria de la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana.

Por medio de investigaciones basadas en entrevistas, relatos y encuestas realizadas por Romero y Escarraga (2022) usando el método cualitativo se obtuvieron resultados favorables donde indica que los estudiantes fortalecen su perfil laboral con competencias del hacer en escenarios reales. (p.24-26)

Lo anterior, nos ayuda a determinar que por medio de encuestas a las personas afectadas del área contable se puede llegar a encontrar las fallas en los pasos que causan las demoras en el proceso y lo que lo hace dispendioso. Adicional, estos mismos resultados ayudaran a la optimización esperada para lograr que la tarea de la conciliación sea eficiente y permita los reportes esperados a la hora esperada, se realiza una muestra con 5 analistas contables de la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana donde los resultados se evidencian en la siguiente figura.

**Figura 1** Resultados de encuesta realizada a los analistas contables



Nota: Imagen propia realizada con los resultados de la encuesta practicada a los analistas contables de la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana.

En la encuesta podemos deducir los puntos que hacen demorar la conciliación bancaria por lo tanto se estudia una propuesta para agregar en el paso a paso que ayude a mitigar estos retrasos.

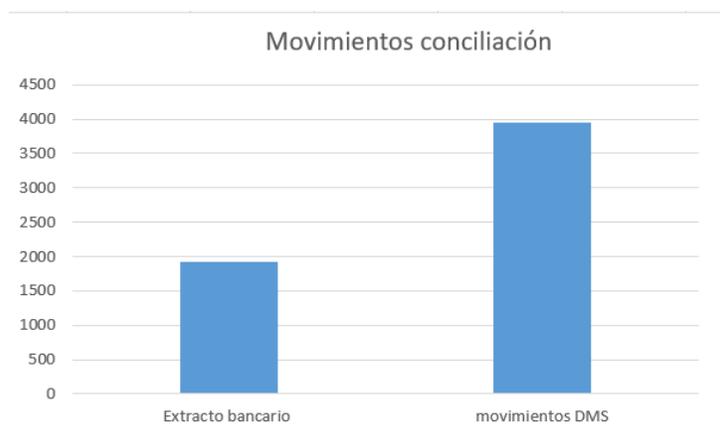
### Capítulo 3. Presentación de resultados

La empresa Distribuidora Los Coches la Sabana S.A.S, en principio realizaba las conciliaciones bancarias de manera manual tomando el extracto bancario y cruzándolo con el movimiento auxiliar del DMS (dynamic modular system) en Excel, para lograr enumerar cada movimiento y encontrar su partida. Esta manera de procesar ocasiona demoras y demanda más tiempo y análisis en el proceso contable afectando la entrega de los informes esperados.

#### 3.1. Diagnóstico del proceso de conciliación bancaria en la empresa Distribuidora los coches la sabana.

En este momento la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana realiza conciliaciones bancarias mes vencido o meses vencidos, teniendo en cuenta que es un proceso que demanda tiempo por la cantidad de movimientos como se muestra en la siguiente estadística

**Figura 2** Estadística casos movimientos conciliación



Nota: figura propia tomada según información de movimientos de extractos y sistema DMS.

Según la figura No 1 entre el extracto y los movimientos ingresados en el sistema de la empresa existen aproximadamente 5.865 movimientos que se realizan al mes.

Para el proyecto de la pasantía se quiere diagnosticar el proceso actual de una conciliación bancaria en la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana a continuación, se observa el paso a paso:

**Tabla 2** Paso a Paso diagnóstico

<b>Paso</b>	<b>Nombre del paso</b>	<b>Descripción</b>	<b>Estado</b>
1.	En el sistema DMS se ingresa a la empresa los coches la sabana.	La asistente contable se encarga de entrar al sistema Dynamic Modular System de la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana donde se encuentran todos los movimientos ingresados en el mes.	Proceso sin cambios
2.	Módulo 0604, se escoge la fecha que se va a conciliar.	El analista contable debe ingresar al módulo 0604 donde se encuentran todas las cuentas de los diferentes bancos, filtrar por fecha que desea tener la información a conciliar	Proceso sin cambios
3.	Descargar el libro del banco Davivienda en el sistema DMS	Luego de ingresar al módulo se debe ingresar al movimiento auxiliar del banco Davivienda 9915 digitando la cuenta 11100506.	Proceso sin cambios
4.	Exportar movimiento DMS del banco a conciliar	Se debe desplegar las opciones que tiene el sistema DMS dando clic derecho en la cuenta y seleccionando exportar a Excel en el porta papeles.	Proceso sin cambios
5.	Se exporta a un documento de Excel	Después del anterior paso se debe crear un documento Excel donde se organiza la información de los extractos y movimientos a conciliar, para eso se pega en una	Proceso sin cambios

		hoja la información descargada del porta papeles.	
6.	Buscar extracto bancario	El asistente contable debe ingresar a la carpeta compartida por el área de tesorería	Proceso sin cambios
7.	Seleccionar extracto bancario	Luego de ingresar a la carpeta compartida debe seleccionar el extracto bancario del banco a conciliar, si no se encuentra en la carpeta no puede realizar la conciliación y debe informar al área de tesorería	Proceso sin cambios
8.	Organizar documento del movimiento auxiliar versus el extracto bancario	El asistente contable debe tomar la información del extracto bancario y realizar lo mismo del paso 5 pero con la información del extracto, así va a tener un orden con ambos documentos y podrá empezar a conciliar.	Proceso sin cambios
9.	Comparar saldos iniciales	La persona encargada de la conciliación bancaria comienza comparando el saldo inicial del extracto bancario con el saldo inicial de los registros contables de la empresa, ambos deben coincidir.	Proceso sin cambios
10.	Organizar el cruce de movimientos	El asistente contable debe filtrar y organizar la información del extracto bancario y del movimiento auxiliar de la cuenta 11100506 por orden de fecha para proceder a cruzar entre ambos.	Proceso sin cambios

11.	Conciliación de cheques emitidos	El asistente contable debe empezar a filtrar los cheques que están en ambos documentos e ir seleccionado los que encuentren.	Se debe realizar un cambio que se muestra en el paso a paso propuesto
12.	Cruzar depósitos realizados en el mes	Comparar los depósitos del sistema DMS contra el extracto bancario Davivienda cuenta 11100506 asegurando que los montos y fechas coincidan.	Proceso sin cambios
13.	Cruzar otros cargos y créditos realizados en el mes	Comparar los créditos y otros cargos del sistema DMS contra el extracto bancario Davivienda cuenta 11100506 como intereses, comisiones o devoluciones asegurando que los montos y fechas coincidan	Proceso sin cambios
14.	Ajustar las Partidas contables	El analista debe incluir registros de transacciones faltantes, corregir errores (documentos mal ingresados, partidas mal conciliadas en meses anteriores)	Proceso por mejorar teniendo en cuenta que no se realiza mes vencido sino meses vencidos

15.	Partidas cruzadas	El analista contable luego de haber cruzado los anteriores pasos debe dejar identificados los movimientos que si cruzan, lo deja resaltado de color verde y una columna de estado “conciliado” en el Excel donde se viene trabajando.	Proceso por mejorar
16.	Partidas Sin cruzar	Son aquellas que no cruzaron entre el extracto bancario y el movimiento del sistema DMS según filtro del paso 10; las partidas se dejan sin estado y de color blanco para realizar el cruce manual.	Proceso por mejorar
17.	Conciliación Manual	El analista contable debe filtrar todos los movimientos que están sin estado y de color blanco y revisar movimiento uno a uno con el fin de encontrar su respectivo registro en el extracto bancario.	Proceso por mejorar
18.	Verificación del saldo Final	El analista contable debe realizar la sumatoria de los movimientos cruzados y pendientes este valor debe dar cero (0) lo cual indica que los saldos están igualados entre el extracto y el movimientos del sistema DMS	Proceso sin cambios
19.	Documentar e informar partidas pendientes	Luego de conciliar manual y automáticamente se debe realizar una plantilla donde quedan todas las partidas pendientes por	Proceso por mejorar

		coniliar, se documenta con la descripción de cada movimiento.	
--	--	---	--

Nota: Elaboración propia de tabla paso a paso conciliación bancaria diagnostico actual.

En la tabla No 2 se describe el objetivo de diagnosticar el proceso de conciliación bancaria de la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana, el cual resultó tener fallas, además como menciona el autor (Caro, 2014), la empresa debe organizarse para evitar fraudes y pérdida de tiempo del personal, es necesario establecer un método para realizar conciliaciones bancarias ordenadas.

### Casos de errores encontrados en el diagnostico

De acuerdo con el paso No 4 se denota la opción que genera el sistema DMS para selección y descargue del movimiento.

Figura 3 Exportar porta papeles información DMS

IAFC8J / SALIDA TARJ DB MASTE	0	1	0	\$1,874,211
IAFC8J / SALIDA TARJ DB MASTE	0	1	0	\$849,371
IAFC8J / SALIDA TARJ DB MASTE	0	1	0	\$847,701
IAFC8J / SALIDA TARJ DB MASTE	0	1	0	\$201,751
IAFC8J / SALIDA TARJ DB MASTE	0	1	0	\$1,978,581
IAFC8J / SALIDA TARJ DB MASTE	0	1	0	\$1,117,541
0 // TERMINAL 000AS47J //				\$2,928,281
0 // TERMINAL 000AS47J //				\$4,712,431
0 // TERMINAL 000AS47J //				\$248,331
0 // TERMINAL 000AS47J //				\$5,953,411
0 // TERMINAL 000AS47J //				\$109,421
0 // TERMINAL 000AS47J //				\$1,022,831
0 // TERMINAL 000AS47J //				\$238,441
0 // TERMINAL 000AS47J //				\$1,698,891
0 // TERMINAL ASDDI / SALID				\$1,695,201
0 // TERMINAL ASDDI / SALID				\$260,031
0 // TERMINAL ASDDI / SALID				\$299,241
0 // TERMINAL 000AS47J //				\$136,081
0 // TERMINAL 000AS47J //				\$5,651,391
0 // TERMINAL 000AS47J //				\$1,601,221
0 // TERMINAL 000AS47J //				\$179,331
0 // TERMINAL 000AS47J //				\$14,128,481
0 // TERMINAL 000AS47J //				\$550,191
0 // TERMINAL 000AS47J //				\$734,701
0 // TERMINAL 000AFC8K / S				\$8,789,671
0 // TERMINAL 000AFC8M / S				\$1,246,291
0 // TERMINAL 000AFC8M / S				\$4,759,281
0 // TERMINAL 000AFC8M / S				\$224,241

Figura 4 Movimiento en el extracto con fecha de transacción.

		<b>CUENTA CORRIENTE</b> 0096 0999 9915	<b>SALDO ANTERIOR</b> \$ (1.380.311,728,55) <b>CREDITOS</b> \$ 24.780.703,015,06 <b>DEBITOS</b> \$ (28.053.414,166,48) <b>SALDO FINAL</b> \$ (4.653.022,879,97)	<b>Intereses sobregiro</b> <b>Ganancia Intereses Adicionales.</b> <b>Descuento Retencion en La Fuente</b> <b>Gravamen a los Movimientos Fin</b> <b>COBRO "Comision"</b> <b>IVA</b> 19%									
1	2	4522	Abono Por Pago a proveedores 9001817119 PAGO DE PROVEEDORES 0000086005263420000000	735979	\$	Débito	-	\$	20.000.000,00	\$	(557.211.756,32)	\$	MOVIMIENTO BANC
2	2	106	Consignación Efectivo en Oficina	704404	\$	-	\$	20.000.000,00	\$	23.720.395,87	\$		2
3	2	176	Consignación Efectivo en Oficina	373770	\$	-	\$	20.000.000,00	\$	237.409.230,87	\$		2
6	2	1262	Consignación Efectivo en Oficina	886423	\$	-	\$	20.000.000,00	\$	323.376.752,20	\$		2
8	2	4884	Abono Transferencia 0550286000180856 1118542838	16224986	\$	-	\$	20.000.000,00	\$	236.888.877,74	\$		2
17	2	4884	Abono Transferencia 0570009670124768 0051880950	10414614	\$	-	\$	20.000.000,00	\$	#VALOR!	\$		2
23	2	4522	Abono Transferencia 0560482869998633 8600526342	526453	\$	-	\$	20.000.000,00	\$	#VALOR!	\$		2
24	2	9	Consignación Efectivo en Oficina	956118	\$	-	\$	20.000.000,00	\$	#VALOR!	\$		2
24	2	66	Consignación Efectivo en Oficina	547227	\$	-	\$	20.000.000,00	\$	#VALOR!	\$		2
25	2	4884	Abono Transferencia 0570004370761787 0079611101	7481892	\$	-	\$	20.000.000,00	\$	#VALOR!	\$		2

Se observa que algunas veces el cruce por fecha y por monto puede existir, pero no siempre puede ser el movimiento real, teniendo en cuenta que en el día pueden realizarse muchas transacciones por un mismo valor, al no hacerse de una manera más segura, esto genera errores en la conciliación porque pueden quedar partidas que si tengan su respectivo movimiento y otras que no lo tengan conciliadas.

De acuerdo con el párrafo anterior, el no haber conciliado la partida real, genera más adelante un problema en los reportes finales de la conciliación, donde se muestra un movimiento que faltaba por cruzar, pero este si contaba con su respectivo pago y no se evidencio oportunamente.

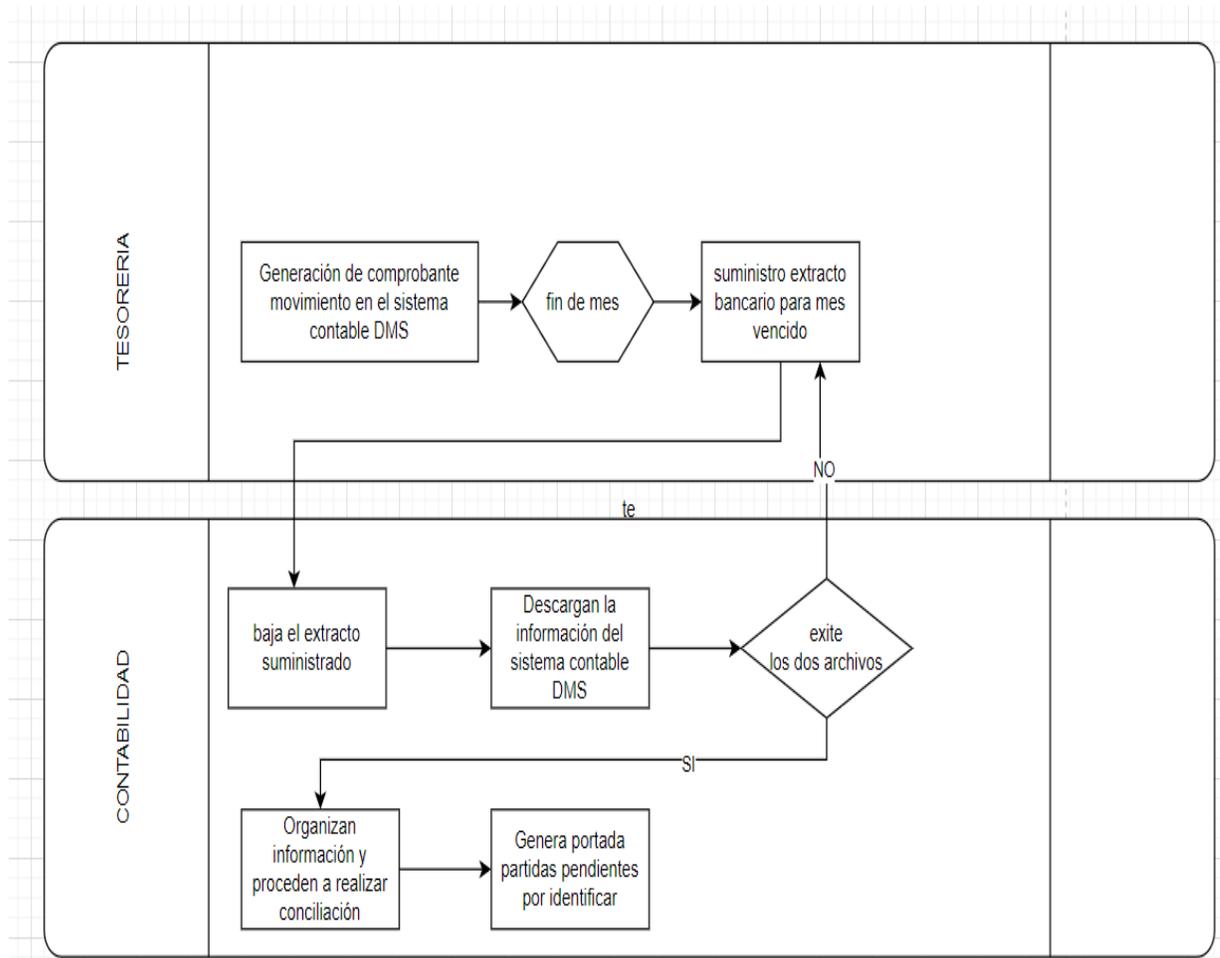
Por otro lado, revisando que el proceso de conciliar no es automático y efectivo hay muchas veces que se debe conciliar de manera manual y esto genera retrasos, por lo cual los reportes no están quedando en el momento necesario para tomar acciones al respecto y se pierde la eficacia del proceso contable.

Por último, por no tener una referencia en cada movimiento se puede llegar a reportar partidas pendientes cuando estas pueden cruzar el mismo mes correctamente.

### 3.2. Paso a paso conciliación bancaria de la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana.

Con el presente capítulo se realiza una propuesta, la cual fue aprobado por el director de contabilidad donde se identifica el paso a paso a seguir para mayor eficiencia en el trabajo del auxiliar contable así:

**Figura 5** Flujograma general para la conciliación bancaria de los coches



Nota: elaboración propia diseño en el siguiente link [Flujograma general conciliación](#)

En este flujograma se muestra el proceso de conciliación bancaria de la compañía a nivel general.

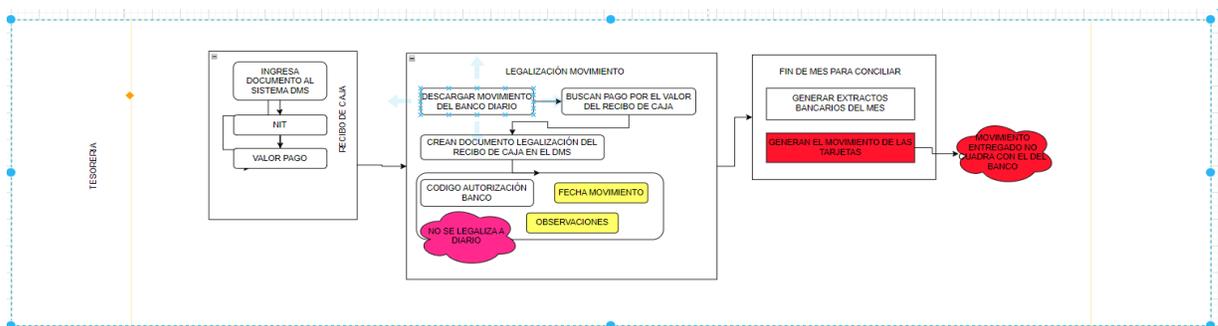
El proceso inicia en el área de tesorería generando un comprobante con el movimiento en el sistema contable DMS de la compañía, cada fin de mes se encargan de poner el extracto

bancario en la carpeta compartida para que el equipo de contabilidad se encargue de realizar la respectiva conciliación, sin este archivo no es posible hacer la conciliación bancaria.

El área de contabilidad baja el extracto de la carpeta compartida, luego descarga la información del sistema contable de la compañía (DMS) si existen los dos archivos se empieza a organizar la información para proceder a realizar la conciliación, pero si uno de los dos archivos no existe se encargan de reportar al área encargada de cada archivo, para finalizar luego de haber cruzado la información se genera una portada de partidas pendientes por identificar y así culmina la conciliación bancaria.

A continuación, se muestra el flujo grama detallado del proceso que se realiza en el área de tesorería

**Figura 6** Flujograma detallado proceso de tesorería



Nota: elaboración propia diseño en el siguiente link [tesorería](#)

Paso a paso tesorería

**Tabla 3** Paso a paso propuesto tesorería

Paso	Nombre del paso	Descripción	Estado
1.	Ingresar el documento al sistema	Diligenciar datos principales de un cliente o proveedor	
2.	Generar un recibo de caja de los coches	Seguido se genera el recibo como se ve en la figura #5	

3.	Legalizar el movimiento bancario	se realiza documento con nombre de tercero o proveedor ingresando la fecha y valor a pagar por cada transacción bancaria.	Procesos a cambiar teniendo en cuenta que esto se debe realizar a diario para que los movimientos queden relacionados al extracto por fecha
4.	Generar los archivos en carpeta compartida	Al finalizar el mes se deben generar los archivos extractos bancarios de las cuentas bancarias en la carpeta compartida de tal forma que sea fácil su trabajo.	
5.	Pago global o un ingreso global	Cuando hay un pago o un ingreso global se debe relacionar cada uno de sus recibos o movimientos para poder identificarlo fácilmente al momento de conciliar el banco.	

Nota: Elaboración propia de tabla paso a paso conciliación bancaria área tesorería propuesta.

De acuerdo con la tabla No 3 podemos evidenciar falencias en el proceso de registro de legalización de las transacciones bancarias dado que se están realizando días después, esto genera que no se tenga control en fechas lo que ocasiona que en el proceso de conciliación ya no es fácil cruzar por medio del filtro fecha.

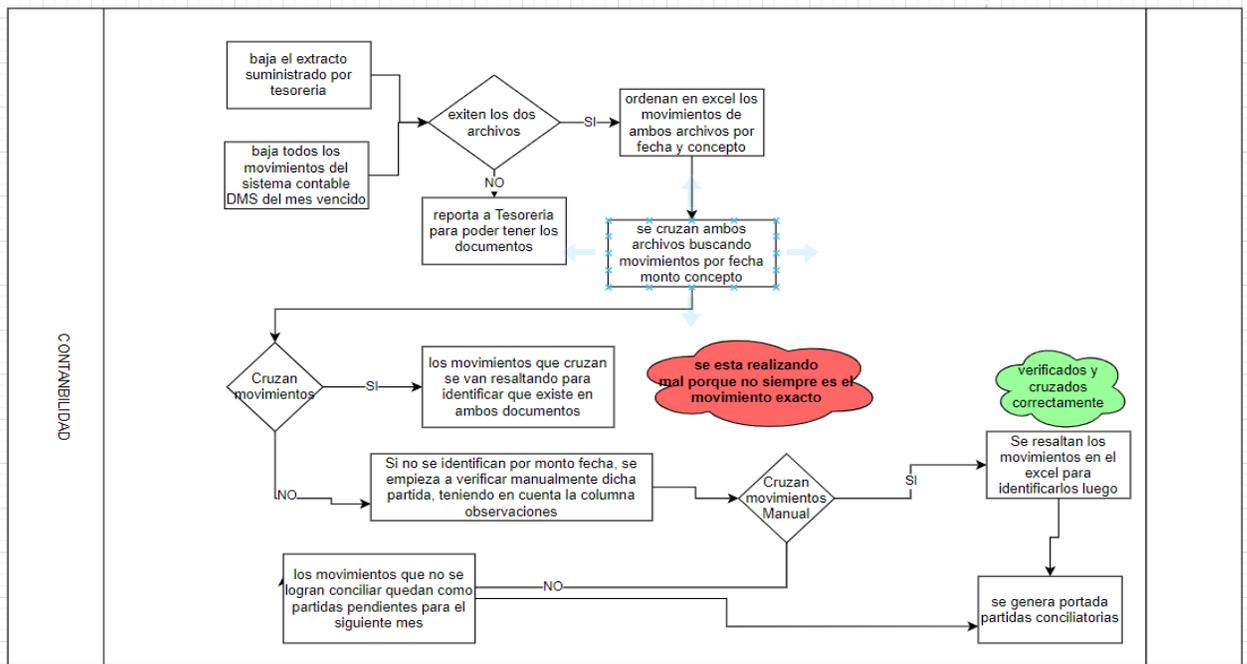
**Figura 7** Recibo de caja

<p><b>Los Coches</b></p> <p>POSVENTA VW SEDE 26                  NIT: 860052634 - 2                  AV EL DORADO NO 77-04                  Teléfono: 6014233</p>	<p><b>RECIBO DE CAJA 5 SEDE 26</b></p>	<p>Código TES-RG-05                  Versión 02                  Vigente desde 01-01-2015</p> <p><b>Tipo R526- 30167</b></p> <p>Fecha 31-mar.-2023                  Vencimiento 31-mar.-2023</p>																		
<p><b>RECIBIMOS DE:</b></p> <p>ENERCOLUZ DEL NORTE SAS - NET / CC 900,866,218 VALOR RECIBIDO</p> <p>Dirección: cra 4 48 21 BOGOTA Son: UN MILLON DOSCIENTOS CUARENTA Y TRES MIL SETECIENT PESOS</p> <p>Teléfono: 3206273053</p>																				
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">tipo_aplica</th> <th style="text-align: left;">numero_aplica</th> <th style="text-align: left;">valor</th> <th style="text-align: left;">descuento</th> <th style="text-align: left;">reten cion</th> <th style="text-align: left;">ajuste</th> <th style="text-align: left;">reten cion_iva</th> <th style="text-align: left;">reten cion_ica</th> </tr> </thead> </table>			tipo_aplica	numero_aplica	valor	descuento	reten cion	ajuste	reten cion_iva	reten cion_ica										
tipo_aplica	numero_aplica	valor	descuento	reten cion	ajuste	reten cion_iva	reten cion_ica													
<p><b>FORMA DE PAGO</b></p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">banco</th> <th style="text-align: left;">descripcion</th> <th style="text-align: left;">numero</th> <th style="text-align: left;">fecha</th> <th style="text-align: left;">valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>51</td> <td>DAVIVIENDA</td> <td>244456</td> <td>31-mar.-2023</td> <td>1,243,700.00</td> </tr> </tbody> </table>			banco	descripcion	numero	fecha	valor	51	DAVIVIENDA	244456	31-mar.-2023	1,243,700.00								
banco	descripcion	numero	fecha	valor																
51	DAVIVIENDA	244456	31-mar.-2023	1,243,700.00																
<p><b>IMPUTACIÓN CONTABLE</b></p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Nit</th> <th style="text-align: left;">Cuenta</th> <th style="text-align: left;">Centro</th> <th style="text-align: left;">Descripción</th> <th style="text-align: left;">Débito</th> <th style="text-align: left;">Crédito</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>11100506</td> <td>0</td> <td>DAVIVIENDA CTA. CORRIENTE 0096</td> <td>1,243,700.00</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>900,866,218</td> <td>28050502</td> <td>0</td> <td>OTROS ANTICIPOS</td> <td>0.00</td> <td>1,243,700.00</td> </tr> </tbody> </table>			Nit	Cuenta	Centro	Descripción	Débito	Crédito	0	11100506	0	DAVIVIENDA CTA. CORRIENTE 0096	1,243,700.00	0.00	900,866,218	28050502	0	OTROS ANTICIPOS	0.00	1,243,700.00
Nit	Cuenta	Centro	Descripción	Débito	Crédito															
0	11100506	0	DAVIVIENDA CTA. CORRIENTE 0096	1,243,700.00	0.00															
900,866,218	28050502	0	OTROS ANTICIPOS	0.00	1,243,700.00															
<p><b>NOTAS</b> EDAV 16624 / CONSIGNACION EFECTIVO / DAVIVIENDA / SUC. ALAMEDAS DEL SINU / 15-MAR-2023 / SE CARGA AL TERCERO / APRUEI MANTILLA</p>																				

Nota: imagen tomada de los recibos de caja de la empresa Distribuidora los Coches la Sabana

Contabilidad

**Figura 8** Flujograma detallado proceso contabilidad.



Nota: elaboración propia diseño en el siguiente link <https://app.diagrams.net/contabilidad>

Paso a paso Contabilidad

**Tabla 4** Paso a paso propuesto Contabilidad

Paso	Nombre del paso	Descripción	Estado
1.	En el sistema DMS se ingresa a la empresa los coches la sabana.	La asistente contable se encarga de entrar al sistema Dynamic Modular System de la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana donde se encuentran todos los movimientos ingresados en el mes.	Proceso sin cambios
2.	Módulo 0604, se escoge la fecha que se va a conciliar.	El analista contable debe ingresar al módulo 0604 donde se encuentran todas	Proceso sin cambios

		las cuentas de los diferentes bancos, filtrar por fecha que desea tener la información a conciliar	
4.	Descargar el libro del banco Davivienda en el sistema DMS	Luego de ingresar al módulo se debe ingresar al movimiento auxiliar del banco Davivienda 9915 digitando la cuenta 11100506.	Proceso sin cambios
5.	Exportar movimiento DMS del banco a conciliar	Se debe desplegar las opciones que tiene el sistema DMS dando clic derecho en la cuenta y seleccionando exportar a excel en el porta papeles; revisar Figura #14.	Proceso sin cambios
6.	Se exporta a un documento de Excel	Después del anterior paso se debe crear un documento Excel donde se organiza la información de los extractos y movimientos a conciliar, para eso se pega en una hoja la información descargada del porta papeles.	Proceso sin cambios
7.	Buscar extracto bancario	El asistente contable debe ingresar a la carpeta compartida por el área de tesorería	Proceso sin cambios

8.	Seleccionar extracto bancario	Luego de ingresar a la carpeta compartida debe seleccionar el extracto bancario del banco a conciliar, si no se encuentra en la carpeta no puede realizar la conciliación y debe informar al área de tesorería	Proceso sin cambios
9.	Organizar documento del movimiento auxiliar versus el extracto bancario	El asistente contable debe tomar la información del extracto bancario y realizar lo mismo del paso 5 pero con la información del extracto, así va a tener un orden con ambos documentos y podrá empezar a conciliar.	Proceso sin cambios
10.	Comparar saldos iniciales	La persona encargada de la conciliación bancaria comienza comparando el saldo inicial del extracto bancario con el saldo inicial de los registros contables de la empresa, ambos deben coincidir.	Proceso sin cambios
11.	Organizar el cruce de movimientos	El asistente contable debe filtrar y organizar la información del extracto bancario y del movimiento auxiliar de la cuenta	Proceso sin cambios

		11100506 por orden de fecha para proceder a cruzar entre ambos.	
<b>12.</b>	Conciliación de cheques emitidos	El asistente contable debe empezar a filtrar los cheques que están en ambos documentos e ir seleccionado los que encuentren.	Se debe realizar un cambio que se muestra en el paso a paso propuesto
<b>12.1</b>	Conciliación de cheques emitidos	Se propone que el asistente contable realice un buscar en excel por las columnas de cheque del extracto bancario y por la columna fecha del movimiento del sistema DMS; con el fin de encontrar todos los cheques relacionados en el mes	Propuesta proceso
<b>13.</b>	Cruzar depósitos realizados en el mes	Comparar los depósitos del sistema DMS contra el extracto bancario Davivienda cuenta 11100506 asegurando que los montos y fechas coincidan.	Proceso sin cambios
<b>14.</b>	Cruzar otros cargos y créditos realizados en el mes	Comparar los créditos y otros cargos del sistema DMS contra el extracto bancario Davivienda cuenta 11100506 como intereses,	Proceso sin cambios

		comisiones o devoluciones asegurando que los montos y fechas coincidan	
<b>15.</b>	Ajustar las Partidas contables	El analista debe incluir registros de transacciones faltantes, corregir errores (documentos mal ingresados, partidas mal conciliadas en meses anteriores)	Proceso por mejorar
<b>15.1</b>	Ajustar las Partidas contables	Teniendo en cuenta que no se realizan los ajustes contables mes vencido sino meses vencidos lo ideal es que la partida se ajuste máximo al mes siguiente.	Propuesta mejora
<b>16.</b>	Partidas cruzadas	El analista contable luego de haber cruzado los anteriores pasos debe dejar identificados los movimientos que si cruzan, lo deja resaltado de color verde y una columna de estado "conciliado" en el excel donde se viene trabajando.	Proceso por mejorar
<b>16.1</b>	Partidas cruzadas	Para poder identificar las partidas cruzadas se sugiere agregar un número consecutivo a cada movimiento con el	Proceso de mejora

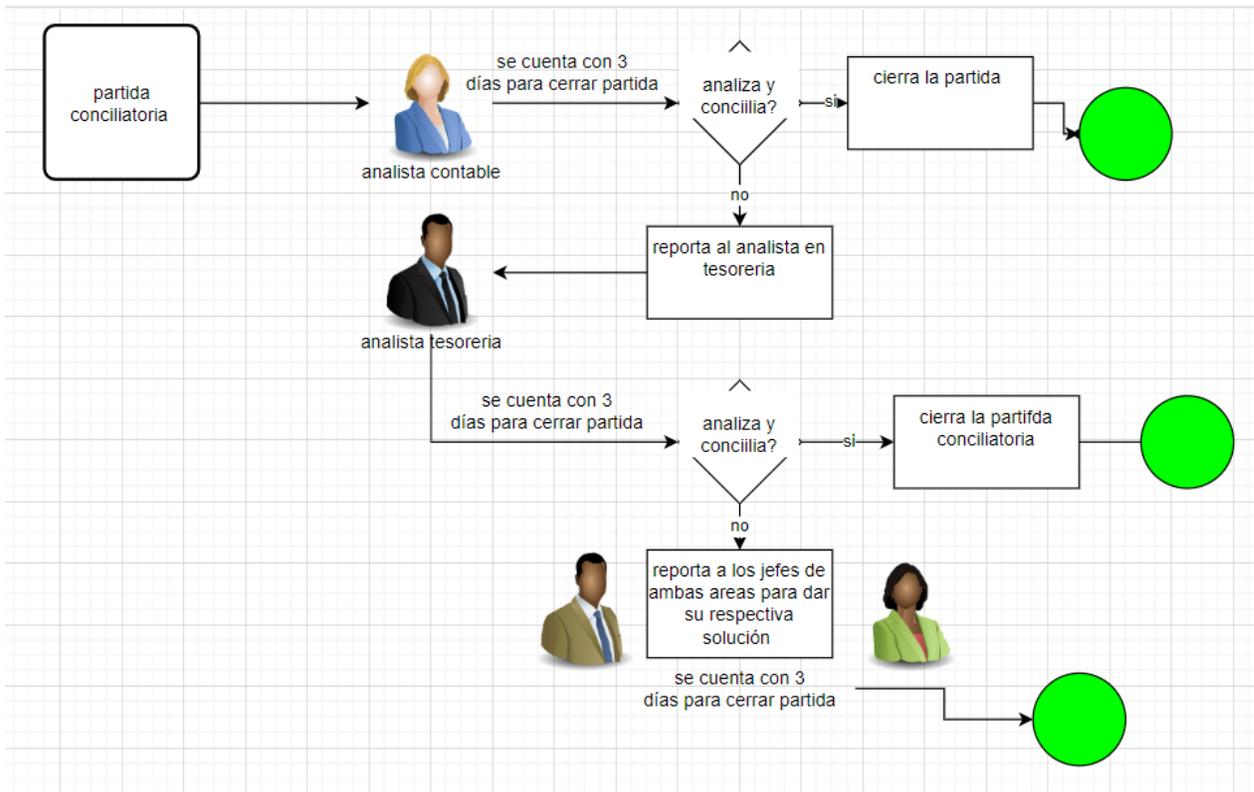
		propósito de identificar los movimientos con mayor facilidad.	
<b>17.</b>	Partidas Sin cruzar	Son aquellas que no cruzaron entre el extracto bancario y el movimiento del sistema DMS según filtro del paso 10; las partidas se dejan sin estado y de color blanco para realizar el cruce manual.	Proceso sin cambios
<b>18.</b>	Conciliación Manual	El analista contable debe filtrar todos los movimientos que están sin estado y de color blanco y revisar movimiento uno a uno con el fin de encontrar su respectivo registro en el extracto bancario.	Proceso por mejorar
<b>18.1.</b>	Conciliación Manual	Para alcanzar que el proceso sea más eficiente se recomienda filtrar por la fecha del movimiento teniendo en cuenta que el área de tesorería se compromete a legalizar a diario todos los movimientos, de no ser así se debe buscar en la columna descripción la fecha real del movimiento	

19.	Verificación del saldo Final	El analista contable debe realizar la sumatoria de los movimientos cruzados y pendientes este valor debe dar cero (0) lo cual indica que los saldos están igualados entre el extracto y el movimientos del sistema DMS	Proceso sin cambios
20.	Documentar e informar partidas pendientes	Luego de conciliar manual y automáticamente se debe realizar una plantilla donde quedan todas las partidas pendientes por conciliar, se documenta con la descripción de cada movimiento.	Proceso por mejorar revisar figura # 9

Nota: Elaboración propia de tabla paso a paso conciliación bancaria área contable propuesta

**Mejora paso 20 Conciliación de partidas pendientes**

**Figura 9** Flujograma Partidas conciliatorias



De acuerdo con la figura 8 se debe agregar 4 columnas en la planilla con el fin de definir los tiempos por persona para conciliar la partida, un ejemplo en primer lugar, si no cruza un movimiento en contabilidad la persona encargada analizará la partida pendiente y tendrá un plazo de 3 días hábiles para resolver, de no encontrar su partida pasara a un segundo lugar reportando a tesorería, la persona encargada de este proceso tendrá 3 días hábiles para dar la respectiva solución, si no encuentra se escalará en un tercer lugar a los jefes de tesorería y contabilidad para dar su opinión y solución a estas partidas sin tener que dejarla por meses pendientes.

### 3.3. Evaluación del proceso del nuevo diseño

Con la evaluación de análisis practicado a la contabilidad y movimiento bancario se pudo observar que existen falencias en la creación de documentos debido a que se realizan fuera de la fecha y esto produce demoras y errores al momento de conciliar, también por falta de ingresar referencias no se puede cruzar automáticamente las partidas y al realizarlas manualmente han quedado pendientes en la plantilla cuando en realidad si tenían su respectiva partida; a estos

hallazgos se les brinda una opción de mejora como se muestra a continuación en el paso a paso entregado.

**Tabla 5** Paso a paso optimización conciliación bancaria

# Paso	Nombre paso a paso	Descripción del paso
1.	Generar documento en el sistema DMS	Diligenciar datos principales de un cliente o proveedor con el fin de crear el respectivo recibo.
2.	Legalizar el movimiento bancario	se realiza documento con nombre de tercero o proveedor ingresando la fecha y valor a pagar por cada transacción bancaria.
3.	Generar los archivos en carpeta compartida	Al finalizar el mes se deben generar los archivos extractos bancarios de las cuentas bancarias en la carpeta compartida de tal forma que sea fácil su trabajo.
4.	Pago global o un ingreso global	Cuando hay un pago o un ingreso global se debe relacionar cada uno de sus recibos o movimientos para poder identificarlo fácilmente al momento de conciliar el banco.
5.	En el sistema DMS se ingresa a la empresa los coches la sabana.	El asistente contable se encarga de entrar al sistema Dynamic Modular System de la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana donde se encuentran todos los movimientos ingresados en el mes.
6.	Debe seleccionar el módulo 0604, se escoge la fecha que se va a conciliar.	El analista contable debe ingresar al módulo 0604 donde se encuentran todas las cuentas de los diferentes bancos, filtrar por fecha que desea tener la información a conciliar
7.	Descargar el libro del banco Davivienda en el sistema DMS	Luego de ingresar al módulo 0604 se debe ingresar al movimiento auxiliar del banco Davivienda 9915 digitando la cuenta 11100506.

8.	Exportar movimiento DMS del banco a conciliar	Se debe desplegar las opciones que tiene el sistema DMS dando clic derecho en la cuenta y seleccionando exportar a Excel en el porta papeles.
9.	Se exporta a un documento de Excel	Después del anterior paso se debe crear un documento Excel donde se organiza la información de los extractos y movimientos a conciliar, para eso se pega en una hoja la información descargada del porta papeles.
10.	Buscar extracto bancario	El asistente contable debe ingresar a la carpeta compartida por el área de tesorería
11.	Seleccionar extracto bancario	Luego de ingresar a la carpeta compartida debe seleccionar el extracto bancario del banco a conciliar, si no se encuentra en la carpeta no puede realizar la conciliación y debe informar al área de tesorería
12.	Organizar documento del movimiento auxiliar versus el extracto bancario	El asistente contable debe tomar la información del extracto bancario y realizar lo mismo del paso 9 pero con la información del extracto, así va a tener un orden con ambos documentos y podrá empezar a conciliar.
13.	Comparar saldos iniciales	La persona encargada de la conciliación bancaria comienza comparando el saldo inicial del extracto bancario con el saldo inicial de los registros contables de la empresa, ambos deben coincidir.
14.	Organizar el cruce de movimientos	El asistente contable debe filtrar y organizar la información del extracto bancario y del movimiento auxiliar de la cuenta 11100506 por orden de fecha para proceder a cruzar entre ambos.

15.	Conciliación de cheques emitidos	Se propone que el asistente contable realice un buscar en Excel por las columnas de cheque del extracto bancario y por la columna fecha del movimiento del sistema DMS; con el fin de encontrar todos los cheques relacionados en el mes.
16.	Cruzar depósitos realizados en el mes	Comparar los depósitos del sistema DMS contra el extracto bancario Davivienda cuenta 11100506 asegurando que los montos y fechas coincidan.
17.	Cruzar otros cargos y créditos realizados en el mes	Comparar los créditos y otros cargos del sistema DMS contra el extracto bancario Davivienda cuenta 11100506 como intereses, comisiones o devoluciones asegurando que los montos y fechas coincidan.
18.	Ajustar las Partidas contables	Teniendo en cuenta que no se realizan los ajustes contables mes vencido sino meses vencidos lo ideal es que la partida se ajuste máximo al mes siguiente.
19.	Partidas cruzadas	Para poder identificar las partidas cruzadas se sugiere agregar un número consecutivo a cada movimiento con el propósito de identificar los movimientos con mayor facilidad.
20.	Partidas Sin cruzar	Son aquellas que no cruzaron entre el extracto bancario y el movimiento del sistema DMS según filtros; las partidas se dejan sin estado y de color blanco para realizar el cruce manual.
21.	Conciliación Manual	Para alcanzar que el proceso sea más eficiente se recomienda filtrar por la fecha del movimiento teniendo en cuenta que el área de tesorería se compromete a legalizar a diario todos los

		movimientos, de no ser así se debe buscar en la columna descripción la fecha real del movimiento
<b>22.</b>	Verificación del saldo Final	El analista contable debe realizar la sumatoria de los movimientos cruzados y pendientes este valor debe dar cero (0) lo cual indica que los saldos están igualados entre el extracto y el movimiento del sistema DMS.
<b>23.</b>	Documentar e informar partidas pendientes	Luego de conciliar manual y automáticamente se debe realizar una plantilla donde quedan todas las partidas pendientes por conciliar, se documenta con la descripción de cada movimiento.

Nota: tabla propia donde se muestra el paso a paso definitivo y entregado a la empresa.

De acuerdo a la anterior tabla se está realizando la entrega de la optimización al proceso de conciliación bancaria para la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana, con el fin de realizar mejores prácticas, mitigar errores humanos y mejorar tiempos.

## **Capítulo 4. Conclusiones**

Con el desarrollo de la práctica profesional se logró evaluar la importancia que tiene el área de tesorería al momento de ingresar la información y legalizarla el día correspondiente, dado que es el inicio y la parte más importante en el momento de conciliar, utilizando las recomendaciones dadas se puede llegar a tener una conciliación más eficiente.

Se recomienda validar con la entidad bancaria el suministro de información detallada de las transacciones realizadas con referencias para facilitar la búsqueda en la realización de la conciliación bancaria.

Del mismo modo, se realizó una estrategia de mejora donde se identificó las partidas conciliatorias que estaban quedando pendientes de conciliar al final del mes, se realizó una retroalimentación al área de contabilidad en los procesos automáticos con el fin de lograr conciliar los movimientos exactos según la optimización sugerida.

Fue posible mejorar el tiempo y los reportes finales optimizando el proceso y dando un orden en las áreas según conocimiento contable.

Se propuso definir tiempos exactos para las partidas pendientes por conciliar, con propósito de darle pronta solución, teniendo en cuenta que cada área tiene su intervención para lograr identificarlo.

Una vez que se obtuvo una comprensión clara del proceso, se pudo identificar las áreas de mejora con el fin de simplificar el proceso eliminando pasos innecesarios.

Es importante definir claramente el proceso de conciliación bancaria para describir en detalle cada uno de los pasos involucrados en el proceso, desde la recepción de los extractos bancarios hasta la finalización de la conciliación.

## Referencias

A continuación, menciono algunos proyectos basados en conciliaciones bancarias de otras universidades.

Balzan Gutierrez, D. (2017). Automatización de las conciliaciones bancarias. Tecnológico de Antioquia. Recuperado de: <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/172>

Builes Moreno, Y. Araque Holguín, M. (2018). Sistematización de conciliaciones bancarias. Recuperado de: <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/424/Sistematizacion%20de%20conciliaciones%20bancarias.pdf?sequence=1>

Caro Moreno, P.S. (2014) Control de información del disponible, conciliación bancaria y de cartera para la empresa Credivalores Crediservicios S.A. aplicativo cooperate. Recuperado de: [https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1824&context=contaduria\\_publica](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1824&context=contaduria_publica)

Concepto 328. (2016). Consejo técnico de la Contaduría Pública. Recuperado de [https://cijuf.org.co/sites/cijuf.org.co/files/normatividad/2016/ConCTCP328\\_16.pdf](https://cijuf.org.co/sites/cijuf.org.co/files/normatividad/2016/ConCTCP328_16.pdf)

Gómez Muñoz, L. (2019). Matriz de riesgos en las conciliaciones bancarias. Recuperado de: [https://repository.uniminuto.edu/jspui/bitstream/10656/10872/4/Anexo\\_2Poster\\_pdf](https://repository.uniminuto.edu/jspui/bitstream/10656/10872/4/Anexo_2Poster_pdf)

Guerra Gomez, J. (2020). Solución de errores en el proceso de conciliaciones bancarias. Recuperado de: <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/1596>

Jimenez Restrepo, B. (2020). Automatización del proceso de conciliaciones bancarias en la empresa EXELA. Tecnológico de Antioquia, Institución Universitaria. Recuperado de: <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/1628>

Ladino Roza, M. V. (2019). Implementación de políticas contables para el control de las conciliaciones bancarias en la Empresa Mediport. Recuperado de: <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/10845>

Resolución 119. (2006). Contaduría General de la Nación. Recuperado de <http://www.crautonomia.gov.co/documentos/jurisprudencia/resoluciones/Res.%20119-06.pdf>

Romero, C. y Escarraga, C. (2022). Del aula al consultorio: propuesta inmersiva para fortalecer competencias laborales en contadores públicos. Recuperado de: <https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/activos/article/view/7866>

RSM global. (2019). <https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/que-es-una-conciliacion-en-la-contabilidad>

Salamanca Lopez, D. Y., Suarez Rico, Y. M. y Gimeno Ruiz, M. A., (2021) Explorando la divulgación de información integrada por universidades colombianas. Un análisis de páginas web basado en el marco del IIRC. Recuperado de: <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/345882>

Salazar Sastoque, S.A. (2020) Elaboración De Conciliación Bancaria Del 2019 y la Depuración De Las Partidas Conciliatorias De La secretaria De Hacienda Madrid Cundinamarca. Recuperado de: <https://repositorio.ucundinamarca.edu.co/bitstream/handle/20.500.12558/3479/ELABORACION%20DE%20CONCILIACION%20BANCARIA%20DEL%202019%20Y%20LA%20DEPURACION%20DE%20LAS%20PARTIDAS%20CONCIL>

IATORIAS%20DE%20LA%20SECRETARIA%20DE%20HACIENDA%20MADRID%20CUNDINAMARCA%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sánchez Uribe, B. A. (2016). Acciones de optimización del proceso de conciliación bancaria para el área contable de suramericana s.a. Recuperado de: [http://bibliotecadigital.iue.edu.co/jspui/bitstream/20.500.12717/819/1/iue\\_rep\\_pre\\_cont\\_s%C3%A1nchez\\_2016\\_conciliaci%C3%B3n\\_bancaria.pdf](http://bibliotecadigital.iue.edu.co/jspui/bitstream/20.500.12717/819/1/iue_rep_pre_cont_s%C3%A1nchez_2016_conciliaci%C3%B3n_bancaria.pdf)

Sandoval Casilimas, C. A. (1996). Investigación cualitativa. Recuperado de: <http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/handle/123456789/2815>

Taylor, S.J. Bogdan, R. (1992) introducción a los métodos cualitativos de investigación. Recuperado de: [https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/39626073/Taylor-Bogdan\\_observacion\\_part-libre.pdf?1446522481=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DTaylor\\_Bogdan\\_observacion\\_part.pdf&Expires=1687840275&Signature=J7Y6PRo5-xDPzmXKdy4oN5x5k2si68cBX7TphRWswziaaBJHQH76JwTGX9UP7TP7XmRqz2zLKEr1-kOmsuxw0oEjG9nVrjP2wqYAJPTe~-kGCukbS6K0PGwuGHdIDzJQ~ri2w6E7XmtOv6eljIgtj4WWa8W1Swyj4dP9KH6JhAgUp5JwVsLS4kfBikrmYEGP7vDcdtkyP~IZGwZ6wdsd5kkut2YqdS-6nAk0FZRvcB~i13SRtH9LbuLMHAGYm~4S3mrIAGrI86huxj7xRfBxQEx73yzlZW7z8aE2Ypq8YBJrs46zBN6f1bU84NDnB6Jp5nW95o4YmSxp1SmVKpHVQ\\_\\_&Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/39626073/Taylor-Bogdan_observacion_part-libre.pdf?1446522481=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DTaylor_Bogdan_observacion_part.pdf&Expires=1687840275&Signature=J7Y6PRo5-xDPzmXKdy4oN5x5k2si68cBX7TphRWswziaaBJHQH76JwTGX9UP7TP7XmRqz2zLKEr1-kOmsuxw0oEjG9nVrjP2wqYAJPTe~-kGCukbS6K0PGwuGHdIDzJQ~ri2w6E7XmtOv6eljIgtj4WWa8W1Swyj4dP9KH6JhAgUp5JwVsLS4kfBikrmYEGP7vDcdtkyP~IZGwZ6wdsd5kkut2YqdS-6nAk0FZRvcB~i13SRtH9LbuLMHAGYm~4S3mrIAGrI86huxj7xRfBxQEx73yzlZW7z8aE2Ypq8YBJrs46zBN6f1bU84NDnB6Jp5nW95o4YmSxp1SmVKpHVQ__&Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA)