



UMA
Universidad
María Auxiliadora

FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y
FINANZAS

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL
OPTIMIZACIÓN DEL PROCESO DE CONCILIACIÓN BANCARIA
EN UNA UNIVERSIDAD PRIVADA DE SAN JUAN DE LURIGANCHO,
2024

PARA OBTENER EL TÍTULO DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTORES:

CINTHIA, ESPINOZA CÁRDENAS
ORCID: 0000-0001-6608-3265

HILDA LISETH, ROBLES CARRION
ORCID: 0000-0002-8557-1309

ASESOR:

Dr. MARCELO GONZALES MATOS
ORCID: 0000-0003-4365-5990

LIMA – PERÚ, 2024

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA Y ORIGINALIDAD

Yo, **Espinoza Cardenas Cinthia**, con DNI N° **70988722** en mi condición de autor(a) del trabajo de suficiencia profesional para optar el TITULO PROFESIONAL DE Contador Público de título "Optimización del proceso de conciliación bancaria en una universidad privada de San Juan de Lurigancho, 2024", **AUTORIZO** a la Universidad María Auxiliadora (UMA) para publicar de manera indefinida en el repositorio institucional, el archivo digital que estoy entregando, en cumplimiento a la Ley N°30035 que regula el Repositorio Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación de acceso abierto y su respectivo Reglamento.

Indicar que dicho documento es **ORIGINAL** con un porcentaje de similitud 7% y, que se han respetado los derechos de autor en la elaboración del mismo. Además, recalcar que se está entregado la versión final del documento sustentado y aprobado por el jurado evaluador.

Conforme a lo indicado firmo el presente documento dando conformidad a lo expuesto.

Lima, 17, de febrero del 2025.



Espinoza Cardenas Cinthia



Dr. Marcelo Dante Gonzales Matos

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA Y ORIGINALIDAD

Yo, **Robles Carrión, Hilda Liseth** , con DNI **74878150** en mi condición de autor(a) del trabajo de suficiencia profesional para optar el TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO de título "**Optimización del proceso de Conciliación Bancaria en una Universidad Privada de San Juan de Lurigancho, 2024**", **AUTORIZO** a la Universidad María Auxiliadora (UMA) para publicar de manera indefinida en el repositorio institucional, el archivo digital que estoy entregando, en cumplimiento a la Ley N°30035 que regula el Repositorio Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación de acceso abierto y su respectivo Reglamento.

Indicar que dicho documento es **ORIGINAL** con un porcentaje de similitud **7 %** y, que se han respetado los derechos de autor en la elaboración del mismo. Además, recalcar que se está entregado la versión final del documento sustentado y aprobado por el jurado evaluador.

Conforme a lo indicado firmo el presente documento dando conformidad a lo expuesto.

Lima, 17 de febrero de 2025.



Robles Carrión, Hilda Liseth



Dr. Marcelo Dante Gonzales Matos

7% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Fuentes principales

- 6%  Fuentes de Internet
- 0%  Publicaciones
- 1%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguir de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Dedicatoria

A Dios por darnos mucha paciencia, perseverancia y a nuestra familia por brindarnos su apoyo incondicional cada día, para salir adelante y cumplir todos nuestros objetivos.

Índice general

Dedicatoria	ii
Índice general	iii
Índice de Anexos	iv
Resumen	v
Abstract	vi
I. Error! Bookmark not defined. II.MARCO	TEÓRICO
15	
III. Error! Bookmark not defined. IV. RESULTADOS	23
V. CONCLUSIONES	30
VI. RECOMENDACIONES	32
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	37
ANEXO	39

Índice de Anexos

Anexo 1: Buenas Prácticas de Control Interno: Clave para una Conciliación Bancaria Óptima	38
Anexo 2: Pasos Clave para una Conciliación Bancaria Eficiente y Precisa	43
Anexo 2: Flujograma óptimo de procesos de conciliación bancaria	49

Resumen

La investigación titulada “Optimización del proceso de Conciliación Bancaria en una Universidad Privada de San Juan de Lurigancho, 2024”, identificando que el enfoque actual enfrenta deficiencias que afectan la precisión de los registros financieros. El objetivo fue analizar y optimizar estos procesos, utilizando un enfoque descriptivo con análisis cualitativos y cuantitativos, incluidas percepciones del personal de tesorería y datos financieros. Los hallazgos resaltan la falta de automatización y la carga operativa como factores clave de ineficiencia, recomendándose un sistema automatizado que permita una conciliación ágil, minimice errores humanos y refuerce la colaboración entre tesorería y contabilidad para lograr una gestión financiera confiable y adaptable a la variabilidad en los ingresos. Los resultados indican que un sistema automatizado reduciría el margen de error y mejoraría la precisión de los registros, permitiendo al equipo centrarse en actividades de mayor valor agregado. Se recomienda establecer un régimen de conciliaciones periódicas para identificar discrepancias en tiempo real, junto con un mayor alineamiento entre tesorería y contabilidad, lo cual fortalecería el control interno y aumentaría la precisión de los estados financieros. La investigación concluye que, al optimizar la conciliación bancaria mediante un enfoque sistemático y automatizado, puede mejorar la confiabilidad de sus informes financieros y gestionar de manera más eficiente frente a la fluctuación de ingresos.

Palabras claves: contabilidad, organización, conciliación bancaria.

Abstract

The research entitled “Optimizing the Bank Reconciliation Process at a Private University in San Juan de Lurigancho, 2024”, identifying that the current approach faces deficiencies that affect the accuracy of financial records. The objective was to analyze and optimize these processes, using a descriptive approach with qualitative and quantitative analysis, including treasury staff perceptions and financial data. The findings highlight the lack of automation and operational burden as key inefficiency factors, recommending an automated system that allows for agile reconciliation, minimizes human errors, and strengthens collaboration between treasury and accounting to achieve reliable financial management that is adaptable to variability in revenue. The results indicate that an automated system would reduce the margin of error and improve the accuracy of records, allowing the team to focus on higher value-added activities. It is recommended to establish a regime of periodic reconciliations to identify discrepancies in real time, along with greater alignment between treasury and accounting, which would strengthen internal control and increase the accuracy of financial statements. The research concludes that, by optimizing bank reconciliation through a systematic and automated approach, you can improve the reliability of your financial reports and manage more efficiently in the face of income fluctuations.

Keywords: accounting, organization, bank reconciliation.

I. INTRODUCCIÓN

Las empresas alrededor del universo están rodeadas desde hace décadas por progresos tecnológicos que simplifican la manera de realizar sus actividades del día a día. El planteamiento de pautas de procedimientos para la buena utilización de programas contables hace posible que los datos conformados en los reportes financieros sean verídicos y precisos, No obstante, las empresas presencian retos a menudo que los ponen a estar en constantes cambios de mejora. Adicionalmente, la preparación de un cronograma de actividades permite el control y la perfección del proceso de conciliación bancaria, lo cual genera eficientes e idóneos resultados en la comparación de los saldos. Por tal motivo, la conciliación bancaria bien organizada fomenta una técnica fundamental para la agilidad y productividad en el tiempo efectuado en la comprobación de los movimientos de los registros contables y los estados de cuenta. Kaplan y Norton (2017), nos cuentan que la gestión habilidosa de documentación financiera con lleva a proponer mejores soluciones y aportar en la toma de decisiones. Asimismo, comentan las dificultades que acogen las organizaciones con respecto al desconocimiento o desinformación sobre modelos de seguimiento a las funciones que realizan durante su horario laboral, por lo que esto trae un efecto desfavorable en su operatividad.

En el ámbito internacional, la era digital de los procesos financieros, ha impactado generando progresos en la administración y supervisión de la información financiera. Puesto que, existen la mayoría de las empresas que alcanzan adaptarse a las nuevas tecnologías actualizadas, es por ello que confrontan el riesgo de desarrollar errores en los medios de transmisión, como consecuencia, podría la empresa estar en fraude o llegar a tomas malas decisiones empresariales. En el estudio de Morillo y González (2020), “una conciliación bancaria errónea es capaz de traer complicaciones en la liquidez, falta de confiabilidad de los inversionistas y castigos reglamentarios, básicamente en el rubro internacional donde la transparencia financiera es clave”. Por ende, es primordial que las empresas enfoquen la implementación de tecnologías que

automaticen el proceso de la conciliación bancaria, asegurando a que no se manifieste incoherencias y promoviendo una mayor eficiencia operativa en los avances financieros, ya que la toma de estas tecnologías no solo mejora la precisión en la gestión financiera, sino que también asegura la confianza de los interesados y asegura el cumplimiento normativo en la organización.

A nivel nacional, el contexto es todavía más alarmante, principalmente para las empresas que están en crecimiento, como las pymes. De acuerdo a los datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), las pequeñas empresas conforman más del 80% de organizaciones en el Perú y son las encargadas de brindar empleo al pueblo peruano (INEI, 2023). Aunque, la mayoría de las empresas no cuentan con programas financieros mejorados para efectuar una conciliación bancaria eficiente, ya que esta carencia facilita el incremento de riesgo de fallas y estafas contables, lo que puede complicar su continuidad a largo plazo. Conforme a la investigación realizada por López y Ramírez (2019), uno de los obstáculos que afrontan las Pymes en el país es la ausencia de nociones básicas acerca de sistemas financieros que lograría fomentar un manejo más eficaz de sus cuentas y a aminorar la probabilidad de equivocaciones en sus anotaciones financieros. La falta de instrucción y disposición a tecnologías idóneas no solo daña la minuciosidad en la conciliación bancaria, sino que también impide que las empresas sobresalgan competitivamente en el mundo empresarial.

Se reafirma y reconoce que la conciliación bancaria puede mostrarse como un proceso específico y repetido, pero estas acciones ejercen un rol elemental en el rendimiento ideal de las organizaciones, dado que esta secuencia ayuda a distinguir las discordancias de los registros contables y extractos bancarios, por lo que esto es necesario para garantizar la autenticidad de la información financiera y prevenir la llegada de penalidades y multas. Así como el trabajo hecho por Hernández y Valdez (2022) evidenció que las organizaciones ponen en práctica un método eficiente de conciliación bancaria pudiendo reducir máximo de 35% la posibilidad de estafas y optimizar en un 20% la precisión de sus informes financieros.

La consecuencia de una conciliación bancaria mal realizada se manifiesta en las continuas y repetidas fallas en los registros contables. De acuerdo con Ramírez y García (2021), las diferencias entre los reportes contables y los estados de cuenta son cuestiones que pasan comúnmente y que vienen afectando la liquidez de las organizaciones. Estas situaciones pueden ocasionar problemas serios, como, complicaciones para obtener un préstamo y cometer infracciones tributarias. Además, una conciliación bancaria errónea puede agravar la administración financiera e incrementar el riesgo de ser estafados.

Es vital para las organizaciones llevar acabo un adecuado control, integrado en la realización correcta de la conciliación bancaria, no necesariamente como disposición de previsión, sino también como un medio táctico para promover un orden y secuencia en los procesos. Es por eso que las empresas deben poner en práctica pautas de orientación del debido proceso que se debe seguir al inicio, durante y termino de la ejecución de la conciliación bancaria. Por otro lado, una metodología bien aplicada no solo optimiza la capacidad operativa al disminuir errores, sino que también promueve el sostenimiento de la estabilidad económica y verificar mejor el desempeño de una organización, lo cual nos procura una visión clara y específica de la situación financiera de la empresa.

En resumen, la conciliación bancaria, es un conjunto de procesos, en el que se realiza la comparación de movimientos de los libros contables entre el reporte el estado bancario, esta conciliación apoya en la veracidad y exactitud de la información financiera de la empresa. Asimismo, este proceso es muy necesario para la eficiencia de la administración, es decir de los bienes financieros, además permite que la empresa realice una correcta gestión de recursos y sea manejada de manera correcta la información financiera. Hablando de las empresas peruanas, precisamente de las pequeñas y medianas empresas (Pymes), la implementación de estas prácticas no solo es esencial para asegurar la vida organizacional de la empresa, sino además para obedecer las leyes tributarias y financieras y evitar cualquier sanción que se nos pueda dar.

1.2. Antecedentes del Caso

1.2.1. Antecedentes de la Organización

La institución situada en San Juan de Lurigancho, a lo largo del tiempo ha demostrado en abordar aspectos que influyan en los estudiantes y en la mejora de la calidad estudiantil. En primer lugar, en el aspecto social, la casa de estudios se ha planteado a tomar acciones para complacer a su público diverso, tanto que se pensó en implementar programas de ayuda a los estudiantes más vulnerables. Seguidamente, en el contexto económico, se busca ayudar a los alumnos a seguir con sus estudios, tal por eso que se aplicó descuentos en las cuotas al que obtenía mejores notas en el ciclo. Por último, en el enfoque tecnológico, la universidad invirtió con implementar nuevos sistemas que faciliten la agilidad en los distintos procesos de la gestión administrativa y educativa. Por otro lado, proporcionando a los universitarios recursos y aparatos digitales que les permita desarrollar mejor su aprendizaje y conocimientos durante y después de las clases.

En sus primeros inicios, la universidad comenzó con una idea, con brindar educación de primera mano, con profesionales altamente capacitados y transparencia organizacional. Es así que se sigue desarrollando ese compromiso. Llegando a ser los favoritos en el mercado universitario.

Con el fin de alcanzar lo propuesto y conservar la calidad de los servicios prestados, la casa de estudios instaura una serie de proveedores fundamentales. En aquí están situadas las empresas que se ocupan de disponer los medios tecnológicos como el software para el uso del personal administrativo, docentes y los estudiantes. Igualmente, se cuenta con los servicios de mantenimiento del campus universitario, en lo que rige la buena condición de la estructura, los aparatos tecnológicos y los mobiliarios de los diversos salones. Todo lo brindado es en beneficio de la mejora de la institución, se agradece el apoyo de los proveedores.

Cuando hablamos de los clientes, nos referimos a los queridos estudiantes y sus allegados quienes desean formarse adecuadamente y llegar a ser un gran profesional. Sabiendo esto, la universidad no se queda con los brazos cruzados, ya está estableciendo ofertas e incentivos cautivadores que logren mantener a la comunidad estudiantil, asimismo se espera con esto atraer a nuevos estudiantes que esperen ser educados de la mejor y buena calidad necesaria para llegar alto en la vida. Por otro lado, hablamos de los colaboradores que son los que contribuyen en lograr este propósito de guiar e instruir a los estudiantes en el camino de su vida universitaria.

1.2.2. Descripción de la Organización

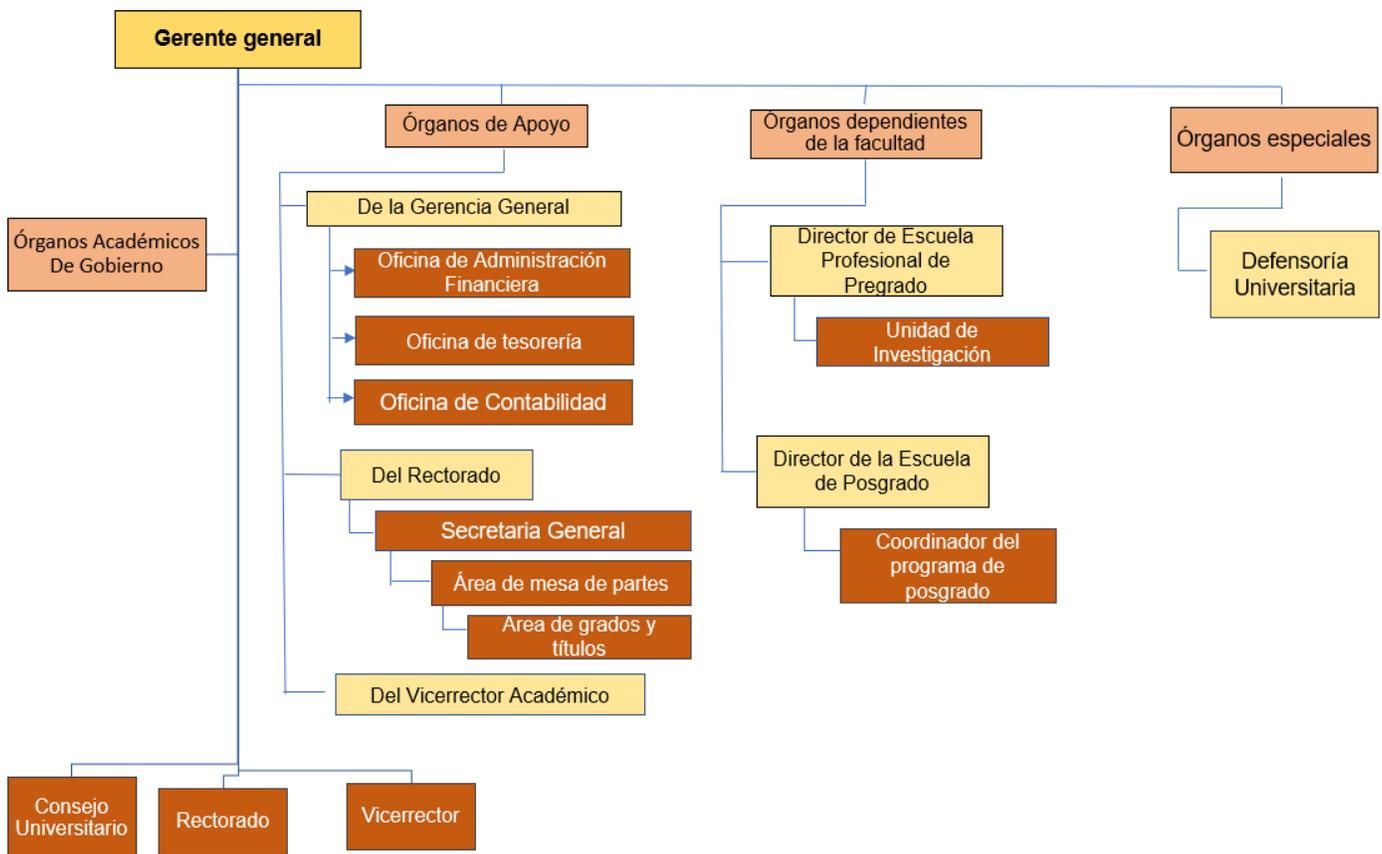


Figura 1

La universidad privada ubicada en el distrito de San Juan de Lurigancho ha experimentado un gran crecimiento desde su fundación, con el objetivo de ofrecer una educación de calidad en los campos de negocios y salud, la universidad ha ampliado su infraestructura y servicios, adaptándose a una comunidad estudiantil. Este desarrollo sostenido se refleja en sus modernas instalaciones y en la diversificación de su oferta académica, diseñadas para formar profesionales altamente competitivos y preparados para los desafíos del mercado laboral actual.

Por otro lado, la estructura de la universidad privada se detalla a través de un organigrama que facilita el orden de las áreas en el que tienen un cargo de responsabilidad dentro de la institución. Como se observa, se encuentra como parte de la cabeza, la oficina de gerencia, el rectorado, son aquellos quien lideran un conjunto de áreas administrativas y académicas para el alumnado, todos trabajando en equipo para asegurar el buen funcionamiento, asimismo se visualiza en la jerarquía que cada área designada tiene un rol que contribuye en el trabajo de la educación y formación de los estudiantes.

Entre las áreas presentadas, se encuentra la oficina de tesorería, encargada de administrar los recursos financieros y estructurar los procesos de pagos los estudiantes; Admisión es el área que es responsable de brindar informes de las carreras a nuevos ingresantes; y el área de coordinación académica, es quien supervisa toda la parte de calidad estudiantil. Por otra parte, la universidad cuenta con el departamento de sistema, que son de gran utilidad, ya que ellos aseguran si todo marcha de manera correcta en las plataformas estudiantiles, y por último grados y títulos, se encargan de los procedimientos administrativos para la entrega de titulación de los egresados.

Como conclusión las distintas áreas de oficinas de la universidad cumplen un rol importante, ya que son esenciales y garantizan un seguimiento efectivo y apoyo a los estudiantes. Esto hace ver que la universidad sea sólida, confiable y reconocida en San

Juan de Lurigancho por su gran compromiso y excelencia académica y la formación continua integral a sus alumnos.

1.2.3. Descripción General de la Experiencia

Dentro de una universidad privada, que se encuentra en el distrito de San Juan de Lurigancho, hemos laborado como apoyo administrativo en la oficina de tesorería, así como también en el área de cobranzas, estas funciones abarcan todo el procedimiento de los pagos que realicen el estudiante según el cronograma que se le brinda cuando se matriculan. Por otro lado, hemos sido responsables de brindar capacitaciones a los estudiantes, guiándoles en cada proceso para que puedan realizar de manera correcta sus pagos y brindarle una mayor información como video tutoriales que fueron enviados de manera masivos a través del correo. Muy aparte de ello administramos preguntas sobre las deudas que la mayoría de los estudiantes mantienen de periodos anteriores.

Además, hemos llevado estas tareas para poder brindar un seguimiento en el proceso de los pagos y en la disminución de errores de inconsistencias en el registro de los libros contables. Hemos realizado diversas capacitaciones que han ayudado a los alumnos a dominar el asunto de elegir mejor los métodos de pago, lo que ha reducido la cifra de pagos mal realizados o los que presenten demoras. También, hemos contribuido intensamente en la conciliación bancaria, lo que ha facilitado a la captación oportuna de diferencias entre los registros internos y los estados de cuentas, impidiendo posibles estafas y errores financieros.

1.3. Planteamiento del Problema General

El problema general del presente trabajo realizado, titulado como “Optimización del Proceso de Conciliación Bancaria en una Universidad Privada de San Juan de Lurigancho” resalta todas las dificultades que atraviesa la universidad por la implementación de una herramienta y una serie de procedimientos que realice la conciliación de manera eficaz y estructurado,, que trae consigo inconvenientes en los

resultados contables y si no se corrige a tiempo puede agravar la situación financiera y económica, provocando fraudes, pérdidas en la liquidez de la empresa.

La justificación práctica de este estudio se basa en la ausencia de llevar a cabo un proceso de conciliación bancaria que confirme la veracidad y la confiabilidad en la gestión de los recursos financieros. Con esta serie de procesos es importante para identificar de forma rápida algún error o inconsistencia en los saldos, reduciendo el peligro que se pueda presentar como estafas o fraudes. Visto que se presentan continuas modificaciones en las bases legales, fiscales y financieras, la optimización de la conciliación bancaria es necesaria para cumplir con las legislaciones y mantener la estabilidad financiera de la universidad.

El objetivo general de esta investigación es implementar una mejora en la gestión de proceso de conciliación bancaria, en la universidad privada de San Juan de Lurigancho, para evitar fraudes, pérdida en la liquidez, aumentando la veracidad de la información financiera, asegurando una administración más correcta en los recursos. Este empeño apoyará a reforzar la sostenibilidad financiera de la universidad y su capacidad para adecuarse a las normativas fiscales y financieras vigentes.

Capítulo II: Marco Teórico

Conforme al artículo de Torres (2019) llamado "Una mirada a la conciliación bancaria y control interno de la cuenta bancos desde la perspectiva de procedimientos de auditoria". El propósito de esta investigación fue determinar el control interno direccionado a los registros contables de la cuenta bancos a través de la realización de una conciliación bancaria. Aplicando una metodología cuantitativa acorde con llevar a cabo la verificación del control interno a la cuenta banco de cada mes correspondiente. En conclusión, los autores manifestaron que el no acatamiento de las reglas y normas de la empresa trae consigo deficiencias en los procesos contables y financieras. Además, los resultados revelan que un adecuado control interno facilita a la mejora de la productividad de la gestión financiera.

De acuerdo con la investigación de Valencia (2022) llamado "Propuesta de mejora en proceso de conciliaciones bancarias". El objetivo de este artículo fue determinar un plan de mejora para acelerar el proceso de conciliaciones bancarias sobre el área de fondos educativos del área contable. Utilizando una metodología cuantitativa, en lo cual se dio el uso de la herramienta Macros de Microsoft Excel que facilitó la mejoría en el proceso de comparación de los movimientos contables y bancarios, el autor concluyó que se deben aplicar métodos de mejora para que la conciliación de los fondos no se vuelva a convertir en un problema. Asimismo, se reflejaron resultados favorables y útiles en el propósito del proyecto de mejora, ya que se trabajó de manera organizada y precisa.

Conforme a este artículo de Muñoz (2020), titulado "Solución de errores en el proceso de conciliaciones bancarias". El propósito de este estudio es hallar las fallas más usuales de la conciliación bancaria. Se aplicó una metodología mixta, ya que se obtuvo la información y opiniones mediante el uso de la técnica de la encuesta y la adquisición de documentos vinculados a la situación problemática. La autora concluyó que la ausencia de procedimientos de control interno genera deficiencias y fallas en el proceso de conciliación bancaria, los resultados reflejaron que la organización no realiza un

seguimiento a sus normas y procedimientos, ya que estas no han sido efectivas al momento de detectar y prevenir errores en las operaciones del día a día, por ende, la empresa debe realizar la verificación y comprobación continua del proceso de las actividades.

De acuerdo al estudio de Martínez (2024) titulado “Procedimiento para la gestión de la información contable en empresas del sector del comercio”. El objetivo de esta investigación es realizar un sistema de pasos para la administración del contenido contable en los estados financieros. Se emplearon metodologías teóricas y estructuradas que facilitaron la recolección y credibilidad de los datos. El autor concluyó que implementar una guía para prevenir futuros fraudes aporta en la precisión de las distintas fases de la gestión de la información contable y colaboró con la observación y explicación de las acciones económicas inscritas en un ciclo contable para la utilidad del control y la toma de decisiones.

Según el estudio realizado por el autor Sosa (2019), titulado, “Una propuesta metodológica para establecer niveles de materialidad en respuesta a los riesgos de errores importantes en los estados financieros”. El objetivo es identificar los peligros de encontrar documentos defectuosos en los estados financieros por intermedio del conocimiento de la institución, su ambiente y su control interno. Utilizaron el método cuantitativo para determinar los niveles de riesgos inherente y los riesgos de control en los estados financieros, El autor concluyó que los estados financieros presentaban distorsiones debido a incorrecciones materiales, por lo que se implementó un programa destinado a mitigar riesgos relacionados con la liquidez de la empresa.

2.2. Marco Conceptual

La conciliación bancaria permite al contador verificar el saldo real de los fondos, lo cual facilita su inclusión en los activos de la empresa en un momento determinado específico. Es una herramienta clave para que el gerente financiero conozca el efectivo disponible para su uso o inversión en una fecha determinada. Aunque es necesario

realizarla con frecuencia, muchas organizaciones no le otorgan la importancia adecuada, a pesar de que los gerentes financieros reconocen el valor. Las empresas de menor tamaño, con un volumen reducido de transacciones y proveedores, pueden enfrentar menos riesgos en comparación con las organizaciones más grandes que necesitan hacer conciliaciones con mayor frecuencia (Onuoha, 2012).

El proceso contable-financiero se refiere a la ejecución de actividades relacionadas con la contabilidad y las finanzas de una entidad autónoma, diseñadas sin considerar las regulaciones contables, financieras y de control interno establecidas por las autoridades competentes. Esto se debió a la falta de inclusión de este tipo de entidad dentro de dichas normativas, lo cual, sumado a la ausencia de estandarización de procedimientos y la falta de cultura organizacional orientada al control interno, afectaba la fiabilidad y oportunidad de la información emitida, limitando la capacidad de supervisión y control del proceso (Santos, 2017).

De acuerdo a las teorías de la contabilidad y gestión por el siguiente autor Catagua (2023) “sostiene que la gestión contable promueve la eficiencia, eficacia, transparencia y resguardo de los recursos de la entidad, garantizando la calidad de los servicios y protegiendo contra fraudes y pérdidas, aunque en América Latina el control interno no se aplica de manera estricta, la implementación ha demostrado mejorar una buena gestión empresarial”. En Ecuador, la ausencia de políticas del control interno ha generado desequilibrios dentro de la gestión y posibles fraudes a futuro, detallando la importancia de una adecuada planificación y organización para el crecimiento en la organización.

Según el autor Márquez (2021) nos indica que “la teoría del control interno es fundamental para mantener un equilibrio dinámico que permita adaptarse a cambios del entorno y conservar la competitividad”. En este contexto, “la conciliación bancaria se erige como una práctica clave para asegurar la integridad y precisión de los recursos financieros, contribuyendo a la eficacia del control de gestión”. Aunque los sistemas de la planificación de los recursos empresariales pueden mejorar prácticas existentes, su

crecimiento no depende de estos, ya que también se observa en los entornos sin tales sistemas. Así, la investigación de las prácticas del control y la implementación de sistemas de información confirma la necesidad de avanzar más allá de enfoques clásicos en la contabilidad de gestión, promoviendo un buen control avanzado que fomente el trabajo en equipo dentro de la empresa y mejore la toma de decisiones financieras.

Según, el modelo de Kaizen que proviene de la palabra de filosofía de origen japonés, el cual fomenta de las mejoras pequeñas y continuas de los distintos procesos que se realizaron dentro de una organización. Estas mejoras involucran a todos los miembros de una empresa, desde los directivos hasta los colaboradores de menor nivel. Por medio de este método, se procura que los empleados mantengan y alcancen un desempeño de trabajo más elevado, logrando mejoras sostenibles a largo plazo (Maarof & Mahmud,2016). Asimismo, el termino Kaizen es entendido como una filosofía plena que comprende todos los aspectos de la vida, tanto en el desarrollo personal como en el ámbito laboral, familiar y comunitario. Su propósito es descubrir frecuentemente mejoras e innovaciones que contribuyan en nuestras actividades del día a día, es decir, en los procesos que llevamos a cabo tanto en lo laboral como en nuestra vida personal (Pitizaca,2024). Se establece que estas mejoras se implementan directamente en los procesos de trabajo en el propio lugar donde se realizan las actividades diarias. Dichas mejoras se ven reflejadas por el esfuerzo disciplinado y continuo de los empleados. La capacidad de observar problemas, así como la posibilidad de probar mejoras en entornos observados (Suárez & Dávila,2009).

Según Lozano (2015) en el registro de Operaciones, este análisis expone cómo el fraude bancario puede involucrar la estafa y la apropiación indebida de activos, donde un empleado engaña al cliente haciéndole creer que sus fondos están siendo depositados en el banco, pero en realidad se los queda. La estafa ocurre cuando se usa un engaño para hacer que el cliente actúe de manera equivocada, resultando en una pérdida patrimonial para él. Además, el fraude puede incluir la falsificación de documentos o la manipulación de registros contables para ocultar los hechos y aparentar legitimidad.

Las operaciones que la empresa realiza se deben registrar en su sistema contable y deben estar respaldadas por documentos tanto externos como internos. “Estos archivos o documentos sirven como una prueba de las adquisiciones de los bienes y servicios realizadas durante un período concluido. Entre estos documentos contables se encuentran los comprobantes de venta y retención que la empresa emite o recibe. Junto con los documentos internos, deben ser revisados y registrados en los libros contables correspondientes” (Romero,2014).

Capítulo III: Metodología

3.1. Descripción de la Metodología

Para nuestro trabajo de suficiencia profesional hemos optado por el enfoque cuantitativo, debido a que se realizó la observación y recolección de datos numéricos de las diferencias existentes en los reportes contables y extractos bancarios. Asimismo, se empleó un estudio de investigación descriptivo, de manera que se analizó, clasificó y detalló el origen de tal discordancia en proceso de conciliación, tanto así que se buscará ofrecer una transparencia y seguridad de los informes financieros en la universidad (Tovar, 2023).

El nivel de investigación es aplicado, dado que, se procedió a indagar detenidamente el contexto de la problemática y se tomó acciones de mejora en los procedimientos de conciliación bancaria. La línea de investigación que se tomó busca establecer zonas cruciales que necesitan cuidado y proyecta probables alternativas para desarrollar la confianza de la información, participando así a una mejor planificación y un desarrollo universitario (Taherdoost,2022).

El diseño de la investigación fue no experimental, ya que no se tocó la variable mientras el proceso de recolección de datos (Sánchez, 2021).

3.2. Métodos de Recolección de Datos

La técnica principal para la recolección de datos será la encuesta, que se presentará en los departamentos de Contabilidad y Tesorería de la universidad. Estas encuestas son destinadas para un máximo de 10 colaboradores cercanamente incluidos en el proceso de conciliación bancaria, quienes pertenecen a la población de estudio de preferencia.

Se eligió un cuestionario como instrumento de recopilación de datos. Esto estuvo basado con preguntas jerarquizadas, planeado en principio con las dimensiones y variables del estudio: conciliación bancaria y procedimiento contable. Por otro lado, se ejecutó entrevistas semiconstituidas para suplementar con información cuantitativa extra sobre los procedimientos internos y la gestión contable.

Se llevará a cabo la recolección de datos a través de diferentes etapas. Primeramente, se realizará un piloto de prueba del cuestionario para asegurar que la pregunta sea clara y válida. Luego, las encuestas serán divididas tanto como presencial que se distribuirán a los empleados seleccionados y las entrevistas personales se realizarán de manera presencial para que las respuestas se transcriban y se proceda con el análisis.

Una vez reunida toda la información, los datos cuantitativos serán ingresados mediante el Excel para generar tablas dinámicas y gráficos, las cuales serán debidamente analizados e interpretados en conjunto con los objetivos y las hipótesis presentadas en la investigación. También, de los resultados que se han obtenidos en las entrevistas y encuestas realizadas serán ingresados a un análisis de estudio para identificar las claves en relación con los procedimientos internos.

3.3. Aspectos Éticos

En la investigación del estudio realizado, se han considerado una serie de principios éticos que se desarrollaron para la guía de cada etapa del proceso de investigación. Estas series que se consideraron, son importantes para garantizar que la estudio se llevó a cabo de manera muy adecuada, eficiente y equitativo, que se realizó hacia los participantes. Los siguientes son aquellos tipos de ética que se consideraron:

El consentimiento de los participantes garantiza la conformidad y su participación de manera voluntaria en el estudio realizado para la verificación de la información de la información obtenida. Los participantes recibieron la información sobre el objetivo de la

investigación, los procedimientos implicados, y las posibles consecuencias de la participación, Por otro lado, se le solicitó a cada uno de los participantes su consentimiento explícito mediante la firma de un formulario, que les aseguraba que podían abandonar el estudio en cualquier momento si deseaban, sin perjudicar sus intereses (Hermeza, 2020).

En cuanto a la confidencialidad, esta se puso bajo protección y discreción de toda la información adquirida. Se planteó acciones apropiadas para proteger los datos privados de los sujetos de estudio, así como la información financiera o administrativa asociada con la conciliación bancaria de la universidad, se mantengan en estado reservado. Los datos serán manejados de forma anónima y conservados de forma segura (Angulo,2020).

Referente a la integridad de la investigación de este proceso de investigación fue comprometido con mostrar y manifestar actos morales como la honestidad, transparencia y la verdad, ante todo. En esto comprende la recolección, análisis y presentación de los datos, garantizando que no haya ningún tipo de manipulación o alteración de los resultados (Solis,2023).

Capítulo IV: Resultados

4.1.1 Informes Financieros

Según el estudio, son los informes financieros relevantes, que incluyen datos numéricos y análisis financieros relacionados con la conciliación bancaria en el área de tesorería.

Tabla 1

Estado de cuenta bancario

Estado de Cuenta BBVA - Cierre 2023			
Mes	N° de Documento	Importe	Ref Total
Enero	1	S/ 965,299.45	S/ 965,299.45
Febrero	2	S/ 799,960.05	S/ 799,960.05
Marzo	3	S/ 559,529.86	S/ 559,529.86
Abril	4	S/ 759,789.42	S/ 759,789.42
Mayo	5	S/ 709,689.09	S/ 709,689.09
Junio	6	S/ 669,889.00	S/ 669,889.00
Julio	7	S/ 759,289.65	S/ 759,289.65
Agosto	8	S/ 749,989.95	S/ 749,989.95
Septiembre	9	S/ 659,289.01	S/ 659,289.01
Octubre	10	S/ 495,929.88	S/ 495,929.88
Noviembre	11	S/ 759,289.23	S/ 759,289.23
Diciembre	12	S/ 989,289.68	S/ 989,289.68

Estado de Cuenta BBVA - Cierre 2024			
Mes	N° de Documento	Importe	Ref Total
Enero	1	S/ 995,299.45	S/ 995,299.45
Febrero	2	S/ 899,289.05	S/ 899,289.05
Marzo	3	S/ 759,659.06	S/ 759,659.06
Abril	4	S/ 859,989.82	S/ 859,989.82
Mayo	5	S/ 909,689.09	S/ 909,689.09
Junio	6	S/ 959,388.36	S/ 959,388.36
Julio	7	S/ 979,017.60	S/ 979,017.60
Agosto	8	S/ 981,786.90	S/ 981,786.90
Setiembre	9	S/ 988,486.17	S/ 988,486.17
Octubre	10	S/ 989,185.44	S/ 989,185.44

Tabla 2

Estado de Situación Financiera

Estado de Situación Financiera de la Universidad SAC							
Años terminados el 31 de diciembre de							
(En Soles)							
Descripción	Nota No.	Año 2024		Año 2023		Variación	
		Valor (Soles)	(%)	Valor (Soles)	(%)	Valor (Soles)	%
Activo Corriente							
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	3,983,869,980	27.9%	985,855,031	28.1%	-2,998,014,949	1.8%
Cuentas comerciales por cobrar y otras ct	4	25,828,873	3.5%	25,494,965	3.3%	-333,908	9.4%
Inventarios	5	92,220	0.1%	75,274	0.1%	-16,946	-36.8%
Otros activos no financieros - Cte	6	491,497	0.1%	422,174	0.0%	-69,323	354.1%
Total Activo Corriente		4,010,282,570	31.6%	1,011,847,444	31.5%	-2,998,435,126	2.8%
No corriente							
Intangible	7	1,055,732	0.8%	11,325,433	1.0%	-269,700	-20.3%
Propiedad Planta y Equipo	8	121,941,810	66.3%	89,450,640	66.0%	2,491,170	2.8%
Cuentas comerciales por cobrar y otras ct	4	9,274,955	0.9%	2,823,599	1.2%	-348,644	-21.5%
Otros activos financieros no corrientes	9	5,587,109	0.4%	3,839,613	0.4%	47,496	8.8%
Total Activos no Corrientes		94,859,607	68.4%	92,939,286	68.5%	1,920,321	2.1%
Total Activo		4,105,142,177	100.0%	1,104,786,730	100.0%	4,110,343	2.3%
Pasivo Corriente							
Pasivos corrientes por beneficios a los empleados	10	28,722,618	1.7%	2,481,484	1.8%	-58,865	-2.4%
Cuentas por pagar comerciales y otras cu	11		12.4%	15,403,983	11.4%	1,837,755	11.9%
Pasivo por Impuesto corriente	12		0.4%		0.1%	298,060	156.8%
Otros pasivos financieros corrientes	13		0.1%		0.1%	15,291	9.5%
Otros pasivos No financieros Corrientes	14	7,097,907	5.1%	5,707,992	4.2%	1,389,915	24.4%
Total Pasivo Corriente		35,820,525	19.8%	43,944,807	17.7%	3,541,021	14.5%
No Corriente							
Otros pasivos No financieros no Corriente	13		0.0%	172,344	0.1%	-172,344	-100.0%
Total Pasivo no Corriente			0.0%	172,344	0.1%	-172,344	-100.0%
Pasivo Total		35,820,525	19.8%	44,117,151	17.8%	3,196,333	13.7%
Patrimonio							
Capital Emitido		18,023	0.0%	1,023	0.0%		0.0%
Excedentes acumulados		999,201	0.7%	1,639,509	1.2%	-640,308	-39.1%
Excedente (Deficit)			2.0%	2,704,492	2.0%	25,821	1.0%
Excedentes o pérdidas ajuste por primera	15		53.8%		55.1%		0.0%
Reservas	16	2,456,247	1.8%	2,456,247	1.8%		0.0%
Otras reservas	16		1.3%		3.6%	-2,987,247	-61.8%
Reservas Ejecutadas	16	28,598,711	20.6%	25,182,593	18.6%	3,416,119	13.6%
Total Patrimonio		4,069,321,652	80.2%	1,080,669,579	82.2%	428,872	-0.2%
Total Pasivo y Patrimonio		4,105,142,177	100.0%	1,104,786,730	100.0%	857,744	2.3%

Según el análisis que se observa en la tabla 1 de los estados de cuenta del BBVA para los cierres del año 2023 y 2024 indica lo siguiente:

La falta de un sistema de revisión estructurado y periódico de las conciliaciones aumenta el riesgo de que no se detecten diferencias oportunamente,

según la observación de la tabla 2 de las áreas involucradas en la liquidez de la organización, se ha identificado una tendencia a gestionar partidas bancarias de alto volumen, lo cual incrementa significativamente el riesgo de discrepancias en los saldos. Un ejemplo claro de esto es el saldo bancario que se observa en la tabla 1 del mes de enero del 2023, que alcanzó S/ 965,299.45, seguido de un incremento considerable en diciembre, con un saldo de S/ 989,289.68. En 2024, esta variación fue aún más marcada, iniciando en enero con S/ 995,299.45. Además, la falta de un sistema que permita realizar una revisión sistemática y periódica de las conciliaciones aumenta el riesgo de que estas diferencias no sean detectadas a tiempo, lo cual debilita el control sobre los saldos, haciendo que la organización sea más susceptible a errores contables y a un potencial impacto negativo en la liquidez.

Se ha identificado **inconsistencias de manera constante entre el reporte de saldos contables y los depósitos en las cuentas bancarias.** Debido a este problema se presentan un riesgo equivalente para la exactitud y confiabilidad de los montos en los estados financieros. Las pequeñas diferencias en los montos debido a la morosidad, se podrían acumular con el tiempo afectando con exactitud los informes financieros y la toma de decisiones. Además, la falta de organización en el proceso actual de conciliación bancaria, se podría generar un fraude o ineficiencias operativas.

Se observó que **una deficiencia que la universidad se centra en resolver las inconsistencias de los meses anteriores, en lugar de verificar oportunamente las transacciones del mes en curso.** La razón de esto, se debe a la existencia de movimientos que no cuadran o partidas difíciles de encontrar en el estado de cuenta. Para mejorar estas discrepancias es indispensable organizarse con las áreas encargadas y verificar la documentación como facturas o recibos, lo cual incrementa el trabajo manual y eleva el riesgo de errores humanos, por ejemplo, durante el año 2024, se observó un incremento mayor en las matrículas, pero este aumento de ingresos no necesariamente garantiza una estabilidad; al contrario, el manejo de un flujo de fondos variable requiere procesos de conciliación que puedan ajustarse a estas fluctuaciones.

Se identificó que el **cálculo de las cuotas correspondientes a los créditos matriculados por los estudiantes se realiza manualmente**, lo cual obliga a realizar una carga mayor sobre el personal encargado. Esta dependencia en procesos manuales no solo realiza tiempo extra, sino que también incrementa el riesgo de errores humanos, como el registro incorrecto de los montos o el retraso en la actualización de los pagos durante las fechas de matrícula. La falta de esta automatización en el proceso afecta la precisión y puntualidad del cierre de cuentas, generando demoras y posibles discrepancias en los estados financieros, es por ello que se debe implementar un sistema automatizado para que pueda optimizar el cálculo de manera rápida, reduciendo el margen de error y aliviando la carga de trabajo del personal.

Se visualiza que hay carencia en la universidad sobre **la dependencia de procesos manuales en los pagos, particularmente en los periodos** donde hay más movimientos como al comienzo de cada ciclo académico. Este método manual genera retrasos en los registros, generando discrepancias entre los ingresos reales y registros del sistema contable. Por ejemplo, en enero de 2024, los ingresos alcanzaron a un monto de S/ 995,299.45, y la falta de registros en tiempo real restringe el control efectivo sobre estos montos, aumentando el riesgo de errores en los estados financieros.

De acuerdo con la investigación realizada, se ha observado una mejora significativa en los testimonios de los participantes del área de tesorería, quienes indican sus percepciones sobre la optimización y mejoría en la conciliación bancaria.

La investigación ha sido una herramienta útil para la mejora y transformación de nuestros procesos. “Antes, el proceso de conciliación era lento y bastante tedioso, pero ahora podemos ver que, gracias a las mejoras implementadas, se puede resolver cualquier dificultad sobre las discrepancias en un tiempo menor y con mayor exactitud”. Asistente de tesorería.

“La nueva metodología nos ha facilitado reducir el tiempo a las conciliaciones, lo que ha mejorado la eficiencia de nuestra área en la organización”. - *Asistente administrativo.*

“Los factores pertinentes impactan el proceso de conciliación bancaria, tales como la implementación de políticas contables o la aplicación de un programa contable, estos ayudan con la mejora en la optimización del desarrollo de las tareas o actividades”. Estas mejoras han impactado considerablemente en la reducción de errores o fallos humanos y han facilitado la reconciliación de los datos en los estados financieros, según el autor (Gómez, 2020).

4.2 Discusión de los hallazgos

El primer hallazgo que se detectó dentro de la organización fue la falta de un sistema estructurado y periódico de la conciliación bancaria, ya que aumenta la posibilidad de inconsistencias en los saldos de los estados financieros, particularmente en periodos donde hay fechas de pagos de matrículas que realizan los estudiantes, como sus cuotas. Este problema encontrado depende mucho de procesos manuales, no solo presenta fallas constantes, sino que también demora mucho en la detección y las correcciones de discrepancias, afectando el control interno y la confiabilidad en los estados financieros. De acuerdo con las teorías como las de Torres (2019) y Márquez (2021), “la implementación de controles internos y procesos automatizados es esencial para disminuir estos riesgos, ya que fomentan la precisión y eficiencia en la gestión financiera”. De igual forma, la desorganización que hay en las áreas encargadas amplifica inestabilidad resaltando la necesidad de una integración más eficaz y organización, trabajo en equipo. Este análisis destaca la urgencia de implementar nuevas tecnologías actualizados y crear diversas estrategias que permitan examinar y conciliar transacciones en tiempo actual, para fortalecer la estabilidad de la organización.

El otro hallazgo que se presento es **la detección de discrepancias en los montos reportados de los libros de contabilidad y los depósitos efectivos a las cuentas bancarias de la universidad**, presenta un riesgo en la integridad de los estados financieros. Haciendo la comparación con el estudio realizado por el autor Balmaceda (2023) sobre “el análisis de procesos y revisión de las conciliaciones bancarias, lo cual indica la importancia de mantener organizado y estructurado los documentos contables

para su oportuno uso y así evitar atrasos durante el proceso, también, refiere que las implicaciones para la organización son considerables: la falta de un sistema eficiente para la conciliación, así como la falta de una buena organización y coordinación entre las áreas relacionadas no solo elevan el riesgo de errores, sino que también incrementan la vulnerabilidad al fraude y generan demoras al obligar a los empleados a verificar repetidamente la información para verificar si esta correcta”. Este estudio resalta la importancia de implementar una herramienta sistemático y organizado que permita una conciliación automática, identificando cada transacción para disminuir errores y mejorar de manera eficiente en la búsqueda de datos. No obstante, las limitaciones actuales, como la dependencia de procedimientos de revisión sistemática y practicas manuales, pudieron haber exacerbado estas inconsistencias y su impacto en los estados financieros.

Por otro lado, **el hallazgo adopta una perspectiva en su proceso de conciliación bancaria, dando mayor importancia a las inconsistencias de meses anteriores en vez de gestionar las transacciones actuales.** Este inconveniente, generala acumulación de discrepancias que son difíciles de encontrar, como movimiento que no cuadran en el estado y partidas pendientes, lo que ocasiona un incremento de alta carga de actividad del personal, de realizar manual y el peligro de equivocaciones. Por otra parte, aunque se haya registrado un incremento en las matrículas del periodo 2024, este incremento no garantiza que haya una estabilidad económica, ya que la organización, no cuenta con serie de procesos que se ajusten a flujos de los recursos. Este acontecimiento encuentra respaldo en los estudios del autor Valencia (2022), quien destaca que “la falta de herramientas automatizadas para conciliaciones bancarias ralentiza los procesos y afecta la precisión de los registros financieros”. Así como también, el estudio del autor Márquez (2021) resalta “la importancia del control interno para garantizar una gestión eficiente, mientras que el modelo Kaizen, descrito en el marco teórico, fomenta mejoras continuas que podrían implementarse para optimizar estos procedimientos”.

Asimismo, en el siguiente hallazgo se observa **el proceso manual del cálculo de las cuotas de los estudiantes, sobre el monto de los créditos matriculados, este presenta un problema significativo para la universidad**, dado que hay la posibilidad de equivocarse en algún monto en las cuotas y se presente reclamos respecto a estos fallos. De acuerdo a la investigación, este hallazgo se alinea con la teoría del control interno y de la teoría de la contabilidad de gestión, el cual resalta que “los sistemas automatizados y estructurados, mejoran la precisión de los estados financieros y reducen la probabilidad de fallos humanos, optimizando la puntualidad de los cierres contables” como señala el autor (Díaz et al., 2019). Además, menciona que “en relación del estudio de la teoría, con el enfoque manual observado en la empresa implica una carga elevada y una mayor susceptibilidad a errores en el sistema, lo cual puede repercutir negativamente en la confiabilidad de los informes financieros”. Este estudio es significativo: para la universidad, ya que, un sistema automatizado reducirá el margen de error y mejorará el control interno, generando una información financiera más confiable y facilitando buena toma de decisión dentro de la institución. En el campo contable, es importante la automatización en la gestión de procesos de alta calidad y volumen, alineándose con la teoría del control interno, que sostiene que la tecnología sea clave para reducir el riesgo de errores y fraudes futuras.

Por último, **el hallazgo del manejo de partidas bancarias de gran volumen en la organización pone en riesgo a la universidad**, creando discrepancias en los saldos, especialmente en fechas de alta actividad. En los resultados se muestra la diferencia en los montos entre los meses, como el aumento de S/ 965,299.45 en enero de 2023 a S/ 989,289.86 en diciembre del mismo año y luego a S/ 965,299.45 en enero de 2024. En comparación con los estudios anteriores del autor de Ladino (2019) que señala acerca de la Implementación de políticas contables para el buen control de las conciliaciones bancarias, que destaca la importancia de realizar de manera regular, ya sea semanalmente el proceso de conciliación para así detectar a tiempo las que fallas que se podría presentar. La aplicación de conciliaciones periódicas y sistemáticas ayudaría a mitigar este riesgo y mejoraría el proceso de conciliación. Sin embargo, en el proceso actual, como la falta de un sistema de revisión sistemática y la dependencia de revisiones

seguidas, pueden haber influido en la magnitud de las discrepancias observadas, lo que resalta la necesidad de una tecnología avanzada para una mayor precisión en la conciliación bancaria y una buena gestión de la liquidez institucional.

Capítulo V: Conclusiones

Se concluye en esta investigación que **la falta de una herramienta de sistema organizado y estructurado de manera periódica para realizar una buena conciliación bancaria**, se ha observado que genera un riesgo por la acumulación de deuda de los estudiantes en periodos pasados, afectando la liquidez de la institución. Este problema ha reducido la capacidad de detectar discrepancias, en los saldos internos y externos como saldos bancarios, lo que podría ocasionar, cobros incorrectos, pagos duplicados y una inadecuada gestión en los estados financieros. No obstante, de acuerdo a los resultados obtenidos, se ha podido identificar esta problemática y continuar con la implementación del sistema actualizado, que no solo permite conciliar de manera eficiente los saldos, sino que también ayuda en contribuir, reduciendo las deudas pendientes, para poder fortalecer la estabilidad financiera y económica.

Por otro lado, concluimos **que las inconsistencias constantes en los registros de contabilidad y los saldos bancarios presentan la irregularidad en tiempo real la conciliación**. Ya que, presentan inconsistencias, aunque estas diferencias pueden parecer menores, en los análisis resaltados confirmaron su acumulación en el tiempo y el impacta en la calidad de los estados financieros, así como también interviene en la toma de decisiones estratégicas. Además, se ha realizado la optimización los procesos mediante tecnologías avanzadas que reducen los fallos humanos que se pueden hallar, asegurando el buen manejo en la gestión y de manera eficaz.

Por consiguiente, se concluye que **la dependencia en los procedimientos manuales para el cálculo por créditos en las cuotas en los alumnos**, incrementa el riesgo de equivocaciones o fallos humanos, así como colocar montos errores en el sistema de los estudios donde verifica sus cuotas, por ello implica una carga mayor al personal. En este hecho, donde se presenta esta problemática, se ha mejorado, realizando un avance en la optimización en estas actividades, lo que no solo mejora la puntualidad en la conciliación de saldos, si no que permite al personal dedicarse en otras actividades de mayor valor, fortaleciendo el control interno.

Por otra parte, se concluye que se ha detectado **en adoptar un enfoque en la conciliación bancaria de la organización, centrado en disminuir inconsistencias de periodos pasados**, ya que dificultaba realizar de manera rápida las transacciones. Este estudio nos ha llevado a verificar la transición hacia un enfoque proactivo, que incluye el análisis en tiempo real y hace que los procesos de cobro sean más ágiles. Asimismo, este enfoque ya está produciendo de manera eficiente la estabilidad financiera, mejorando así el control de recursos, permitiendo que la organización se ajuste de manera más eficiente a los flujos financieros.

Finalmente se concluye que **el manejo de partidas bancarias de alto volumen en los periodos de alta actividad de pagos**, presenta un riesgo. La introducción de un sistema automatizado junto a la adopción de una serie de políticas de conciliaciones periódicas y sistemáticas ya están disminuyendo significativamente los riesgos que presentaban y fortaleciendo el sistema de control interno. Estas mejoras están asegurando una buena gestión financiera más eficiente, fortaleciendo la sostenibilidad económica y operativa de la universidad.

Capítulo VI: Recomendaciones

En el presente trabajo realizado, se ha hallado varias recomendaciones orientadas a la implementación de procedimientos de un buen control en la organización para que contribuya la optimización de la conciliación bancaria en el área de tesorería de la Universidad privada en San Juan de Lurigancho, implementando una serie de proceso de políticas y un cronograma periódica o regular de las conciliaciones bancarias; la implementación de un sistema automatizado y actualizado de la conciliación bancaria, asimismo, también realizar un enfoque preventivo con revisión en tiempo real de las transacciones bancarias y contables, implementación de una herramienta tecnológica que automatice de manera ágil este cálculo sobre los créditos en las cuotas de los alumnos, finalmente; capacitar al personal administrativo que laboran en el área de tesorería, en el uso de herramientas automatizadas y prácticas de control interno en la organización para garantizar la integridad de los estados financieros y se pueda tomar buenas decisiones. Las recomendaciones realizadas sobre estos tipos de procedimientos se detallan en el Anexo 1 del presente documento. A continuación, se detalla cinco recomendaciones claves para alcanzar el éxito y mejoras en la empresa, son estos objetivos:

Se recomienda a la organización, implementar una política definida y un cronograma consistente de conciliaciones bancarias, para identificar y detectar, errores que afecten los estados financieros de la organización. Es por ello que con la mejora se realizara una buena planificación y gestión en la liquidez, particularmente, en fechas donde hay alta actividad económica, donde realizan los pagos de matricula y cuotas para su proceso de matrícula. Asimismo, se propone a que la gerencia general pueda reforzar o fortalecer estos procesos a través de estrategias que podrían ser clave, así como la asignación de un presupuesto para el desarrollo de un buen modelo de conciliación bancaria, adaptado al sistema de la organización, agilizando las operaciones del área de tesorería y asegurando el funcionamiento de estas políticas.

Asimismo, se recomienda **implementar un sistema avanzado, como un software especializado en la conciliación bancaria**, que permita gestionar de manera rápida y una comparación automática en los registros internos del reporte de los montos bancarios y el saldo contable. Con esta implementación reducirá cualquier error que se podría presentar y se pueda observar de manera oportuna la detección de inconsistencias como una alerta, mejorando la confiabilidad en los estados financieros. Además, la automatización de este software garantiza que todas las transacciones sean registradas correctamente desde su origen, fortaleciendo el buen manejo del control interno y permitiendo a la institución mantener un registro actualizado de manera periódica.

Por otra parte, se recomienda **agregar un enfoque preventivo con revisión en tiempo actual de las transacciones bancarias y saldos contables**. Esta adaptación de enfoque reducirá el riesgo de la acumulación de diferencias o inconsistencia ya que, permitirá una mejor adaptación en los estados financieros, como los ingresos de matrículas y otros pagos que realizan. Además, mejora la capacidad de respuesta de la institución y asegura el buen de control de manera eficiente.

La dependencia de los procesos manuales del cálculo de créditos en las cuotas realizados, de los alumnos matriculados, **se recomienda que se debe ser reemplazada por un software tecnológica que automatice estos cálculos**. Al implementar esta herramienta, no solo minimiza el riesgo de errores, sino que también reduce la carga alta del personal administrativo del área de tesorería, permitiéndoles enfocarse en otras actividades de mayor valor importancia. Además, un sistema automatizado facilitará la conciliación del saldo de las cuentas asociadas a estas transacciones, eliminando inconsistencias en los registros del estado financiera y así no afecte la liquidez de la empresa.

Por último, **se recomienda realizar una capacitación constante al personal administrativo en el uso de las herramientas automatizadas**, sistemas estructurados y prácticas de control interno, es decir, invertir en la formación continua del personal para garantizar un trabajo eficiente dando mayor productividad para la organización. Esto

asegurará que las mejoras en los procesos sean sostenibles a largo plazo y que el personal esté preparado para gestionar de manera adecuada los flujos financieros y pueda solucionar con el sistema implementado de manera rápida cualquier problema que se presente.

Referencias Bibliográficas

- Angulo, E. (2020). Sostenibilidad empresarial desde la ética profesional: análisis de la evidencia empírica de las sanciones a los profesionales contables en Colombia. Universidad Cooperativa de Colombia. Recuperado de <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/ed4213cd-6cad-4224-be23-e4c216910968/content>
- Catagua 2023, P. M. (s.f.). *Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial*. Obtenido de http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2588-09692023000200151
- Esparza, G. y. (2019). *Diferencias de gestión financiera entre empresas familiares y no familiares del sector turístico* (Vols. 29-48). Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25715828004.pdf>
- Flores, F. M. (2018). *Procedimiento para el registro y control de los pagos* (Vol. 1-22). Universidad Central Marta Abreu de las Villas. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9591602>
- Hermoza. (2020). *CONCILIACIONES BANCARIAS Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE LA EMPRESA LLAMA GAS S.A.C, 2018*. Lima, Perú. Obtenido de https://repositorio.upci.edu.pe/bitstream/handle/upci/188/T-ENCIZO_VENTURA_ERIKA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Hernández, L., & Valdez, J. (2022). Herramientas de control financiero en tiempos de transformación digital. **Journal of Financial Management**, 18(2), 45-60.

Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). (2023). *Informe anual de pequeñas y medianas empresas en el Perú*. INEI.

Kaplan, R., & Norton, D. (2017). La gestión estratégica de la información financiera. *Harvard Business Review*, 95(7), 30-45.

López, M., & Ramírez, A. (2019). Desafíos financieros de las PYMES en Perú. *Revista de Economía y Finanzas*, 10(1), 12-25.

Lozano, C. (2015). Propuesta de un modelo para la prevención y gestión del riesgo de fraude interno por banca paralela en los bancos españoles (Vol. 16). Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-14722015000300003

Maarof, M. (2015). A Review of Contributing Factors and Challenges in Implementing. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2212567116000654>

Maina, C. W., Muema, W., Mutegi, D. (2021). Cash reconciliations and the financial performance of medium enterprises in manufacturing sector in Nairobi County. *International Academic Journal of Economics and Finance*, 3(7), 72-82. <http://41.89.31.5:8080/bitstream/handle/123456789/1283/Charity%20Wairimu%20Maina.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Márquez. 2021(s.f.). Importancia del modelo de gestión contable para el control de las entidades económicas (Vol. 13). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202021000100051

Martínez. (2024). Procedimiento para la gestión de la información contable en empresas del sector del comercio (Vol. 12). Obtenido de

http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2310-340X2024000200002

Morillo, R., & González, S. (2020). Impacto de la digitalización en la transparencia financiera. **International Journal of Accounting Information Systems**, 12(3), 78-93.

Muñoz, Y. (2020). Solución de errores en el proceso de conciliaciones bancarias, 1-18. Obtenido de <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/1596/18.1%20Articulo.pdf>

Onuoha, A. (2012). Bank Reconciliation as a Due Process Imperative for Effective Financial (Vol. 8). Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Luke-Onuoha/publication/266281448_Bank_Reconciliation_as_a_Due_Process_Imperative_for_Effective_Financial_Management/links/570b281a08ae8883a1fc3091/Bank-Reconciliation-as-a-Due-Process-Imperative-for-Effective-Financia

Ramírez, P., & García, D. (2021). Errores comunes en los sistemas contables de las PYMES. **Contaduría y Administración**, 63(2), 125-138.

Sánchez, S. (2021). *Conciliaciones Bancarias y la Gestión Administrativa en la Unidad de Tesorería de la Municipalidad Provincial de Moyobamba, 2020*. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/67951/S%C3%A1nchez_MMP-Santill%C3%A1n_NP-SD.pdf?sequence=1

Santos. (2017). *Diseño e implementación del procedimiento contable en la Organización Nacional de Bufetes Colectivos* (Vol. 11). Obtenido de

http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612017000200011

Solis, G., Alcalde, G. & Alfonzo, I. (2023). Ética en investigación: de los principios a los aspectos prácticos. *Science Direct*. 99(3),195-202. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1695403323001467>

Sosa. (2019). *Una propuesta metodológica para establecer niveles de materialidad en respuesta a los riesgos de errores importantes en los estados financieros* (Vol. 13). Obtenido de https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1659-33592019000100035

Taherdoost, H. (2022). What are Different Research Approaches? Comprehensive Review of Qualitative, Quantitative, and Mixed Method Research, Their Applications, Types, and Limitations. *Journal of Management Science & Engineering Research*. 5(1),53-63.

Torres, J. (2019). Una mirada a la conciliación bancaria y control interno de la cuenta bancos desde la perspectiva de procedimientos de auditoría, 1-14. <https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/13699/1/ECUACE-2019-CA-DE01070.pdf>

Tovar. (2023). Optimización del proceso de Conciliación Bancaria para la empresa Distribuidora Los Coches La Sabana. Bogotá, D.C. Obtenido de <https://repositorio.uniagustiniana.edu.co/bitstream/handle/123456789/2004/Tovar-Huertas-MayraAlejandra-2023.pdf?sequence=4&isAllowed=y>

Valencia. (2022). *PROPUESTA DE MEJORA EN PROCESO DE CONCILIACIONES BANCARIAS*. Obtenido de

<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/5344/10.PROPUESTA%20DE%20MEJORA%20EN%20PROCESO%20DE%20CONCILIACIONES%20BANCARIAS-Luis%20Valencia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

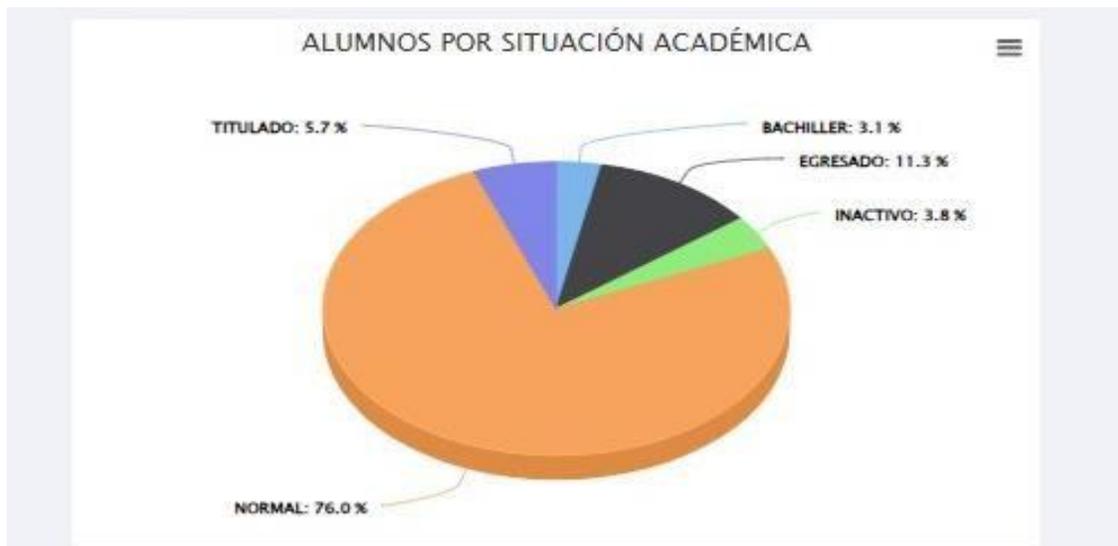
Yasher, R. (2022). Gestión de tesorería y liquidez en las empresas de seguros en Perú (Vols. 29-48). Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25715828004.pdf>

Anexo 1.

Buenas Prácticas de Control Interno: Clave para una Conciliación Bancaria Óptima

1. Presentación e Interpretación numérica de las deudas estudiantiles.

En primer lugar, se realiza un gráfico estadístico conformado por todas las carreras para identificar que profesión es la que más mantiene endeudamiento actualmente.



2. Generación de reporte.

Luego, pasamos a generar un reporte mensual sobre los saldos de deuda acumulados de la carrera de farmacia ya que ellos conforman un conjunto mayor de estudiantes morosos.

ortapapeles		Fuente	Alineación	Número	Estilos		Celdas					
F7954		FARMACIA Y BIOQUÍMICA										
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
231944	AMAPA ARGOTE, EVELYN HILAGROS	77467601	evylyn.amapa19@emil.com	42676116	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	5	1/12/2024	A		BB02-014911	
0	191559 ANDRES FERNANDEZ MIRIAN JESSICA	73059309	jaizicaandru09@emil.com	427492170	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	1	1/12/2024	A		BB03-044747	
1	191559 ANDRES FERNANDEZ MIRIAN JESSICA	73059309	jaizicaandru09@emil.com	427492170	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	2	1/12/2024	A		BB03-044747	
2	191559 ANDRES FERNANDEZ MIRIAN JESSICA	73059309	jaizicaandru09@emil.com	427492170	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	3	1/12/2024	A		BB01-019023	
3	191559 ANDRES FERNANDEZ MIRIAN JESSICA	73059309	jaizicaandru09@emil.com	427492170	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	4	1/12/2024	A		BB01-019023	
4	191559 ANDRES FERNANDEZ MIRIAN JESSICA	73059309	jaizicaandru09@emil.com	427492170	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	5	1/12/2024	A		BB01-019023	
5	2210301 AGUINO RUIZ, HILAGROS	60420799	hilapaki@emil.com	417432787	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	1	1/12/2024	A		BB01-017963	BEVA
6	2210301 AGUINO RUIZ, HILAGROS	60420799	hilapaki@emil.com	417432787	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	2	1/12/2024	A		BB02-042978	
7	2210301 AGUINO RUIZ, HILAGROS	60420799	hilapaki@emil.com	417432787	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	3	1/12/2024	A		BB02-042978	
8	2210301 AGUINO RUIZ, HILAGROS	60420799	hilapaki@emil.com	417432787	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	4	1/12/2024	A		BB02-042978	
9	2210301 AGUINO RUIZ, HILAGROS	60420799	hilapaki@emil.com	417432787	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	5	1/12/2024	A		BB02-042978	
0	2311004 ARIAS HUAMAN, INES OLINDA	74911623	inasarias@emil.com	495409607	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	1	1/12/2024	A		BB01-016564	BEVA
1	2311004 ARIAS HUAMAN, INES OLINDA	74911623	inasarias@emil.com	495409607	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	2	1/12/2024	A		BB01-016567	BEVA
2	2311004 ARIAS HUAMAN, INES OLINDA	74911623	inasarias@emil.com	495409607	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	3	1/12/2024	A		BB01-021020	BEVA
3	2311004 ARIAS HUAMAN, INES OLINDA	74911623	inasarias@emil.com	495409607	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	4	1/12/2024	A		BB01-021020	BEVA
4	2311004 ARIAS HUAMAN, INES OLINDA	74911623	inasarias@emil.com	495409607	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	5	1/12/2024	A		BB01-021020	BEVA
5	2310340 ARISTE HUAMAN, JUAN DAVID	70522435	daridari@emil.com	426414711	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	1	1/12/2024	A		BB02-022480	
6	2310340 ARISTE HUAMAN, JUAN DAVID	70522435	daridari@emil.com	426414711	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	2	1/12/2024	A		BB02-022486	
7	2310340 ARISTE HUAMAN, JUAN DAVID	70522435	daridari@emil.com	426414711	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	3	1/12/2024	A		BB02-010350	
8	2310340 ARISTE HUAMAN, JUAN DAVID	70522435	daridari@emil.com	426414711	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	4	1/12/2024	A		BB02-020445	
9	2310340 ARISTE HUAMAN, JUAN DAVID	70522435	daridari@emil.com	426414711	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	5	1/12/2024	A		BB02-033762	
0	2311141 ARIZA CADOLLO, DEHETRIA	40451441	deemucill@emil.com	416232341	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	1	1/12/2024	A		BB02-023996	
1	2311141 ARIZA CADOLLO, DEHETRIA	40451441	deemucill@emil.com	416232341	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	2	1/12/2024	A		BB02-021496	
2	2311141 ARIZA CADOLLO, DEHETRIA	40451441	deemucill@emil.com	416232341	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	3	1/12/2024	A		BB02-020524	
3	2311141 ARIZA CADOLLO, DEHETRIA	40451441	deemucill@emil.com	416232341	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	4	1/12/2024	A		BB02-022620	
4	2311141 ARIZA CADOLLO, DEHETRIA	40451441	deemucill@emil.com	416232341	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	5	1/12/2024	A		BB02-024329	
5	2310243 ARMAS CAMPOS, JOSEY	76544355	armarciarj97@emil.com	416403301	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	1	1/12/2024	A		BB01-017949	BEVA
6	2310243 ARMAS CAMPOS, JOSEY	76544355	armarciarj97@emil.com	416403301	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	2	1/12/2024	A		BB02-020621	
7	2310243 ARMAS CAMPOS, JOSEY	76544355	armarciarj97@emil.com	416403301	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	3	1/12/2024	A		BB02-010228	
8	2310243 ARMAS CAMPOS, JOSEY	76544355	armarciarj97@emil.com	416403301	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	4	1/12/2024	A		BB02-040221	
9	2310243 ARMAS CAMPOS, JOSEY	76544355	armarciarj97@emil.com	416403301	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	5	1/12/2024	A		BB02-040229	
0	2310277 AVALLE CASTILLO, CARLOS ALBERTO	42552904	caralal@emil.com	415525594	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	1	1/12/2024	A		BB01-015517	BEVA
1	2310277 AVALLE CASTILLO, CARLOS ALBERTO	42552904	caralal@emil.com	415525594	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	2	1/12/2024	A		BB01-015294	BEVA
2	2310277 AVALLE CASTILLO, CARLOS ALBERTO	42552904	caralal@emil.com	415525594	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	3	1/12/2024	A		BB01-019947	BEVA
3	2310277 AVALLE CASTILLO, CARLOS ALBERTO	42552904	caralal@emil.com	415525594	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	4	1/12/2024	A		BB01-020779	BEVA
4	2310277 AVALLE CASTILLO, CARLOS ALBERTO	42552904	caralal@emil.com	415525594	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	5	1/12/2024	A		BB01-021864	BEVA
5	2311002 AYRA ZEVALLOS, ESPERANZA	40516759	ayrazal@emil.com	425446724	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	1	1/12/2024	A		BB02-024019	
6	2311002 AYRA ZEVALLOS, ESPERANZA	40516759	ayrazal@emil.com	425446724	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	2	1/12/2024	A		BB02-021095	
7	2311002 AYRA ZEVALLOS, ESPERANZA	40516759	ayrazal@emil.com	425446724	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	3	1/12/2024	A		BB02-020924	
8	2311002 AYRA ZEVALLOS, ESPERANZA	40516759	ayrazal@emil.com	425446724	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	4	1/12/2024	A		BB02-020224	
9	2311002 AYRA ZEVALLOS, ESPERANZA	40516759	ayrazal@emil.com	425446724	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	5	1/12/2024	A		BB02-033161	
0	2310120 BALBIN SARAICO, ANGEL	46172250	angelbalbin@emil.com	400519817	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	1	1/12/2024	A		BB02-022559	
1	2310120 BALBIN SARAICO, ANGEL	46172250	angelbalbin@emil.com	400519817	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	2	1/12/2024	A		BB02-022559	
2	2310120 BALBIN SARAICO, ANGEL	46172250	angelbalbin@emil.com	400519817	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	3	1/12/2024	A		BB02-022559	
3	2310120 BALBIN SARAICO, ANGEL	46172250	angelbalbin@emil.com	400519817	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	4	1/12/2024	A		BB02-022559	
4	2310120 BALBIN SARAICO, ANGEL	46172250	angelbalbin@emil.com	400519817	FARMACIA Y BIOQUÍMICA	5	5	1/12/2024	A		BB02-022559	

3. Integración de capacitaciones al personal sobre mecanismo que facilitan un buen progreso en las actividades encargadas.

El jefe del área de gestión organizó una capacitación al personal de tesorería con el fin de reforzar los procedimientos o cambios en las políticas de cobranza. Asimismo, les asigno otras funciones más para contribuir con la disminución de la problemática en cuestión.

Funciones asignadas a:

Cobranzas: Robles Hilda, contactar a los estudiantes morosos por llamada telefónica y verificar las razones de su deuda.

Plazo para ejecutar las acciones: 01 de diciembre al 14 de diciembre

Contador: Cinthia Espinoza, analizar la conciliación y verificar los pagos que este ingresados correctamente en el sistema.

Plazo para ejecutar las acciones: 15 de diciembre a 23 de diciembre.



4. Adjuntar el reporte final detallado y especificado.

Enviar un reporte final al jefe de gestión detallando, el N° de estudiantes contactados, respuestas obtenidas.

Portapapeles	Fuente	Alineación	Número	Estilos	Celdas	Edición							
E40	940189068												
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
10	2220448	VILLENAGABRIEL, HAIDA OLY	48239148	mailhaidaoly7@gmail.com	92249242	ENFERMERA	0	1	01-10-2024	A	BBVA	CONTESTO	
11	2220448	VILLENAGABRIEL, HAIDA OLY	48239148	mailhaidaoly7@gmail.com	92249242	ENFERMERA	0	2	03-07-2024	A	BBVA	CONTESTO	
12	2220448	VILLENAGABRIEL, HAIDA OLY	48239148	mailhaidaoly7@gmail.com	92249242	ENFERMERA	0	3	08-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
13	2220448	VILLENAGABRIEL, HAIDA OLY	48239148	mailhaidaoly7@gmail.com	92249242	ENFERMERA	0	4	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
14	2220448	VILLENAGABRIEL, HAIDA OLY	48239148	mailhaidaoly7@gmail.com	92249242	ENFERMERA	0	5	03-10-2024	A	BBVA	CONTESTO	
15	2400399	BERROSPFALCON, YESICA	76441954	yzzziak2002@gmail.com	93092347	ENFERMERA	2	1	01-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
16	2400399	BERROSPFALCON, YESICA	76441954	yzzziak2002@gmail.com	93092347	ENFERMERA	2	2	01-07-2024	A	BBVA	CONTESTO	
17	2400399	BERROSPFALCON, YESICA	76441954	yzzziak2002@gmail.com	93092347	ENFERMERA	2	3	08-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
18	2400399	BERROSPFALCON, YESICA	76441954	yzzziak2002@gmail.com	93092347	ENFERMERA	2	4	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
19	2400399	BERROSPFALCON, YESICA	76441954	yzzziak2002@gmail.com	93092347	ENFERMERA	2	5	03-10-2024	A	BBVA	CONTESTO	
20	2400399	BERROSPFALCON, YESICA	76441954	yzzziak2002@gmail.com	93092347	ENFERMERA	2	6	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
21	2400399	BERROSPFALCON, YESICA	76441954	yzzziak2002@gmail.com	93092347	ENFERMERA	2	7	03-07-2024	A	BBVA	CONTESTO	
22	2400399	BERROSPFALCON, YESICA	76441954	yzzziak2002@gmail.com	93092347	ENFERMERA	2	8	08-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
23	2400399	BERROSPFALCON, YESICA	76441954	yzzziak2002@gmail.com	93092347	ENFERMERA	2	9	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
24	2400399	BERROSPFALCON, YESICA	76441954	yzzziak2002@gmail.com	93092347	ENFERMERA	2	10	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
25	2320224	CHIFALLOPO, JENIFER HARIETZA	73092479	mformally2@gmail.com	97094216	ENFERMERA	2	1	01-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
26	2320224	CHIFALLOPO, JENIFER HARIETZA	73092479	mformally2@gmail.com	97094216	ENFERMERA	2	2	03-07-2024	A	BBVA	CONTESTO	
27	2320224	CHIFALLOPO, JENIFER HARIETZA	73092479	mformally2@gmail.com	97094216	ENFERMERA	2	3	08-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
28	2320224	CHIFALLOPO, JENIFER HARIETZA	73092479	mformally2@gmail.com	97094216	ENFERMERA	2	4	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
29	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	1	01-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
30	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	2	03-07-2024	A	BBVA	CONTESTO	
31	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	3	08-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
32	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	4	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
33	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	5	03-10-2024	A	BBVA	CONTESTO	
34	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	6	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
35	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	7	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
36	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	8	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
37	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	9	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
38	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	10	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
39	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	11	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
40	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	12	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
41	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	13	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
42	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	14	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
43	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	15	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
44	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	16	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
45	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	17	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
46	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	18	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
47	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	19	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
48	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	20	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
49	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	21	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
50	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	22	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
51	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	23	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
52	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	24	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
53	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	25	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
54	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	26	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	
55	2400399	CURDIO TORRES, BARBARA EDITH	47928544	barbaracuridia_20@bvaibank.com	923297420	ENFERMERA	2	27	03-09-2024	A	BBVA	CONTESTO	

5. Análisis de las deudas verificadas en el reporte.

Se estableció recordatorios masivos por correo electrónicos y mediante mensaje de texto con el fin de cumplir con el pago.

Todos los empleados

Inactivos

Encuesta deshabilitada

Eliminados

Licencias utilizadas

6/200

Recordatorio masivo

Importar usuarios

Exportar usuarios

Añadir usuario

Nombre	Correo Electrónico	Departamento	Permisos
Buscar	Buscar		

Anexo 2

Pasos Clave para una Conciliación Bancaria Eficiente y Precisa

Paso 1: Incorporación de extractos bancarios

Tipocargo	Codigobancario	Descripcion
ABONO	00019	Abono por contrapartida
ABONO	00020	Cheque devuelto protesto canie Banco
ABONO	00022	Cheque devuelto protesto canie Banco
CARGO	00026	Cargo por contrapartida
ABONO	00027	Abono sección Créditos
ABONO	00028	Abono sección Cobranzas en efectivo
ABONO	00029	Abono sección Cobranzas con documento
ABONO	00030	Deposito en Efectivo
ABONO	00031	Abono sección Comercio Exterior
ABONO	00032	Abono por traspaso de fondos
ABONO	00033	Abono sección Comisiones de Confianza
ABONO	00034	Abono
ABONO	00035	Abono interes
ABONO	00036	Abono memorando general
ABONO	00038	Abono traspaso
ABONO	00039	Abono Judicial (solo cuentas judiciales
CARGO	00040	Impuesto venta Talonario de cheque
ABONO	00048	Depósito con documentos misma plaza
ABONO	00049	Depósito con documentos otra plaza
CARGO	00050	Giro Cuenta Vista - Chequera Electrónica
CARGO	00051	Pago Cheque por Caja
CARGO	00052	Pago Cheque por Caja con llave Supervisor
CARGO	00053	Pago Cheque supletorio
CARGO	00054	Cargo por cheque devuelto
CARGO	00055	Cheque misma Plaza depositado
CARGO	00056	Cheque recibido en Canie Banco
CARGO	00057	Cheque misma Plaza depositado (canie interno)
CARGO	00058	Compra Tarjeta Débito-Red Compra
CARGO	00059	Cargo sección Cobranzas
CARGO	00060	Cargo sección debito
CARGO	00061	Cargo sección comercio Exterior
CARGO	00062	Cargo Traspaso de Fondos
CARGO	00063	Cargo sección Comisiones de Confianza
CARGO	00064	Cargo
CARGO	00065	Cargo intereses, comisiones, otras entradas e impuestos
CARGO	00067	Cargo por traspaso
CARGO	00089	Cargo por impuesto sobre protesto

Ref. Alvarez (2019)

El software se enlaza inmediatamente con las plataformas bancarias por medio de afiliaciones automatizadas. Esto concede una descarga instantánea de los movimientos bancarios, descartando posibles errores por la carga manual de datos.

Paso 2: Integración del libro auxiliar

Tipo	Código Bancario	Descripción de Código Bancario	Glosa Variable	Nro Documento	Cargo	Abono
CARGO	51	Pago Cheque por Caja	Pago Cheque por Caja	6234172	1,000.000	0
CARGO	52	Pago Cheque por Caja con llave Supervisor	Pago Cheque por Caja con llave Supervisor	200	2,000.000	0
CARGO	53	Pago Cheque supletorio	TEF	77100001	3,000.000	0
CARGO	56	Cheque recibido en Canje Banco	Ant TEF	77100002	200.000	0
ABONO	19	Abono por contrapartida	Cobro TEF	1	0	400.000
ABONO	20	Cheque devuelto protesto canje Banco	Cobro Dep con doc	2	0	40.000
ABONO	22	Cheque devuelto protesto canje Banco	Cobro Efect	3	0	60.000
ABONO	27	Abono sección Créditos	Dep Terc TEF	10	0	20.000
ABONO	28	Abono sección Cobranzas en efectivo	Dep Terc, dep efect	11	0	30.000
ABONO	29	Abono sección Cobranzas con documento	Reint Ant, dep doc	20	0	5,000.000

Los libros contables de la organización están agregados en el software de tesorería. De esta forma, el libro auxiliar se adecua inmediatamente, facilitando un registro actualizado de todas las transacciones contables, incluyendo ingresos, egresos y ajustes previos.

Paso 3: Comparación de saldos

DETALLE MOVIMIENTOS DE CARGA INICIAL BANCO NO CONCILIADOS						
Fecha Movimiento	Código Movimiento	Descripción	Número Documento	Tipo Cargo/Abono	Cargo	Abono
31-10-2024	34	Abono	1	ABONO	0	1000000
31-10-2024	04	Cargo	2	CARGO	2000000	0
					Saldo Final Banco: 158000000	
DETALLE MOVIMIENTOS DE CARGA INICIAL SIGFE NO CONCILIADOS						
Fecha Movimiento	Tipo Operación	Tipo Documento	Número Documento	Haber	Debe	
31-10-2024	Pagos a Terceros	Cheque Automático	3	1000000	0	
31-10-2024	Derechos por Cobrar	Efectivo	4	0	885112	
					Saldo Final Sigfe: 158885112	

El software realiza directamente la comparación entre los movimientos del extracto bancario y los del libro auxiliar. Utilizando parámetros avanzados, identifica coincidencias y señala transacciones que no se encuentran en ambos registros, como depósitos pendientes, cargos bancarios no contabilizados o cheques en tránsito.

Paso 4: Identificación de diferencias

Requerimiento	Compromiso	Devengo	Contabilidad	Tesorería	Procesos Técnicos	Funcionalidades Complementarias
Bienvenido al Sistema de Información para la Gestión Financiera del Estado						
Bandeja de Entrada						
Tiene	Tareas Pendientes					
6	Asientos Contables Pendientes de aprobación					
1	Conciliaciones Bancarias Pendientes de aprobación					
1	Cheques Manuales Pendientes de Cobrar					

Las discrepancias encontradas se presentan en el software de manera organizada y categorizada. Por ejemplo, el sistema puede clasificar las diferencias como "depósitos no registrados", "errores de digitación" o "transacciones en tránsito". Esto facilita la comprensión del usuario y acelera la toma de decisiones.

Paso 5: Analizar y ajustar partidas no registradas en el software

Criterios de Búsqueda

* Ejercicio: 2024

Banco: BANCO BBVA

* Cuentas Bancarias: 00000121909 [Buscar](#)

Número de Cartola:

* Fecha de Cartola: Desde 01/10/2024 Hasta 31/10/2024

Saldo Inicial:

Saldo Final:

Tipo Carga: Seleccione...

Estado: No Conciliado

[Buscar](#) [Cancelar](#) [Limpiar](#)

[Exportar a Excel](#)

Banco	Cuenta Bancaria	Numero Cartola	Fecha de Cartola Desde	Fecha de Cartola Hasta	Tipo Carga	Estado Cartola	Acciones
BANCO ESTADO	00000121909	100	31/10/2024	20/10/2024	ANPELAL	No Conciliado	Modificar Visualizar Eliminar

El software permite realizar ajustes directamente desde su interfaz. Por ejemplo, si se detecta un cargo bancario no registrado, el usuario puede ingresarlo en el sistema contable con un solo clic. Además, se envían notificaciones automáticas al banco en caso de transacciones erróneas o no reconocidas.

Paso 6: Archivo digital de la conciliación bancaria

Conciliación Manual

Banco-Banco Banco-Libro Libro-Libro Libro-Banco

Buscar Movimientos Bancarios

Descripción Mov. **Buscar** Nro. Documento

Fecha Mov. Desde: 01/10/2024 * Hasta: 31/10/2024

Monto Mov. Desde: Hasta:

Glosa Variable: Estado:

Tipo: Cargo Abono

Buscar **Limpiar**
[Exportar a Excel](#)

Fecha Movimiento	Tipo	Descripción Movimiento	Nro Documento	Monto	Monto Conciliado
31/10/2024	CARGO	Cargo	2	2.000.000	0
31/10/2024	ABONO	Abono	1	1.000.000	0
31/10/2024	ABONO	Carga Inicial	-4	595.112	0
31/10/2024	CARGO	Ventas	10	1.895.112	0

Buscar Movimientos Carteras

Tipo de Operación: Tipo Documento:

Fecha Reg-Desde: 01/10/2024 * Hasta: 31/10/2024

Monto Doc. Desde: Hasta:

Nro. Documento: Estado:

Buscar **Limpiar**
[Exportar a Excel](#)

Fecha de Registro	Fecha de Documento	Tipo de Operación	Tipo de Documento	Nro Documento
07/10/2024	07/10/2024	Pagos a Terceros	Transferencia Electrónica de Fondos	81742
08/10/2024	08/10/2024	Pagos a Terceros	Transferencia Electrónica de Fondos	81742
09/10/2024	09/10/2024	Pagos a Terceros	Transferencia Electrónica de Fondos	81742
10/10/2024	10/10/2024	Traspaso de Fondos Internos	Efectivo	06082015
11/10/2024	11/10/2024	Pagos a Terceros	Transferencia Electrónica de Fondos	82250
12/10/2024	12/10/2024	Pagos a Terceros	Transferencia Electrónica de Fondos	82250
13/10/2024	13/10/2024	Traspaso de Fondos Internos	Efectivo	11082015
14/10/2024	14/10/2024	Pagos a Terceros	Transferencia Electrónica de Fondos	81742

Conciliar

Los resultados de la conciliación, junto con los documentos de respaldo, se almacenan en el software o en la nube. Esto no solo facilita la trazabilidad y el acceso futuro, sino que también garantiza la seguridad de la información al contar con sistemas de encriptación y control de accesos.

Paso 7: Finalización de la conciliación bancaria



La conciliación bancaria se completa de manera rápida y precisa gracias al uso del software. Los usuarios pueden generar reportes adicionales o realizar auditorías internas con los datos procesados. Además, la automatización reduce significativamente el riesgo de errores humanos, optimizando la gestión financiera de la organización.

Anexo 3.

Flujograma óptimo de procesos de conciliación bancaria

