



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**MODALIDAD COMPLEXIVO PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO**

DE

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CASO DE ESTUDIO

CONTROL INTERNO DEL COMPONENTE BANCOS

AUTORES

JOSEPH EMMANUEL COPPIANO GARCÍA

GUAYAQUIL

2023

CERTIFICADO DE SIMILITUD

CONTROL INTERNO DEL COMPONENTE BANCOS

ÍNDICE DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	issuu.com Fuente de Internet	1%
2	Submitted to Universidad Internacional del Ecuador Trabajo del estudiante	1%
3	Submitted to Universidad Tecnológica Indoamerica Trabajo del estudiante	1%
4	Submitted to Universidad Cooperativa de Colombia Trabajo del estudiante	1%
5	repositorio.ulasamericas.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	Submitted to Instituto Tecnológico de Costa Rica Trabajo del estudiante	1%

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias = 1%



GISELLA PATRACIA
MURIEL FRANCO

ÍNDICE

I.	INTRODUCCIÓN	1
II.	ANÁLISIS	2
2.1.	PROBLEMA	2
2.2.	Objetivos.....	4
2.2.1.	General	4
2.2.2.	Específicos	5
2.3.	Marco Teórico	5
2.3.1.	Conciliación Bancaria	5
2.3.2.	Objetivos de la conciliación bancaria.....	5
2.3.3.	Importancia de la conciliación bancaria.....	6
2.3.4.	Beneficios de la conciliación bancaria	6
2.3.5.	Principales causas de los descuadres.....	7
2.3.6.	Pasos para una conciliación bancaria	7
2.3.7.	Auditoria Interna	8
2.3.8.	Importancia de Auditar.....	8
2.3.9.	Procedimientos de Auditoria.....	8
2.3.10.	Hallazgos de auditorita.....	9
2.3.11.	Papeles de trabajo.....	9
2.4.	Metodología.....	10
2.4.1.	Enfoque de la Investigación	10
2.4.2.	Tipos de Investigación	10
2.4.3.	Diseño de la investigación.....	11
2.4.4.	Métodos y técnicas de investigación.....	11
III.	PROPUESTA.....	13
3.1.	Propuesta de la conciliación Bancaria	13

3.1.1.	Motivo de la Auditoria	13
3.1.2.	Objetivo.....	13
3.1.3.	Alcance.....	13
3.1.4.	Metodología	13
3.1.5.	Análisis y evaluación	13
3.2.	Conciliación Bancaria.....	15
3.3.	Observaciones.....	17
3.4.	Ajuste Contable	17
3.5.	Ajuste del libro mayor de Bancos del Cocinera S.A	18
3.6.	Hallazgo de la conciliación.....	20
3.7.	Informe de la Conciliación Bancaria	21
3.8.	Estrategias para una conciliación	22
IV.	CONCLUSIONES	24
V.	RECOMENDACIONES	25
VI.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	26

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Extracto bancario.....	2
Tabla 2. Libro Mayor de la cuenta Banco ABC.....	3
Tabla 3. Conciliación Bancaria	4
Tabla 4. Partidas conciliatorias	4
Tabla 5. Extracto bancario.....	14
Tabla 6. Libro mayor de Banco ABC.....	14
Tabla 7. Conciliación bancaria Empresa Cocinera S.A	16
Tabla 8. Conciliación bancaria Empresa Cocinera S.A	16
Tabla 9. Ajuste contable.....	17
Tabla 10. Libro mayor de Bancos Cocinera S.A.....	18
Tabla 11. Análisis de Conciliación.....	20

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Objetivos de conciliación bancaria.....	5
Figura 2. Beneficios de conciliación bancaria	7
Figura 3. Estrategias de conciliación	22

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad las auditorias o exámenes especiales a ciertos procedimientos, cuentas contables, áreas y departamentos de una empresa realizadas por un profesional mediante la asistencia constructiva de la organización, apoyo de los involucrados y en caso de expertos en la materia dependiendo del tipo de auditoria a examinar con el propósito de evidenciar anomalías, errores de aplicaciones de las NIIF o alguna otra norma que lo regule en beneficio de la economía para la empresa dando un cumplimiento más eficaz de las actividades económicas. (Equipo Drew, 2021)

El objetivo del caso práctico realizado a la cuenta Bancos para revisar la racionalidad de la conciliación de saldos bancarios, identificar problemas potenciales y recomendar los ajustes necesarios, se logra mediante la verificación del proceso de conciliación bancaria, identificando los valores conciliados que se encuentren razonables, verificando si es necesario asientos de ajustes contables para conciliar los valores entre el extracto bancario y el libro mayor de bancos. (AUDITOL, 2020)

El caso trata de la revisión del componente Caja – Bancos de la Cocinera S.A. al 31 de diciembre de 2022, fecha de cierre del ejercicio. Para ellos se dispone a revisar la conciliación bancaria del Banco ABC a dicha fecha, por lo que se evidencia el estado de cuenta bancaria o el extracto bancario y el libro mayor de bancos de las transacciones realizadas en el periodo definido. Para lo cual ya se encuentra explicito algunos puntos críticos como en el extracto bancario no se debitaron cheques, varios y créditos bancarios no contabilizados, como algunos depósitos no acreditados y no contabilizados.

Los resultados auditados reflejan una información financiera no confiable por inoportunidad en el reconocimiento de depósitos mediante transferencia bancaria y pagos por interés del retraso de un préstamo bancario, ausencia de los reconocimientos en el extracto bancario de los depósitos y pagos, por errores en la información fuente de conciliación, por inadecuado proceso de conciliación, por inoportunidad en la depuración de partidas conciliatorias y entre otros factores que se pueden detectar. Sin embargo, para el presente caso se evidencia dos hallazgos; el primero por no realizar un registro, verificación y confirmación de un saldo depositado por un cliente mediante cheque/transferencia por lo que se hizo un asiento de ajuste ya que no se encontraba reflejado en el libro mayor y el otro ajuste se da por el devengo de los intereses que cobra el banco ABC por el retraso de la cuota de pago del préstamo.

II. ANÁLISIS

2.1. PROBLEMA

Auditoria a la Conciliación Bancaria

El problema del caso se presenta al 31 de diciembre del 2022 de la empresa ABC, trata de la revisión de una conciliación del detalle del estado de cuenta de bancos con el mayor de cuentas de libro bancos.

CASO BANCOS

Detalle de bancos

Usted está revisando el componente Caja – Bancos de la Cocinera S.A. al 31 de diciembre de 2022, fecha de cierre del ejercicio. Para ellos se dispone a revisar la conciliación bancaria del Banco ABC a dicha fecha, teniendo en cuenta los siguientes datos aportados por el ente:

Tabla 1

Extracto bancario

Fecha	Concepto	Débito	Crédito	Saldo
1.12	Saldo inicial			460
1.12	Gastos	110		
1.12	Cheque 1700	90		260
2.12	Depósito cheque (72hr.)		400	660
4.12	Gastos	115		545
6.12	Depósito efectivo		5.850	6.395
8.12	Cheque 1695	4.000		
8.12	Gastos	220		2.175
10.12	Débito cuota préstamo	3.800		
10.12	Intereses	200		
10.12	Depósito efectivo		4.000	2.175
14.12	Depósito cheque (48 hr.)		4.600	
14.12	Cheque 1699	150		
14.12	Cheque 1703	3.330		3.295
22.12	Depósito efectivo		1.100	
22.12	Cheque 1705	1.305		3.090
26.12	Gastos	356		
26.12	Cheque 1709	1.210		1.524
28.12	Depósito cheque (24 hr.)		645	2.169
29.12	Depósito efectivo		400	
29.12	Gastos	15		2.554

30.12	Cheque 1711	4.054		(1.500)
31.12	Saldo Final			(1.500)

Nota. Datos correspondientes al corte 01-31 de diciembre del 2022.

Elaborado por Coppiano J, (2023).

Tabla 2

Libro Mayor de la cuenta Banco ABC

Fecha	Concepto	Débito	Crédito	Saldo
1.12	Saldo inicial			(3.380)
5.12	Depósito	5.850		
5.12	Cheque 1701		146	2.324
8.12	Cheque 1702		180	2.144
9.12	Cheque 1703		3.330	
9.12	Cheque 1704		1.304	(2.491)
10.12	Gastos		115	
10.12	Depósito	4.000		1.394
12.12	Depósito	4.600		5.994
14.12	Cheque 1705		1.305	
14.12	Gastos		220	4.469
17.12	Cheque 1706		2.130	2.339
19.12	Depósito	1.100		3.439
22.12	Cheque 1707		3.340	
22.12	Cheque 1708		4.015	(3.916)
26.12	Gastos		356	
26.12	Depósito	400		
26.12	Cheque 1709		1.210	(5.082)
30.12	Cheque 1710		2.500	
30.12	Depósito	14.020		
30.12	Provisión impuestos		39	
30.12	Cheque 1711		4.054	2.345
31.12	Saldo al cierre			2.345

Nota. Datos correspondientes al corte 01-31 de diciembre del 2022.

Elaborado por Coppiano J, (2023).

Tabla 3

Conciliación Bancaria

Saldo según libros	2.345
Más: Cheques no debitados	8.296
Varios	5.359
Créditos bancarios no contabilizados	645
Menos: Depósitos no acreditados	(14.020)
Débitos bancarios no contabilizados	(4.125)
Saldo según extracto	<u>(1.500)</u>

Elaborado por Coppiano J, (2023).

Otros datos adicionales con los que usted cuenta son los siguientes:

- Según arqueo practicado por usted, al cierre del ejercicio se encontraban en cartera los cheques 1706 y 1710, no retirados aún por los proveedores.
- Con fecha 10.12 venció una cuota por \$3.800 correspondiente a un préstamo obtenido por la compañía en el Banco ABC. Los intereses de dicha cuota ascendieron a \$200.
- El cheque 1708, correspondiente al pago de gastos diversos, fue anulado por la compañía por un error en la firma.
- Al 30.11, las partidas conciliatorias pendientes eran las siguientes:

Tabla 4

Partidas conciliatorias

Cheques debitados		Depósitos acreditados
Ch. 1695	4.000	Depósito 72 horas 400
Ch. 1699	150	
Ch. 1700	90	

Elaborado por Coppiano J, (2023).

El cliente ZZ le informó que el día 27.12 realizó un depósito en la cuenta de la Cocinera S.A., por \$645 correspondientes al pago de una factura pendiente. En Banco ABC cobra una tasa de interés del 0,5% diario sobre saldos sobregirados.

2.2. Objetivos

2.2.1. General

Verificar y evaluar el estado de cuenta y el libro mayor de bancos del caso de la empresa Cocinera S.A., mediante la revisión de los procesos de conciliación bancaria para determinar

ajustes contables y emitir las respectivas conclusiones y recomendaciones.

2.2.2. Específicos

- Analizar la conciliación bancaria al periodo de diciembre 2022 con el fin de verificar su certeza.
- Verificar y revisar la racionalidad de la conciliación de saldos bancarios, a través de la identificación de posibles problemas potenciales y recomendar los ajustes necesarios.
- Determinar inconsistencias entre los registros contables del libro mayor de bancos y los saldos del extracto bancario.

2.3. Marco Teórico

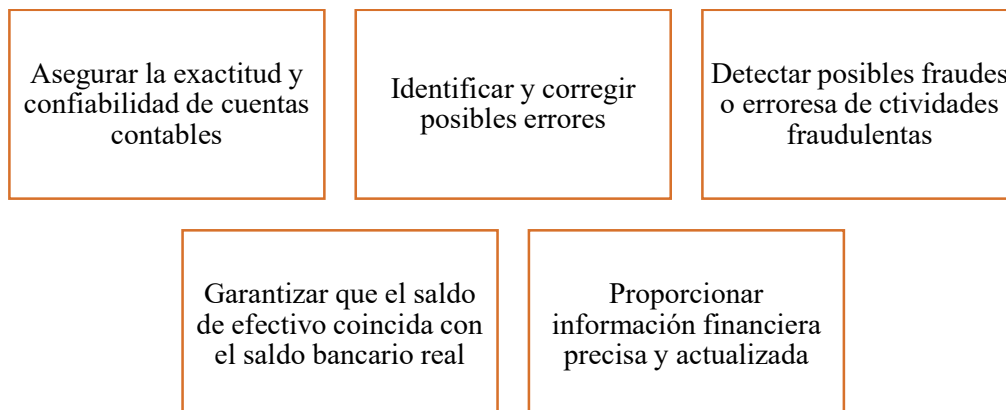
2.3.1. Conciliación Bancaria

Un estado de conciliación bancaria implica el proceso de comparar los estados financieros de una empresa con los cambios bancarios reales que ocurrieron en el banco durante el mismo período. La conciliación es un término que significa juntar dos o más cosas, por lo que una conciliación bancaria es en realidad una conciliación de lo que está registrado en términos de facturas y transacciones que realmente han tenido lugar. Este procedimiento tiene como objetivo controlar todos los movimientos bancarios de la empresa y debe realizarse periódicamente. Idealmente, las conciliaciones bancarias se realizan cada 15 días o al final de cada mes. (CONAVAL, 2022)

2.3.2. Objetivos de la conciliación bancaria

Figura 1

Objetivos de conciliación bancaria



Tomado de Miranda, 2018.

- Asegurar la exactitud y confiabilidad de las cuentas contables: La conciliación bancaria le permite comparar las cuentas internas de su empresa con los extractos bancarios oficiales. Al combinar los dos, busca garantizar que los saldos y transacciones registrados sean precisos y confiables.
- Identificar y corregir posibles errores: la conciliación puede identificar discrepancias entre el libro mayor y los saldos bancarios. Estas discrepancias pueden deberse a errores de registro, como transacciones duplicadas o no registradas, y corregir estos errores es esencial para garantizar la precisión de los datos financieros.
- Detecta posibles fraudes o actividades fraudulentas: La conciliación bancaria te permite comparar los registros internos con los extractos bancarios, lo que facilita la detección de irregularidades o actividades fraudulentas. La conciliación de saldos y transacciones puede revelar discrepancias inusuales que podrían indicar actividad fraudulenta.
- Garantizar que el saldo de efectivo coincida con el saldo bancario real: otro propósito clave del estado de conciliación bancaria es garantizar que el saldo de efectivo en los libros coincida con el saldo bancario real. Esto es esencial para obtener una imagen precisa de los recursos financieros de la empresa.
- Proporcione información financiera precisa y actualizada: la conciliación bancaria ayuda a garantizar que la información financiera utilizada en las decisiones comerciales sea precisa y actualizada. Al conciliar los registros internos con los extractos bancarios, puede obtener una imagen clara y confiable de la posición financiera de su empresa.

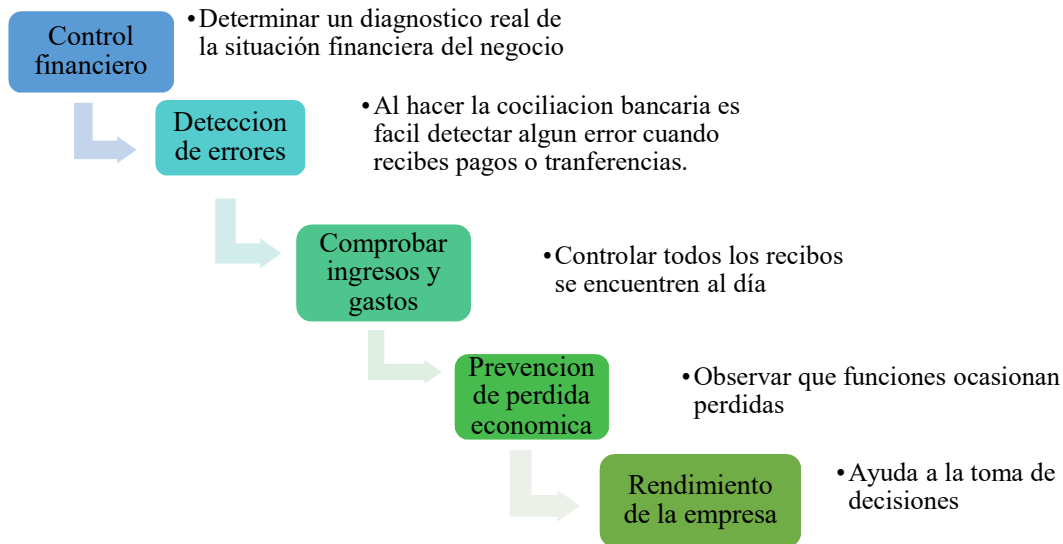
2.3.3. Importancia de la conciliación bancaria

Permite identificar y corregir posibles errores de las transacciones duplicadas o no registradas en contabilidad, evitando anomalías como el fraude o acciones fraudulentas ya que al verificar los registros internos asegura la integridad y exactitud de los datos financieros en el registro contable del libro mayor bancos y el extracto bancario lo que facilita la toma de decisiones dependiendo de los hallazgos encontrado. (Dobaño, 2023)

2.3.4. Beneficios de la conciliación bancaria

Figura 2

Beneficios de conciliación bancaria



Tomado de UELZ, 2023.

2.3.5. Principales causas de los descuadres

Al realizar la conciliación bancaria se encuentran ciertas inconsistencias ya sea de manera temporal cuando son descuadre por fechas en los libros contables y el extracto bancario, y la otra permanente aquellos errores que se encuentran comprometido con la empresa o el banco al contabilizar. Entre las diferentes razones por las cuales el banco no cuadra con la información de los libros contables son:

- Cheques girados y no cobrados por los proveedores
- Notas de débito por pago de intereses y no está registrado por la empresa
- Notas de crédito por intereses ganados
- Diferencia del tiempo de registro ya que los bancos tardan un poco más.
- Errores de número al registrar los valores

2.3.6. Pasos para una conciliación bancaria

En base a (Departamento de Control Interno, 2019), el proceso de conciliación bancaria consta de varios pasos, que describimos a continuación.

1. Obtención de saldos de cuentas bancarias y asientos contables internos: Por lo general,

las empresas reciben extractos de todos los movimientos y saldos de apertura y cierre para obtener saldos de cuentas bancarias.

2. Compara los saldos de apertura de las dos partes: la cuenta bancaria y la tesorería.
3. Identifique y contabilice las transacciones pendientes: como cheques sin pagar o depósitos en tránsito.
4. Marcar transacciones conciliadas: aquellas que aparecen tanto en registros internos como en extractos bancarios.
5. Hacer los ajustes necesarios para corregir las discrepancias: y conciliar las partidas pendientes de las cuentas.
6. Después de hacer los ajustes: Verifique que el saldo de la cuenta bancaria y el saldo de la cuenta en esa fecha coincidan.
7. Documente la conciliación bancaria: y mantenga registros para referencia futura. (APC, 2023)

2.3.7. Auditoria Interna

La auditoría interna es una actividad de evaluación independiente y objetiva diseñada para brindar servicios efectivos a una organización evaluando y mejorando la eficiencia de sus procesos, agregando valor y mejorando las actividades contables, financieras y administrativas para ayudarla a lograr sus objetivos. el más alto nivel de gestión. El auditor interno realiza su trabajo de acuerdo con las normas internacionales de práctica profesional de la auditoría interna, lo que asegura al directorio que su trabajo y sus resultados serán valiosos y útiles. (AUDIT, 2018)

2.3.8. Importancia de Auditar

La necesidad de realizar auditorías internas se hace evidente en las empresas a medida que aumentan en número, alcance geográfico y complejidad, dejando a la gerencia sin control directo sobre las operaciones. De esta manera, los procesos administrativos, financieros, contables y operativos a menudo pueden ser monitoreados por profesionales de la contabilidad. (UNIR, 2021)

2.3.9. Procedimientos de Auditoria

De acuerdo a (BBF, 2023), Los métodos de verificación de saldos de cuenta son obligatorios para auditorías, verificación y certificación de saldos, así como comparaciones con información externa; en particular, los bancos pueden conciliar las cuentas con los datos

de los extractos bancarios, y los cambios de conciliación se registran correctamente en las divulgaciones y divulgaciones financieras.

La auditoría de la empresa es un proceso importante para garantizar la transparencia y la legalidad de las operaciones de la empresa. Estos son algunos pasos importantes en el proceso de auditoría empresarial:

1. Planificación: se debe desarrollar un plan de auditoría que defina los objetivos, el alcance y los recursos necesarios para realizar la auditoría.
2. Recopilación de información: se debe recopilar toda la información necesaria para la auditoría, incluidos datos financieros, informes de gestión y documentos legales.
3. Evaluación de riesgos: se deben evaluar los riesgos asociados con las operaciones de la empresa y se deben identificar los procesos que deben revisarse con más detalle.
4. Análisis de Procedimientos Internos: Los procedimientos y controles internos utilizados por la empresa deben ser analizados para asegurar la eficiencia y eficacia operativa.
5. Pruebas y Verificación. Se deben realizar pruebas y verificaciones para verificar la exactitud y validez de la información financiera y otros datos relevantes.
6. Informe de auditoría: se debe preparar un informe detallado que contenga los hallazgos y recomendaciones de la auditoría.
7. Seguimiento y revisión: las recomendaciones y acciones tomadas deben ser monitoreadas y revisadas para garantizar que se implementen correctamente.

2.3.10. Hallazgos de auditoría

Los hallazgos en auditorías se consideran hallazgos en documentos, declaraciones, eventos o incidentes. Básicamente, esto nos ayuda a evaluar o investigar posibles tendencias en las infracciones detectadas; en la realización de la auditoría, cuál es la importancia de los resultados de la auditoría en la realización del trabajo. En la mayoría de los casos, serán válidos y oportunos y ayudarán a corregir errores en aplicaciones o procesos comerciales. (Cortes, 2021)

2.3.11. Papeles de trabajo

Los papeles de trabajo son la herramienta del auditor para proporcionar una descripción detallada y sistemática de las pruebas realizadas después de aplicar las técnicas y

procedimientos donde el auditor mantiene y respalda los resultados obtenidos. Los documentos de trabajo se identifican con marcadores de auditoría. (R., 2020)

Las marcas de revisión son símbolos que los revisores utilizan para identificar, organizar y trabajar de forma lógica con los documentos de trabajo. (Auditool, 2021)

2.4. Metodología

2.4.1. Enfoque de la Investigación

Cualitativa

Se uso el enfoque de investigación cualitativo, ya que ayudo a interpretar las características, situaciones de la empresa e importancia de la gestión, administración y conceptos integrados. (Urbina, 2020). Por consiguiente, se percibe la realidad de la naturaleza de la conciliación bancaria, los problemas y errores para ser interpretados mediante el ajuste contable respectivo

Cuantitativa

Según (García, 2020) define al enfoque cualitativo como:

La recolección de datos estadísticos que mide los estudios de datos cuantitativos que intenta explicar la realidad del entorno en una expectativa externa o interna de manera objetiva, con el propósito de investigar datos precisos de medición e indicadores que puedan agregar y generen resultados de un estudio de población o situaciones de cambio, generalmente se usa números o datos medibles. (p. 24)

Se usó para realizar los cálculos respectivos de los valores a ser conciliados, el cálculo de los intereses por mora del préstamo por una cuota de retraso mediante el manejo del programa Excel, haciendo los ajustes respectivos y evidenciando los valores finales conciliados en el libro mayor de bancos al periodo del 01 al 31 de diciembre 2022.

2.4.2. Tipos de Investigación

Investigación descriptiva

Por parte de los autores (Bonilla & Estrella, 2020) menciona que:

La investigación descriptiva se basa en una explicación detallada del porqué del fenómeno u objeto de estudio a base de recopilar datos empíricos o estadísticos para analizarlos de manera que permita la comprensión de las características del objeto de

estudio y brindar una información para la toma de decisiones asertivas, mediante la utilización de preguntas para explicar o esclarecer los aspectos relevantes del fenómeno a ser estudiado. (p. 77-78)

Se tomó en cuenta aspectos y datos adicionales que presentaba el caso práctico referente a la conciliación bancaria permitiendo una comprensión de los errores omitidos al no realizar los registros contables oportunos

Investigación bibliográfica

Por parte de (Arias, 2020), menciona que: “El estudio identifica textos relacionados con el campo de acción a ser estudiado, aportando con conocimientos de investigaciones, experimentos, hipótesis, técnicas y herramientas realizadas por otros autores que sirve de guía para la investigación en cuestión”

Este tipo de investigación permitió obtener información relevante sobre el proceso de la conciliación bancaria, la importancia de una auditoría dentro de la empresa y el proceso para realizar la auditoría a la conciliación bancaria. Partiendo por los cálculos de la conciliación bancaria, definiendo los objetivos, determinando las marcas de auditoría, observaciones y hallazgos presentados con el fin de emitir las conclusiones y recomendaciones del caso práctico

2.4.3. Diseño de la investigación

La investigación proyectada fue de tipo no experimental, ya que no se utilizó o manipulo variables dependientes e independientes, sino todo lo contrario, se observó la recopilación de datos estadísticos históricos con el propósito de Verificar y evaluar el estado de cuenta y el libro mayor de bancos del caso de la empresa Cocinera S.A., mediante la revisión de los procesos de conciliación bancaria para determinar ajustes contables y emitir las respectivas conclusiones y recomendaciones.

2.4.4. Métodos y técnicas de investigación

Métodos

Para el desarrollo del marco teórico y el análisis de la información obtenida de la base de datos estadísticos se utilizó el método analítico y deductivo, por una parte el método analítico se siguió un proceso lógico permitiendo descubrir las relaciones y propiedades generales del objeto de estudio mediante la elaboración de un informe describiendo la

situación de la empresa y sus perspectivas, el método inductivo se usó para identificar posibles problemas, consecuencias, causas y efectos de exportación que puedan ser solucionados y por Otra parte el método deductivo permitió la recopilación de información de la economía actual de las exportaciones del banano, políticas, normas y estrategias para mejorar o reducir imprevistos de una manera planificada.

Técnicas

Se usó la técnica de la observación del caso práctico donde consta el libro mayor de bancos, el extracto bancario, la conciliación bancaria y algunos puntos a considerar que se verán reflejados en la propuesta.

III. PROPUESTA

3.1. Propuesta de la conciliación Bancaria

Auditoria de Conciliaciones Bancarias

Entidad: Cocinera S.A.

Naturaleza del trabajo: Examen Especial

Periodo: Del 01 al 31 de diciembre

Cuenta: Bancos

3.1.1. Motivo de la Auditoria

El examen a la conciliación bancaria registrada en los libros contables de la empresa Cocina S.A., se efectuó en conformidad a lo expuesto en el Art. 19 de la Contraloría General del Estado y a una orden de trabajo. (Contraloria General del Estado, 2015)

3.1.2. Objetivo

Verificar y evaluar el estado de cuenta y el libro mayor de bancos del caso de la empresa Cocinera S.A., mediante la revisión de los procesos de conciliación bancaria para determinar ajustes contables y emitir las respectivas conclusiones y recomendaciones.

3.1.3. Alcance

Se realiza desde el 01 al 31 de diciembre del 2022, verificando los registros en los libros auxiliares de bancos y el extracto bancario.

3.1.4. Metodología

Se realizó la aplicación de métodos y técnicas de cálculo para determinar la conciliación bancaria, hacer una comparación entre el extracto de la cuenta bancos y el libro mayor de bancos, se tiene datos adicionales como la afirmación de un depósito de un cliente, los retiros de proveedores no lo han hechos efectivo y en si otros factores s ser solucionadas.

3.1.5. Análisis y evaluación

Se solicitó las carpetas de conciliaciones bancarias para realizar la verificación de las conciliaciones respectivas, a su vez se solicitó el estado de cuanta o extracto bancario de la Cocinera S.A. al 31 de diciembre de 2022, fecha de cierre del ejercicio. Para ellos se dispone a verificar la conciliación bancara del Banco ABC a dicha fecha, desde las transacciones y razonabilidad de los saldos según el siguiente detalle:

3.1.5.1.Extracto bancario

Tabla 5

Extracto bancario

Fecha	Concepto	Débito	Crédito	Saldo
1.12	Saldo inicial			460
1.12	Gastos	110		
1.12	Cheque 1700	90		260
2.12	Depósito cheque (72hr.)		400	660
4.12	Gastos	115		545
6.12	Depósito efectivo		5.850	6.395
8.12	Cheque 1695	4.000		
8.12	Gastos	220		2.175
10.12	Débito cuota préstamo	3.800		
10.12	Intereses	200		
10.12	Depósito efectivo		4.000	2.175
14.12	Depósito cheque (48 hr.)		4.600	
14.12	Cheque 1699	150		
14.12	Cheque 1703	3.330		3.295
22.12	Depósito efectivo		1.100	
22.12	Cheque 1705	1.305		3.090
26.12	Gastos	356		
26.12	Cheque 1709	1.210		1.524
28.12	Depósito cheque (24 hr.)		645	2.169
29.12	Depósito efectivo		400	
29.12	Gastos	15		2.554
30.12	Cheque 1711	4.054		(1.500)
31.12	Saldo Final			(1.500)

Nota. Corte del 01 al 12 de diciembre. Elaborado por Coppiano J, (2023).

3.1.5.2.Libro Mayor de la cuenta Banco ABC

Tabla 6

Libor mayor de Banco ABC

Fecha	Concepto	Débito	Crédito	Saldo
1.12	Saldo inicial			(3.380)
5.12	Depósito	5.850		
5.12	Cheque 1701		146	2.324
8.12	Cheque 1702		180	2.144
9.12	Cheque 1703		3.330	
9.12	Cheque 1704		1.304	(2.491)
10.12	Gastos		115	

10.12	Depósito	4.000		1.394
12.12	Depósito	4.600		5.994
14.12	Cheque 1705		1.305	
14.12	Gastos		220	4.469
17.12	Cheque 1706		2.130	2.339
19.12	Depósito	1.100		3.439
22.12	Cheque 1707		3.340	
22.12	Cheque 1708		4.015	(3.916)
26.12	Gastos		356	
26.12	Depósito	400		
26.12	Cheque 1709		1.210	(5.082)
30.12	Cheque 1710		2.500	
30.12	Depósito	14.020		
30.12	Provisión impuestos		39	
30.12	Cheque 1711		4.054	2.345
31.12	Saldo al cierre			2.345

Nota. Corte del 01 al 12 de diciembre del 2022.

Elaborado por Coppiano J, (2023).

Al revisar las cuentas y saldos se evidencia que fueron conciliadas y verificado cada uno de los movimientos en bancos que se reflejan con los saldos en libros, los cheques y cuentas en tránsito, depósitos no registrados y no debitados las cuales se reflejan en la siguiente conciliación.

3.2. Conciliación Bancaria

Considerando la conciliación bancaria presentada en el caso práctico de la empresa Cocinera S.A., inicialmente se concilia con el mayor del libro bancos y el extracto bancario, sin embargo, en el registro hay ciertas problemáticas por lo que se establece la siguiente conciliación relacionando aquellos depósitos que se encuentran en tránsito y no se encuentran reflejados en el extracto bancario, y algunos cheques que los proveedores aún no hay retirado y no se ha debitado en la cuenta bancaria. (Santa Sofia, 2021)

Tabla 7*Conciliación bancaria Empresa Cocinera S.A*

Empresa Cocinera S.A
Conciliación Bancaria
Del 01 al 31 de Diciembre del 2022

Saldo final de banco según libro mayor	-\$ 2.345	Saldo final de banco según el extracto bancario	-\$ 1.500
Débitos		Débitos	
Cheques no debitados	\$ 8.295		
Varios	\$ 5.359		
Cheques no contabilizados	\$ 645		
Crédito		Crédito	
Deposito en Transito	-\$ 14.020		
Débitos bancarios no conciliados	-\$ 4.125		
	-\$ 1.500		-\$ 1.500

Elaborado por Coppiano J, (2023).

Una vez conciliado existe un depósito que se encuentra reflejado en el extracto bancario, pero no en el libro de bancos, se observa una política bancaria en cual dice que se cobra intereses por pagos retrasados por lo que en este caso la Empresa Cocinera S.A. existe interés que el banco cobra por el retraso de pago de la deuda con fecha 10.12 venció una cuota por \$3.800 correspondiente a un préstamo obtenido por la compañía en el Banco ABC. Por lo que cobra el 0,5% y el resultado de ese valor es de 19 dólares.

En la tabla 8 se evidencia solo el pago por los intereses que no se encuentran reflejados en el estado de cuenta ni el libro mayor de bancos hasta la fecha.

Tabla 8*Conciliación bancaria Empresa Cocinera S.A*

Empresa Cocinera S.A.
Conciliación Bancaria
Del 01 al 31 de diciembre del 2022

Saldo final de banco según libro mayor	-\$ 1.500	Saldo final de banco según el extracto bancario	-\$ 1.500
Débitos		Débitos	

Crédito		Crédito	
N/D por intereses cheque sobregirado	19	N/D por interés bancarios	19
	-\$ 1.519		-\$ 1.519

Elaborado por Coppiano J, (2023).

3.3. Observaciones

1. Falta de registro

Se verifico que la cliente ZZ ha realizado un cheque/transferencia directamente al banco ABC, por lo que la empresa no a observado dicho movimiento hasta que se hizo una confirmación del cliente informando que realizo el pago y con el respectivo documento que respalda el pago adeudado.

2. Nota de débito por gasto intereses de mora

Se verifico que el banco ABC tiene una política de cobro en cuanto al pago de préstamos retrasados con un interés del 0,5% del monto a pagar a la fecha en este caso el monto que no cancelo a tiempo es de \$ 3.800 por lo que genera un interés por mora de \$ 19 que no se a registrado ni en el libro mayor de bancos ni en el reporte del estado de cuenta bancaria.

3.4. Ajuste Contable

Se encontraron hallazgos importantes como es la falta de un registro contable de una transferencia de depósito por la cliente ZZ por un valor de \$ 645 que consta en el extracto bancario, pero no el libro mayor de bancos para lo cual se realiza el siguiente asiento de ajuste: El cliente ZZ le informó que el día 27.12 realizó un depósito en la cuenta de la Cocinera S.A., por \$645 correspondientes al pago de una factura pendiente.

Tabla 9

Ajuste contable

Fecha	Detalle	Debe	Haber
27/12/2022	1		
	Bancos	645	
	Cientes		645
	P/r pago del cliente ZZ		

En Banco ABC cobra una tasa de interés del 0,5% diario sobre saldos sobregirados

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	2		
	Gasto intereses	19	
	Bancos		19
	P/r pago intereses sobre los saldos no girados		

Elaborado por Coppiano J, (2023).

3.5. Ajuste del libro mayor de Bancos del Cocinera S.A

Una vez registrado los asientos de ajuste que no constan explícitamente en el libro mayor de bancos como en este caso es del cliente que realizo una transferencia y de los intereses que cobra por retraso del pago del préstamo bancario.

Se evidencia en el ajuste del libro aquellos cheques que aun no se debitan en el banco, no han sido retirados por los proveedores, cheques que no fue registrado y otros, también aquel deposito que aún no se refleja en el banco y en tránsito, adicional a esto los intereses que se generan.

Tabla 10

Libro mayor de Bancos Cocinera S.A

LIBRO MAYOR				
Fecha	Concepto	Débito	Crédito	Saldo
1.12	Saldo inicial			-3.380
5.12	Depósito	5.850		2.470
5.12	Cheque 1701		146	2.324
8.12	Cheque 1702		180	2.144
9.12	Cheque 1703		3.330	-1.186
9.12	Cheque 1704		1.304	-2.490
10.12	Gastos		115	-2.605
10.12	Depósito	4.000		1.395
12.12	Depósito	4.600		5.995
14.12	Cheque 1705		1.305	4.690
14.12	Gastos		220	4.470

17.12	Cheque 1706		2.130	2.340
19.12	Depósito	1.100		3.440
22.12	Cheque 1707		3.340	100
22.12	Cheque 1708		4.015	-3.915
26.12	Gastos		356	-4.271
26.12	Depósito	400		-3.871
26.12	Cheque 1709		1.210	-5.081
30.12	Cheque 1710		2.500	-7.581
30.12	Depósito	14.020		6.439
30.12	Provisión impuestos		39	6.400
30.12	Cheque 1711		4.054	2.346
31.12	Saldo al cierre			2.346
√	Cheques no debitados	8.295		10.641
√	Varios	5.359		16.000
®	Cheques no contabilizados	645		16.645
√	Deposito en Transito		14.020	2.625
√	Débitos bancarios no conciliados		4.125	-1.500
®	N/D por intereses cheque sobregirado		19	-1.519
≠	SALDO FIANL CONCILIADO			-1.519

≠ = Saldo Conciliado

√ = Saldos Verificados en libros y extracto bancario

® = Saldos registrados como ajuste para el libro mayor bancos

Elaborado por Coppiano J, (2023).

3.6. Hallazgo de la conciliación

Tabla 11

Análisis de Conciliación

EVIDENCIA	CONDICION	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
Falta de registro actualizados de los depósitos o descuentos	No se han registrado oportunamente los valores por transferencias bancarias y la nota de débito por gasto intereses generados por el retraso de pago del préstamo	En base a la norma de la Control Interno la 405-05 Oportunidad en el registro de los hechos económicos y presentación de información financiera: “Las operaciones deben registrarse en el momento en que ocurren, a fin de que la información continúe siendo relevante y útil para la entidad que tiene a su cargo el control de las operaciones y la toma de decisiones” (Normas de Control Interno, 2014)	Registro inadecuado del valor en el sistema contable. No comprobar y revisar dos veces los reportes de del extracto bancario. Visualización de valores cambiados.	Inconsistencia de los saldos al realizar la conciliación bancaria con los valores contables del libro mayor de Bancos, generar un ajuste respectivo en base a la inconsistencia,
CONCLUSIÓN	Al no existir un proceso de conciliación adecuado y oportuno de los valores contables, comprobar valores del extracto bancario y el libro mayor de bancos es posible detectar diferencias en el sistema y eso genera inconsistencias en los reportes recaudados y el efectivo, optando por realizar un ajuste respectivo.			
RECOMENDACIÓN	Al área Financiera/Tesorera incorporar, formular mecanismos y procedimientos para verificar la existencia de valores no registrados oportunamente que se encuentran reflejados en el estado de cuenta así como gestionar procesos de conciliaciones bancarias oportunas mejorando el control del efectivo y correcto registro contable, asegurando el funcionamiento del sistema evitando la realización de ajustes que afecte a los libros contables.			

Elaborado por Coppiano J, (2023).

3.7. Informe de la Conciliación Bancaria

Resultados

- a) Falta de registro actualizados de los depósitos o pagos en tránsito.

Condición

No se han registrado oportunamente los valores por transferencias bancarias y la nota de débito por gasto intereses generados por el retraso de pago del préstamo.

Observación

En base a la norma de la Control Interno la 405-05 Oportunidad en el registro de los hechos económicos y presentación de información financiera: “Las operaciones deben registrarse en el momento en que ocurren, a fin de que la información continúe siendo relevante y útil para la entidad que tiene a su cargo el control de las operaciones y la toma de decisiones” (Normas de Control Interno, 2014)

Conclusiones

Al no existir un proceso de conciliación adecuado y oportuno de los valores contables, comprobar valores del extracto bancario y el libro mayor de bancos es posible detectar diferencias en el sistema y eso genera inconsistencias en los reportes recaudados y el efectivo, optando por realizar un ajuste respectivo.

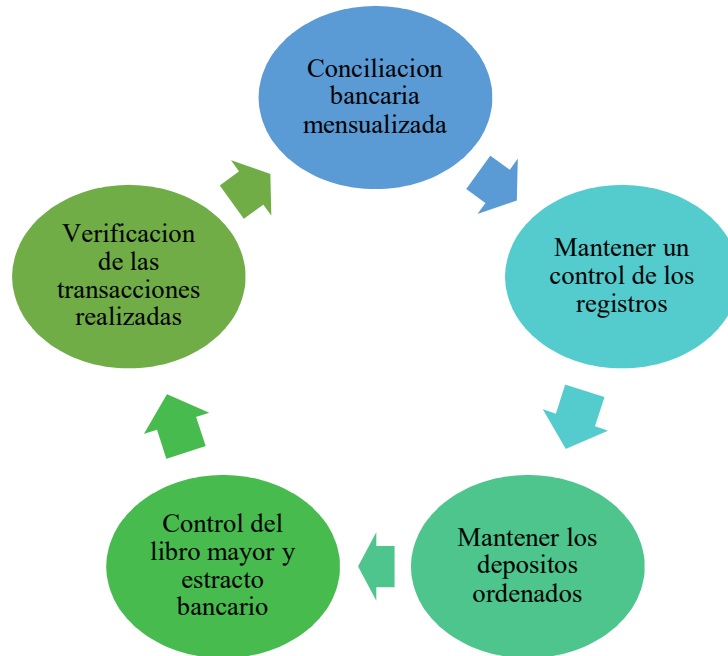
Recomendaciones

Al área Financiera/Tesorería incorporar, formular mecanismos y procedimientos para verificar la existencia de valores no registrados oportunamente que se encuentran reflejados en el estado de cuenta, así como gestionar procesos de conciliaciones bancarias oportunas mejorando el control del efectivo y correcto registro contable, asegurando el funcionamiento del sistema evitando la realización de ajustes que afecte a los libros contables.

3.8. Estrategias para una conciliación

Figura 3

Estrategias de conciliación



Tomado de Aguilar y Castro, 2019.

Para realizar la conciliación bancaria debe considerar:

1. Registrar los movimientos contables que se producen en la cuenta bancaria por interés ganado o pagado por mantenimientos o algún otro servicio que realice el banco.
2. Contrastar el libro mayor de bancos con el estado de cuenta en cierto tiempo preferible de manera mensual, lo esencial es comprobar los saldos iniciales y finales para ver la diferencia a simple vista, luego certificar de manera minuciosa en que transacciones o registro contable existen inconsistencias para posterior realizar la conciliación y los ajustes en caso de ser necesario.

Los buenos controles contables te permiten monitorear actividades y movimientos para asegurar que todo va de acuerdo con un plan estratégico. Una de las herramientas de control financiero más importantes es el estado de conciliación bancaria, ya que le permite detectar y corregir posibles discrepancias que puedan afectar la situación financiera de su empresa. (ZANATTA, 2019)

Observaciones para una eficiente conciliación bancaria

- Se debe tener toda la información y documentación necesaria a la mano como: facturas, pagos realizados, fraccionados, absolutamente todo.
- Es aconsejable conciliar por tramos. Ya sea al mes, a los quince días o cada semana que es lo ideal para que no se acumule tanto trabajo.
- Razonar el porqué de los descuadres y diferencias. Puede que el error se produzca porque se ha olvidado contabilizar algo o se ha contabilizado, pero con un importe mayor/menor.
- No olvidar tener en cuenta los datos de la caja: por caja se han podido pagar y cobrar facturas que se deben anotar.
- Es importante destacar que no existe una norma de cuándo hacer la conciliación bancaria. La conciliación bancaria suele hacerse de forma mensual en la mayoría de las empresas. No obstante, hay quién las hace quincenalmente o incluso semanalmente. Todo depende del tiempo que dispongas, la cantidad de cuentas a conciliar y tu planificación contable. (Elizalde Marín, 2018)

IV. CONCLUSIONES

- Al no existir un proceso de conciliación adecuado y oportuno de los valores contables, comprobar valores del extracto bancario y el libro mayor de bancos es posible detectar diferencias en el sistema y eso genera inconsistencias en los reportes recaudados y el efectivo, optando por realizar un ajuste respectivo.
- La conclusión es que se debe hacer una conciliación bancaria todos los meses, ya que corrige los desequilibrios que surgen de los débitos o créditos en el extracto bancario y aquellos registros contables pendientes por las notas de crédito y débito del Banco.
- Con este fin, se consideren que los procedimientos de gestión de cuentas bancarias deben ser analizadas, ya que este elemento financiero es esencial para las empresas y se deberá adoptar un proceso de corrección contable para eliminar la discrepancia entre los valores mostrados por estos dos elementos; se permiten saldos de cuenta para cuentas bancarias y extractos bancarios proporcionados por instituciones financieras.
- Como en el caso práctico Cocinera S.A. realiza una conciliación informal, el saldo final en el libro mayor y extracto bancario no son exactos, ya que mantiene algunos cheques girados y no cobrados, depósitos en tránsito, pago intereses que no son contabilizados.
- La mejor herramienta de control interno se considera imperativo introducir la conciliación bancaria para reflejar las inconsistencias y verificar que los saldos se encuentren debitados y acreditados en la cuenta mayor de libro bancos y el extracto de bancos.
- Los resultados auditados reflejan una información financiera no confiable por inoportunidad en el reconocimiento de depósitos mediante transferencia bancaria y pagos por interés del retraso de un préstamo bancario, ausencia de los reconocimientos en el extracto bancario de los depósitos y pagos, por errores en la información fuente de conciliación, por inadecuado proceso de conciliación, por inoportunidad en la depuración de partidas conciliatorias y entre otros factores que se pueden detectar.

V. RECOMENDACIONES

- Se sugiere implementar un procedimiento estructurado y periódico de conciliación bancaria. Esto implica establecer un equipo encargado de realizar conciliaciones mensuales entre los registros contables y el extracto bancario, identificando y corrigiendo cualquier discrepancia de manera oportuna.
- Recomendamos establecer una política clara que exija la realización de conciliaciones bancarias mensuales de manera obligatoria. Además, se debe capacitar al personal correspondiente sobre la importancia de este proceso y proporcionar los recursos necesarios para llevarlo a cabo de manera efectiva.
- Se aconseja llevar a cabo una revisión exhaustiva de los procedimientos de gestión de cuentas bancarias de la empresa. Esto incluye la actualización de políticas y procesos relacionados con la conciliación bancaria, garantizando que reflejen las mejores prácticas y se ajusten a las necesidades específicas de Cocinera S.A.
- Se recomienda implementar un proceso formal de conciliación bancaria que aborde específicamente los elementos como cheques girados y no cobrados, depósitos en tránsito y pagos de intereses no contabilizados. Esto asegurará que el saldo final en el libro mayor y el extracto bancario sea preciso y confiable.
- Es imperativo adoptar la conciliación bancaria como una herramienta integral de control interno. Se sugiere capacitar al personal sobre la importancia de este proceso y establecer procedimientos claros para su implementación. Además, se debe realizar auditorías regulares para verificar la efectividad de la conciliación bancaria en la detección de inconsistencias.
- Se recomienda mejorar los controles internos relacionados con la conciliación bancaria para corregir las inconsistencias detectadas en los resultados auditados. Esto implica revisar y mejorar la fuente de información de conciliación, optimizar los procesos de depuración de partidas conciliatorias y garantizar la oportunidad en el reconocimiento de depósitos y pagos en el extracto bancario.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ACL. (2022). *Servicio Profesional de Auditoría Externa*. Obtenido de https://acl.com.ec/auditoria-externa/?gclid=CjwKCAjwt52mBhB5EiwA05YKo7OKVehisyFsNMoLOlCOukwTtuuuF2TsLIEDutEO5ehrL9xHwJAGJBoCJksQAvD_BwE
- Aguilar Araujo, P., & Castro Zhigue, N. (2019). *CONCILIACIÓN BANCARIA, UNA HERRAMIENTA EFECTIVA DE CONTROL INTERNO*. Obtenido de https://cidecuador.org/wp-content/uploads/congresos/2020/administracion2020/diapo/conciliacion-bancaria-una-herramienta-efectiva-del-control-financiero-aplicado-a-comercial-carmita_pablo-aguilar.pdf
- APC. (2023). *INFORME DE CONCILIACIONES BANCARIAS*. Obtenido de https://www.apccolombia.gov.co/sites/default/files/archivos_usuario/2016/informe-auditoria-conciliaciones-bancarias-proceso-financiero.pdf
- Arias, G. (2020). *El Proyecto de Investigación: introducción a la metodología científica* (Sexta ed.). Caracas, República Bolivariana de Venezuela, Venezuela: Episteme.
- AUDIT. (2018). *Auditoría de conciliaciones bancarias*. Obtenido de <https://actualicese.com/auditoria-de-conciliaciones-bancarias/>
- AUDITOL. (2020). *MATRIZ DE RIESGOS Y PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CONCILIACIONES BANCARIAS*. Red Global de Conocimientos de Auditoría y Control Interno.
- Auditool. (Marzo de 2021). *¿Qué son las marcas de auditoría?* Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/que-son-las-marcas-de-auditoria>
- BBF. (Abril de 2023). *Procedimientos de auditoría de conciliaciones bancarias*. Obtenido de <https://bbf.com.ec/procedimientos-de-auditoria-de-conciliaciones-bancarias/>
- Bonilla, S., & Estrella, A. (2020). *Actualización en metodología de la investigación científica*. Quito: UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA. Obtenido de <https://repositorio.uti.edu.ec/bitstream/123456789/1686/2/LIBRO%20Actualizaci%C3%B3n%20en%20metodolog%C3%ADa.pdf>
- CONAVAL. (11 de Enero de 2022). *¿Qué es la conciliación bancaria y cuáles son sus*

- beneficios?* Obtenido de <https://www.conavalsi.com/blog/que-es-la-conciliacion-bancaria>
- Contraloría General del Estado. (2015). Ley orgánica de la contraloría general del estado. Quito: Registro Oficial Suplemento 595. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5_ecu_ane_cge_23_ley_org_cge.pdf
- Cortes, F. (Noviembre de 2021). *Hallazgos de Auditoría Ejemplos*. Obtenido de <https://contabilidaddeservicios.com/auditoria/hallazgos-de-auditoria-ejemplos/>
- Departamento de Control Interno. (2019). *Auditoría a conciliación bancaria*. Obtenido de Departamento de Salud Municipal: <https://www.munilosvilos.cl/webTransparente/doctos/auditoriaaconciliacionbancariasa lud.pdf>
- Dobaño, R. (21 de Junio de 2023). *Conciliación bancaria: qué es y cómo realizarla*. Obtenido de <https://getquipu.com/blog/conciliacion-bancaria-como-realizarla/>
- Elizalde Marín, L. (2018). La utilidad financiera de la conciliación bancaria. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/utilidad-financiera-bancaria.html#google_vignette
- Equipo Drew. (6 de Febrero de 2021). *Importancia de realizar una auditoría interna*. Obtenido de <https://blog.wearedrew.co/administracion/la-importancia-de-realizar-una-auditoria-interna#:~:text=La%20finalidad%20de%20la%20auditor%C3%ADa,eficaz%20de%20sus%20objetivos%20institucionales>.
- García, A. (2020). *Metodología de la Investigación*. Madrid: Editorial Narcea.
- Miranda, R. (14 de Mayo de 2018). *Auditorías. Conciliación contable ¿área de contabilidad o de tesorería?* Obtenido de <https://www.sage.com/es-es/blog/auditorias-conciliacion-contable-area-de-contabilidad-o-de-tesoreria/>
- Normas de Control Interno. (2014). *Normas de control interno de la contraloría general del estado*. Quito: Registro Oficial Suplemento 87. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5_ecu_ane_cge_12_nor_con_int_400_cge.pdf

- R., E. (Julio de 2020). *¿Qué son y para que sirven los papeles de trabajo contables?* Obtenido de <https://www.miskuentas.com/noticias/papeles-de-trabajo/que-son-y-para-que-sirven-los-papeles-de-trabajo-contables/>
- Santa Sofia. (2021). *Auditorias Internas*. Obtenido de <https://www.santasofia.com.co/ss/phocadownload/Informes-de-Auditorias/2021/Auditoria-Conciliaciones-Bancarias-2021-ese-hdussc.pdf>
- UELZ. (12 de Mayo de 2023). *¿Qué es la conciliación bancaria?* Obtenido de <https://www.uelzpay.com/blog-es/que-es-conciliacion-bancaria-beneficios>
- UNIR. (2021). *¿Qué es la auditoría financiera o contable? Importancia*. Obtenido de <https://www.unir.net/empresa/revista/auditoria-financiera/>
- Urbina, E. C. (2020). *Investigación cualitativa. , Applied Sciences in Dentistry*. Obtenido de <https://doi.org/10.22370/asd.2020.1.3.2574>.
- ZANATTA, M. (2019). *Qué pasos seguir para hacer una auditoría de la conciliación bancaria. Emburse Capito*. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/que-pasos-seguir-para-hacer-una-auditoria-de-la-conciliacion-bancaria>