

AUTOMATIZACIÓN DE LAS CONCILIACIONES BANCARIAS

DANIELA BALZAN GUTIERREZ

NAIRON DE JESUS DURANGO RODRIGUEZ

DOCENTE

INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
MEDELLÍN
2017

Agradecimientos.

Quiero Primeramente agradecerle a Dios, que es el que me ha dado las fuerzas para vivir y salir adelante cada día de mi vida, porque sin el nada de esto sería posible, Quiero agradecer a mi familia, a mis padres que siempre están cuando más los necesito por haberme brindado la oportunidad de estudiar, inculcando en mis valores y principios fundamentales, y sobre todo por el apoyo recibido en este camino que aun no acaba, Quiero agradecerle a mis profesores por el conocimiento brindado, especialmente al profesor Nairon Durango que es el que tubo la paciencia para desarrollar este proyecto, Por ultimo quiero agradecerle a ultraserfinco por haberme brindado la oportunidad de haber realizado mi práctica profesional, a todos mis compañeros por la paciencia, y dedicación me hicieron sentir como si estuviera en casa, Estoy segura que mis metas planteadas darán fruto en el futuro y llegar hacer la persona que quiero ser.

Tabla de contenido

Contenido

Introducción.....	4
Diagnostico del centro de practica	5
1.2 Datos del centro de practica.....	10
2.1 Automatización de conciliaciones Bancarias.....	12
2.2 Definición del problema	12
2.3 Justificación.....	13
2.4 Objetivos	14
2.5 Objetivo General	14
2.6 Objetivos especificos.....	14
2.7 Marco de Referencia	16
2.8 Diseño Metodológico y cronograma	19
2.9 Materiales , recursos y presupuesto.....	20
3. Informe sobre la evaluacion del impacto del proyecto.....	21
3.1 Alcance de los objetivos obtenidos en el proyecto	21
3.2 Actividades Realizadas	21
4. Conclusiones.....	22
5. Recomendaciones.....	22
6. Bibliografía.....	22
7. Glosario.....	23

Introducción

El objetivo de este plan de mejoramiento es plasmar los aspectos más importantes de la conciliación bancaria con el fin de analizar y utilizar los recursos de la empresa en favor de ella, y así poder mejorar los procesos de conciliaciones que son importantes tanto para sus empleados como para la compañía como tal, permite agilizar tareas y ahorrar una gran mayoría de tiempo facilitando al empleado que su proceso en la compañía sea de mayor importancia y eficacia.

Para ello se contará con un paso a paso de los procesos que se deben realizar y las personas con quien se debe tener contacto dentro de la compañía para poder ejecutar el desarrollo de la automatización de las conciliaciones, esto permitirá a la persona que realice las actividades de esta área tener un panorama más amplio sobre el tema, y tenga un poco mas de conocimiento sobre el que hacer en diferentes situaciones que se presenten.

Para ella se contará con la investigación en el área contable, se formularan respuestas y soluciones a los procesos y se hará un cronograma que plasmara el tiempo y fechas de realización del proyecto para poder aplicar la automatización de las conciliaciones bancarias y aportar al mejoramiento diario de este proceso.

1. Diagnostico del centro de práctica

1.1 Datos de identificación de la empresa

Nombre: Ultraserfinco S.A

Dirección de Ubicación: Cra 43 A No 1-50 Torre 1 Piso 10 San Fernando Plaza

Teléfono: 4447372

Correo electrónico:

Representante Legal: Daniel Muñoz Jiménez, Gerente Financiero.

Reseña Histórica

Origen:

ULTRASERFINCO S.A. Comisionista de Bolsa (En adelante “ULTRASERFINCO” o “la Comisionista”), es una entidad privada que nace en septiembre de 2015 como el resultado de la fusión de dos firmas independientes de amplia trayectoria en el mercado de capitales colombiano, Ultrabursátiles con más de 25 años de existencia y Serfinco con una trayectoria de más de 45 años. Mediante escritura pública No.3468 del 18 de septiembre de 2015, registrada en la notaria 47 de la ciudad de Bogotá D.C, se protocolizó disminución de capital, escisión de sociedad y fusión de sociedades.

Eventos Importantes:

Fusión entre dos comisionistas para crear la firma independiente más grande del mercado, Ultrabursátiles y serfinco para quedar así llamada ultraserfinco.

Logros:

Contamos con un grupo especializado en construir soluciones a la medida de las necesidades de nuestros clientes. Trabajamos permanentemente en el desarrollo de nuevos productos brindando a nuestros clientes la oportunidad de hacer inversiones en diferentes mercados.

Este joven negocio ha crecido aceleradamente con su línea de distribución de títulos, caracterizado por:

- Manejar absoluta confidencialidad y transparencia con sus clientes
- Ser altamente eficiente
- Intermediar todo tipo de papeles
- Cerrar consistentemente los mejores negocios

Distinciones:

Contamos con un equipo profesional de analistas con amplia experiencia en el mercado de capitales e instituciones oficiales. Nuestro grupo ha sido nominado en los Latin American Investor Relations Awards y ha sido calificado por el Banco de la República como el más acertado en pronósticos de 2014. Tiene gran presencia en los principales medios de comunicación a nivel nacional e internacional convirtiéndose en referente en temas económicos y de los mercados de capitales. Participa activamente en los diferentes foros de la industria y de temas

económicos realizados por el Banco de la República, Aso bolsa, BVC, Fedesarrollo, entre otros.

Partimos de un estudio estructurado y profundo de la economía colombiana, principales economías desarrolladas y emergentes y del contexto de los mercados internacionales gracias a nuestro recorrido durante más de 15 años en el análisis de coyuntura económica en los sectores público y privado. Esta base nos permite contribuir activamente como norte estructural en la estrategia de inversión de la firma.

Certificaciones:

ULTRASERFINCO es la única firma comisionista de bolsa con certificación de calidad ISO 9001 otorgada por el ICONTEC, en las actividades de “asesorar y administrar productos y servicios de inversión”.

La certificación de calidad representa para **ULTRASERFINCO** un factor estratégico que busca, mediante las propuestas de valor y la ejecución de los procesos, la satisfacción de nuestros clientes, empleados, accionistas y demás partes interesadas.

ULTRASERFINCO es vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia, y regulados por la Bolsa de Valores de Colombia y el Autor regulador del Mercado de Valores (AMV), garantizando así la transparencia en todas nuestras operaciones financieras.

Objeto social

Somos una firma independiente que gestiona la riqueza de los clientes, con una clara esencia estratégica, tenemos un equipo humano de más de 300 empleados con las más altas capacidades y competencias.

Somos una compañía en la que los resultados de nuestros clientes son nuestro motor, Por eso trabajamos con pasión en cada momento del proceso, a través de una asesoría experta y especializada basada en un modelo cercano, riguroso y orientado al logro. Para que usted sienta la tranquilidad de estar en el lugar correcto con la gente correcta.

Más que asesores somos sus aliados, porque nos importan sus metas, sus retos, sus sueños y por supuesto, sus resultados.

Portafolio de Productos y Servicios

Contamos con una amplia gama de productos que van desde inversiones especiales para personas naturales en Colombia y en el exterior, hasta soluciones y estructuras a la medida del mercado corporativo e institucional. Partimos desde inversiones dirigidas, hasta portafolios colectivos a través de los Fondos de Inversión Colectivos.

Todo nuestro sistema de inversiones está soportado en una unidad estratégica de negocios cuya única misión es vigilar permanentemente los activos del mercado

de valores con el fin de garantizar a nuestros clientes la maximización de su rentabilidad con el mínimo riesgo.

Fondos de inversión colectiva: Los Fondos de Inversión Colectiva de **Ultraserfinco** son unos de los más completos del mercado. Invierten en diferentes tipos de activos y plazos, con las mejores calificaciones de riesgo otorgadas por BRC Investors Services.

- Fondos de inversión colectiva renta fija
- Fondos de inversión colectiva renta variable
- Fondos de inversión colectiva alternativos
- Ultraserfinco liquidez
- Esparta 30
- Esparta 180
- Ultratractivo
- Opción cerrada 550

Misión

Asesorar a nuestros clientes, administrar y desarrollar productos y servicios de inversión que nos permitan construir relaciones de valor con nuestros clientes, empleados y accionistas, basados en un equipo humano competente y comprometido.

Visión

Lograr respeto, credibilidad y admiración.

1.2 Datos de la dependencia del centro de práctica

Estructura organizacional

Proceso en el Área Contable.

Cargo: Aprendiz contabilidad y finanzas

Funciones: Conciliaciones Bancarias (Fics, Apts, administrativas y fiduciarias)

Jefes Inmediatos: Germán Rojas, (Director contable) Liliana Gaviria, (Coordinadora Contable).

Personal del área contable:

- Ana Cecilia López: Analista Fondo de inversión colectiva y portafolios de terceros.
- Mike Alberto Arteaga: Analista Fondo de inversión colectiva y portafolios de terceros.
- Diana Vargas zapata: Activos fijos, intangibles, gastos pagados por anticipado, conciliación consumo tarjetas de crédito, conciliación de tiquetes viaje, conciliaciones contables con proveedores, cxc empleados.
- Cristina Alvarado rincón: Causación proveedores y conciliación contable interfaces de Nomina

2.1 Automatización de Conciliaciones Bancarias

2.2 Definición del Problema:

A lo largo de los años ultraserfinco no ha contado con un proceso eficaz o software que llegue a facilitar el proceso de conciliación bancaria, debido que no se cuenta con ninguna alternativa que con lleve a realizar el proceso mucho más fácil y rápido.

Este proceso para el empleado de la compañía es muy tedioso por el gran número de cuentas bancarias que debe conciliar manualmente el cual le demanda una extensa jornada de trabajo ya que se deben realizar diariamente las conciliaciones bancarias.

Descripción del Problema:

Para realizar las conciliaciones bancarias se debe generar un reporte de la contabilidad del software que maneja la empresa llamado en cuenta, este programa arroja una información que contiene los movimientos contables que son generados mediante Excel.

Para desarrollar la conciliación necesitamos copiar y pegar manualmente los saldos del balance (libros) y los saldos del extracto bancario. Después de que tenemos estos dos saldos en la respectiva conciliación empezamos a mirar que los movimientos del banco y los movimientos contables estén iguales y cruzamos las partidas conciliatorias entre débitos y créditos.

Formulación del Problema

¿Es importante para la compañía contar con la automatización de las conciliaciones bancarias?

2.3 Justificación

Esta propuesta es importante para la empresa, ya que permite un desarrollo eficiente en el proceso de las conciliaciones bancarias.

Es de mucha importancia para la compañía que este proceso se realice diariamente, por que se detecta el buen uso o mal uso de las operaciones bancarias siendo el filtro de las operaciones monetarias entre los clientes y el fondo.

Este procedimiento cuenta con mucha dedicación y disponibilidad de tiempo ya que hay que estar muy atento en registrar todas las operaciones, la empresa cuenta con muchos bancos y diversas cuentas que a la hora de conciliar es muy complejo ya que las personas que lo realizan tienen otras funciones a cargo de igual relevancia y puede ser muy absorbente en la mayoría de los casos.

Este plan de mejoramiento aporta un conocimiento de fácil acceso en cuanto al manejo que se le debe dar a las conciliaciones bancarias ya que aporta al estudiante y a la empresa una buena gestión para el desempeño profesional y funcional de ambos, aportando así la eficiencia de la empresa.

Opinión en lo personal:

En la parte personal fue un aporte bastante importante para la empresa y para mi como estudiante de práctica, me aporó nuevos conocimientos y procedimientos que no había tenido la oportunidad de tratar, ya que este plan se mejora se basa mucho en la parte fundamental de la empresa.

Fue gratificante poder aportar en un área de donde se tenían falencias y no se tenía una macro que pudiera facilitar y ahorrar el tiempo de los encargados a la hora de realizar las conciliaciones bancarias.

Opinión en lo profesional:

En lo profesional me aporta nuevos conocimientos en esta área, que me permite tener un panorama más amplio de los procedimientos que se pueden presentar en una empresa, me aporta hacia el área contable y financiera conocimiento que es importante para un administrador y es conocer varios temas en los que me pueda desenvolver y brindarle apoyo para la empresa, permitiendo siempre contar con una buena gestión para las empresas en las que se labora.

2.4 Objetivos

2.5 Objetivo General

Elaborar un plan de mejoramiento para la automatización de conciliaciones bancarias en ultraserfinco con el fin de apoyar y brindar una mayor agilidad de gestión en los procesos del área contable y financiera.

2.6 Objetivos específicos

- Plasmar procedimientos en el área contable
- Identificar partidas conciliatorias
- Elaborar manual para el proceso de automatización de conciliaciones bancarias.
- Realizar la conciliación bancaria de forma totalmente flexible, rápida y segura.
- Identificar las conciliaciones que puedan tener error
- Facilitar la localización de movimientos conciliados.
- Optimizar recursos para la empresa

2.7 Marco Referencia

Marco Teórico

Debido a la importancia de la automatización de conciliaciones bancarias es necesario hacer una identificación del proceso en el cual se le dará la importancia correcta. Efectuando una investigación pertinente por el grado de dificultad que esta pueda tener.

Realizando nuestros procedimientos con Macros de Microsoft Excel que nos ayuda a optimizar este proceso, teniendo una mayor capacidad de respuesta, Realizaremos una Macro que nos permita cruzar y comparar en los movimientos contables y bancarios las partidas conciliatorias entre débitos y créditos.

Marco conceptual

Macro: es una serie de instrucciones que se almacenan para que se puedan ejecutar de manera secuencial mediante una sola llamada u orden de ejecución.

Dicho de otra manera, es una instrucción compleja, formada por otras instrucciones más sencillas. Esto permite la automatización de tareas repetitivas.

Las macros tienden a almacenarse en el ámbito del propio programa que las utiliza y se ejecutan pulsando una combinación especial de teclas o un botón especialmente creado y asignado para tal efecto.

Recursos: Un recurso es una fuente o suministro del cual se produce un beneficio. Normalmente los recursos son material u otros activos que son transformados para producir beneficio y en el proceso pueden ser consumidos o no estar más disponibles. Desde una perspectiva humana, un recurso natural es cualquier elemento obtenido del medio ambiente para satisfacer las necesidades y los deseos humanos.

Identificación: identificación es la acción y efecto de identificar o identificarse (reconocer si una persona o una cosa es la misma que se busca, hacer que dos o más cosas distintas se consideren como una misma, llegar a tener las mismas creencias o propósitos que otra persona, dar los datos necesarios para ser reconocido).

Mejoramiento: Mejorar la eficacia de su sistema aplicando la política de calidad, los objetivos de calidad, los resultados de las verificaciones de inspección, el análisis de los datos, las acciones correctivas y preventivas y la revisión de la Dirección.

Procedimiento: El término procedimientos corresponde al plural de la palabra procedimiento, en tanto, un procedimiento es el modo de proceder o el método que se implementa para llevar a cabo ciertas cosas, tareas o ejecutar determinadas acciones.

Proceso: un proceso es una secuencia de pasos dispuesta con algún tipo de lógica que se enfoca en lograr algún resultado específico. Los procesos son mecanismos de comportamiento que diseñan los hombres para mejorar la productividad de algo, para establecer un orden o eliminar algún tipo de problema.

2.8 Diseño Metodológico y cronograma

Proceso de Automatización de conciliaciones bancarias:

- Para hacer la automatización en las conciliaciones bancarias debemos hacer una macro que nos ayudara hacerlo de manera eficaz.

Pasos para su adecuada logística:

Paso 1

Consultar el extracto bancario mediante la pagina del banco y descargar los movimientos del día que voy a conciliar.

Paso 2

Descargar por medio de nuestro programa contable llamado **en cuenta** los movimientos contables, depurando en el plano del archivo de Excel la información que no necesitamos, es decir quitar las columnas que sobran.

Paso 3

Después de tener estos dos archivos modificados y organizados en Excel pasamos a unificar las dos hojas para tener un solo archivo.

Paso 4

Debemos tener instalado visual Basic para las aplicaciones y habilitar las macro, para que este programada y nos realice el cruce de cuentas.

Paso 5

Después de tener listo nuestro archivo la macro nos encontrará las partidas conciliatorias entre libros y banco y cruzará los movimientos que estén iguales.

2.9 Materiales, Recursos y presupuesto

Este plan que se propone para la compañía contara con una rápida gestión del practicante para agilizar los procedimientos de automatización de las conciliaciones bancarias que este requiere, se contara con el apoyo del área de tecnología que nos proporcionara la programación y ejecución para realizar la macro y le facilitara al practicante el uso de todo lo que necesite para su ejecución. El proyecto no contara con altos costos de ejecución ya que es un proyecto y un plan de mejora interno para el buen funcionamiento agilidad y orden de las conciliaciones bancarias para el área de contabilidad.

Elementos requeridos

- Computador
- software (En cuenta)
- Excel
- Extractos y movimientos bancarios
- Movimientos contables

Presupuesto:

Para la continuidad de este plan de mejoramiento lo más importante es tener la presencia de personas encargadas del tema de las conciliaciones bancarias el cual apoyara este proceso que es uno de los diferentes procedimientos y delegaciones de obligaciones que están dentro del área contable.

El costo para ellos sería el que la empresa tenga destinado ya sea para un practicante universitario, técnico, tecnólogo o profesional.

- Practicante universitario \$737.717 mensuales
- Formación técnica: Salario promedio de 989.000 mil pesos mensuales
- Formación tecnológica: Ingreso aproximado de 1.400.00 mil pesos mensuales
- Formación universitaria: Salario promedio de 1.860.00 mil pesos mensuales

El resto del proyecto, como lo son los insumos para desarrollarlo que se mencionaron anteriormente hacen parte del presupuesto de la empresa que se le asigna a cada gerencia finalizando el año en ejecución.

3. Informe sobre la evaluación del impacto del proyecto de la práctica interinstitucional.

3.1 Alcance de los objetivos obtenidos en el proyecto

- Optimizar recursos para ahorrar a los funcionarios de la compañía tiempo en sus procesos diarios.
- Agilidad en el proceso para encontrar las partidas conciliatorias y hacer el cruce de las cuentas en el menor tiempo posible.
- Delegación de más funciones al encargado de las conciliaciones bancarias.

3.1 Actividades realizadas.

Validar e investigar con los empleados de la compañía en el área contable sus funciones a realizar en su día a día, para encontrar así la decadencia en los procesos que se desarrollan como las conciliaciones bancarias.

4. Conclusiones.

Como resultado del planteamiento presentado, es posible concluir con la automatización de conciliaciones bancarias por medio de una macro. Dicha macro le facilitara a la empresa ser más eficiente en la realización del proceso de conciliaciones bancarias.

5. Recomendaciones

Analizar la propuesta planteada y tomar las medidas que sean correspondientes para el buen uso de la automatización de las conciliaciones bancarias.

6. Cibergrafía:

- Debitoor, ¿Qué es la conciliación bancaria? (2017) Recuperado de <https://debitoor.es/glosario/definicion-de-conciliacion-bancaria>
- Rocío González, Entrepreneur, como elaborar una conciliación bancaria (7 diciembre 2009) Recuperado de <https://www.entrepreneur.com/article/263056>

7. Glosario

Conciliación Bancaria: La conciliación bancaria es un proceso que permite confrontar y conciliar los valores que la empresa tiene registrados, de una cuenta de ahorros o corriente.

Operaciones Bancarias: aquellas operaciones de crédito practicados por un banco de manera profesional, como eslabón de una serie de operaciones activas y pasivas similares.

Macro: es una serie de instrucciones que se almacenan para que se puedan ejecutar de manera secuencial mediante una sola llamada u orden de ejecución. Dicho de otra manera, es una instrucción compleja, formada por otras instrucciones más sencillas. Esto permite la automatización de tareas repetitivas.

Débitos: Es la suma de los valores registrados en el debe de una cuenta.

Créditos: Es la suma de los valores registrados en la columna del haber.

