



PROBLEMAS Y SOLUCIONES DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA EMPRESA MERCADERIA S.A.S. JUSTO Y BUENO.

Elaborado por:

SEBASTIAN VARGAS CARDONA

Asesor: JACKELINE GUERRA GOMEZ

Contaduría Pública

Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Medellín

2020

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas. **Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria**

Trabajo de Grado. Ciclos Profesionales

**PROBLEMAS Y SOLUCIONES DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA DE
LA EMPRESA MERCADERIA S.A.S. JUSTO Y BUENO.**

Sebastian Vargas Cardona

Estudiante de décimo semestre del programa Contaduría Pública.

sevarg38@outlook.es

Asesor: Jackeline Guerra Gómez, Magister en ciencias: Innovación en educación,

jackeline.guerra77@tdea.edu.co

Recibido (Fecha recepción)

Revisado (Fecha recepción revisión)

Aceptado (Fecha de aceptación)

Resumen

Resolver el problema de las conciliaciones bancarias en la empresa “Mercadería S.A.S.” o “Justo y Bueno”, como es comúnmente conocida, ya que se tenían algunas cuentas bancarias sin identificar, dejando así saldos pendientes para meses futuros, lo que genera problemas en los cierres contables de la empresa. Utilizando la metodología cuantitativa, la cual permite evaluar los resultados en un periodo de tiempo determinado teniendo en cuenta que esta metodología permite medir el porcentaje de efectividad durante un periodo de tiempo, evaluando los resultados obtenidos antes y después de la implementación de los cambios. Se pretende determinar cuales son los problemas en la conciliación bancaria relacionados con la empresa y la manera en cómo resolverlos para que los diferentes bancos manejados por la empresa.

Teniendo en cuenta la implementación de una plantilla, se logró reducir considerablemente la cantidad de bancos y cuentas manejadas por la empresa que se encontraban sin conciliar, demostrando que, si se tiene la información necesaria en el momento de realizar las conciliaciones bancarias, se puede conciliar el 100% de los bancos.

Desde el momento en que se implementa la plantilla mencionada anteriormente, se reflejó una mejora en el ejercicio de realizar las conciliaciones bancarias, la empresa pretende continuar con la implementación de está para trabajos futuros, ya que permitió que la totalidad de los bancos manejados por la empresa, así como las consignaciones realizadas y recibidas, se pudieran conciliar en su totalidad.

Palabras clave: Conciliación bancaria, Consignación, Bancos.

Abstract

To solve the problem of bank reconciliations in the company "Mercadería S.A.S." or "Justo y Bueno", as it is commonly known, since they had some unidentified bank accounts, thus leaving outstanding balances for future months, which generates problems in the accounting closings of the company. Using the quantitative methodology, which allows to evaluate the results in a determined period of time, taking into account that this methodology allows to measure the percentage of effectiveness during a period of time, evaluating the results obtained before and after the implementation of the changes. The aim is to determine which are the problems in the bank reconciliation related to the company and how to solve them so that the different banks managed by the company.

Taking into account the implementation of a template, it was possible to considerably reduce the number of banks and accounts managed by the company that were not reconciled, demonstrating that, if the necessary information is available at the time of performing bank reconciliations, 100% of the banks can be reconciled.

From the moment the above mentioned template was implemented, an improvement was reflected in the exercise of performing bank reconciliations. The company intends to continue with the implementation of this for future work, since it allowed all the banks managed by the company, as well as the consignments made and received, to be reconciled in their entirety.

Keywords: Bank reconciliation, Consignment, Banks.

1. Introducción

La empresa presentaba problemas en la manera como presentaba sus conciliaciones bancarias, ya que previo al trabajo actual, se tenían problemas al querer conciliar el 100% de los bancos manejados por ella. Teniendo en cuenta que no se contaba con la información pertinente para encontrar todas las consignaciones realizadas el mes anterior.

Al identificar el problema, se implementa una plantilla la cual permitió que se pudieran realizar las conciliaciones bancarias en su totalidad, la plantilla cuenta con información que se considera pertinente para poder encontrar cada una de las consignaciones realizadas durante el mes presente y que los bancos queden correctamente conciliados.

Desde el momento en que se implementa la plantilla a la empresa, se ve una mejora completa al momento de conciliar los bancos, ya que anteriormente solo se podía conciliar entre un 70% y 80% con la información que se suministraba previamente. Posteriormente, se pudo conciliar el 100% de los bancos manejados por la empresa.

Ya que es importante tanto para la compañía como para los bancos, las conciliaciones bancarias permiten tener un control sobre las cuentas manejadas por la empresa, al mirar el plan de mejoramiento, se puede identificar que algunos de los problemas de las empresas al querer realizar las conciliaciones bancarias es la falta de información que se tiene al momento de conciliar.

El trabajo contará con los antecedentes, los cuales dan pie a la realización del trabajo, tener en cuenta las referencias de algunos teóricos o personas que han hablado previamente de uno de los problemas mas comunes en las empresas, los métodos usados durante el proceso y los resultados obtenidos al finalizar el trabajo actual.

2. Antecedentes del problema

En la empresa Mercadería S.A.S. Justo y bueno, en el área contable específicamente, se encuentran inconsistencias en las conciliaciones bancarias realizadas al final de mes, ya que se toma demasiado tiempo en realizar los diferentes cruces de datos porque no se tiene la información suficiente o necesaria para poder encontrar de manera fácil los soportes y consignaciones realizadas durante el presente periodo, lo cual retrasa el cierre contable a fin de cada mes. Por esta razón, se pretende diseñar una plantilla con la información necesaria para encontrar los movimientos realizados y poder generar de manera correcta las conciliaciones bancarias.

Se puede determinar que las conciliaciones bancarias deben de ser acordes con los diferentes libros contables que manejan las empresas, ya que hacen alusión a la verificación de datos de ambas partes, si ambos saldos son iguales, se determina que el banco está debidamente conciliado.

Según Elizalde (2018), todas las empresas manejan cuentas bancarias en las cuales les permiten un mejor manejo financiero, estas cuentas deben de reflejar la realidad económica de la empresa, ya que deben coincidir los diferentes libros bancarios con los de las empresas. La adquisición de una de estas cuentas, permite a las empresas tener soportes de los diferentes registros realizados y facilitar el control de las operaciones.

3. Revisión de literatura

Se explicarán algunos de los procedimientos relacionados a la conciliación bancaria o que son pertinentes para la realización de ellas, así mismo, se presentaran algunos trabajos previos que avalen lo que aquí se dice y algunas de las leyes y estatutos referentes a la conciliación bancaria. Según Martínez (2019) la conciliación bancaria se convierte en un eje principal de control interno que verifica los ingresos de la empresa y de esta manera poder analizar la rentabilidad de la misma al finalizar cada periodo.

Las conciliaciones bancarias forman parte de una herramienta de vital importancia al momento de realizar todo control en la aplicación de las diferentes cuentas bancarias existentes en las entidades tanto públicas o privadas, en donde gracias a ello nos permite poder identificar o explicar muchas de las diferencias halladas que se reflejan en los extractos bancarios y por ende en los libros de bancos, con el fin de prevenir futuras pérdidas, así también como errores de registros contables y poder alcanzar un control seguro y eficiente de todos los recursos financieros que nos permite tomar las mejores decisiones en beneficio a la empresa. (Montehermoso, O y Wendolyne, X. 2019. P. 17).

3.1. Teorías soporte del tema de investigación.

Detrás de las conciliaciones bancarias, existen algunos procesos y definiciones que apoyan los diferentes procesos que se deben de tener en cuenta para realizarlas de la mejor manera, para que sea entendible para la empresa, el banco y algunos de sus stakeholders, de esta manera se pueden tomar decisiones sobre la realidad económica empresarial al tener las cuentas claras y ordenadas.

Ortiz (citado en Jiménez, Rojas Ospina, 2013), determina que el análisis financiero es la recopilación y posterior interpretación de datos históricos de las empresas para una posterior toma de decisiones basada en los rendimientos obtenidos durante diferentes periodos de tiempo, teniendo en cuenta factores externos, si así se solicita.

Según Torres (2019) las empresas se ven en la necesidad del mejoramiento continuo de su control interno y de esta manera lograr ambientes laborales más competitivos, permitiéndoles enfrentar de manera más fácilmente el entorno al que se enfrenta la empresa (p. 12).

Las consignaciones son medios de pago por los cuales podemos cancelar y nos pueden cancelar de manera más rápida y segura. Según Rozo (2012), las consignaciones son realizadas para pagar a proveedores, generando una factura la cual la deben de tener ambas partes (quien consigna y quien hace la consignación) para realizar el cruce de datos y tener un control constante de aquello que es cancelado o pagado durante el mes.

Piedra Herrera, Balboa, Déniz y Suárez (citados en Pauletti, 2016) piensan que “la conciliación bancaria consiste en contrastar los movimientos de cargo y abono a las cuentas de banco que figuren en los libros contables de la empresa con la información que periódicamente suministran las entidades bancarias”.

Existen algunos factores por los cuales las conciliaciones bancarias no cuadran, uno de los más comunes es las cuando una factura o consignación es registrada en la empresa en una fecha, pero al entrar esa información a la base de datos bancaria, es registrada en una fecha posterior, lo que genera que no se tenga la misma información en el mismo periodo de tiempo, este problema se agrava cuando sucede el último día del mes y el banco lo registra al mes siguiente, ocasionando que la empresa deba de hacer un registro que regrese las cuentas y posteriormente, registrarla al

mes siguiente. Caso contrario cuando recibimos dinero por medio de una consignación, en el estricto que entrega el banco existe, pero en nuestros registros aún no se encuentra ingresada. Esta eventualidad es conocida como cheques o consignaciones en tránsito.

Rodríguez, Valenzuela, Perrand, y Cosme (citado en Suquisupa, 2018), dicen que “Cabe indicar, que la conciliación bancaria es un análisis mediante el cual se verifica si existe diferencia entre los saldos efectivos contables con el estado de cuenta bancario” (pp. 11)

3.2.Revisión de la literatura

Las conciliaciones bancarias han tenido algunos cambios conforme avanza la tecnología, pero sin dejar de lado su objetivo principal de generar un control constante entre las cuentas que maneja la empresa y los extractos bancarios. “El área de tesorería recluta mensualmente los resúmenes bancarios de las cuentas corrientes por cada banco, en las cuales se tiene depositado el dinero de la institución, así como los reportes del Libro Bancos de cada cuenta corriente” (Burgos, A. 2018)

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 (...) 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 (...) 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. (Balzan, 2017, p.12).

Los procesos manuales se han vuelto cada vez más obsoletos, ya que, al tener el factor humano durante toda la realización del trabajo, se incurren en errores de manera más constante, por lo cual, en la actualidad las empresas cuentan con sistemas contables integrados en los que es posible acceder a toda la información de la compañía y de las diferentes áreas operativas para analizar la información contable que sea pertinente para el proceso de conciliación, de esta manera, se puede encontrar las cuentas a conciliar de manera inmediata o automatizar el sistema para realizar el trabajo en el momento que se efectúan procesos pertinentes, esto permitiría ahorrar tiempo en el momento de revisar o realizar las conciliaciones bancarias.

El riesgo operacional surge de la falta de sistemas, error humano, fraude o eventos externos que pueden producir pérdidas financieras, a través de la Gerencia de Riesgos se han propuesto controles que comprenden principalmente segregación de funciones, accesos y procedimientos de conciliación, capacitación de personal y procesos de evaluación, incluyendo la revisión de auditoría interna. (Príncipe, B. y Mendoza, C. 2019. P. 10)

Palacios (citado en Salgado, 2017), ofrece algunas pautas a tener en cuenta en el momento de realizar la conciliación bancaria, esto con el fin de tener una mayor control y eficacia en los resultados que se esperan obtener al final. Tener presente el nombre de la empresa, fecha de realización, el banco con el cual se harán los cruces de datos, número de cuenta, quien realiza la conciliación, movimientos y fechas de consignaciones realizadas o recibidas por la empresa.

Teniendo en cuenta estas recomendaciones, se puede tener un proceso más acorde a las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) y el Control Fiscal, los cuales dicen que el control no solo debe de ser posterior, sino, que debe de ser previo, durante y posterior a las operaciones realizadas.

Es necesario la elaboración de las conciliaciones de los instrumentos financieros de forma clara y ordenada, siendo una responsabilidad de gran importancia, para que en contabilidad se analice la información, cumpliendo la emisión de informes para la administración, gerencia, directivos y entes de control, de esta manera la empresa podrá tomar las decisiones necesarias, cumpliendo su objeto social con el cual se creó. (Ladino, M. 2019. P. 18).

3.3.Marco legal

Estas son algunas de las leyes y normativas las cuales son competentes para un buen ejercicio contable y para la realización de una buena conciliación bancaria.

Normograma		
Ley / Decreto	Año	Concepto
Decreto 624	1989	Estatuto tributario
Ley 43	1990	Reglamento de la profesión contable
Ley 1314	2009	Principios y normas de contabilidad financiera
Decreto 2784	2012	NIIF plenas
Decreto 3022	2013	NIIF para PYMES

4. Materiales y métodos

Teniendo en cuenta que el trabajo a mostrar y sus resultados serán basados en una línea de tiempo (antes y después), la metodología usada será la Cuantitativa, teniendo en cuenta lo anterior, Canales (2006) define la metodología cuantitativa como:

Modelo integral sobre cómo realizar investigación científica y como interpretar sus resultados. En este enfoque, la investigación cuantitativa no sólo contiene técnicas de análisis de datos o de producción de información, sino también una perspectiva epistemológica respecto de la realidad, de la forma de conocerla y de los productos que podemos obtener de la investigación social (P. 32).

Para lograr los resultados, se creó una plantilla la cual fue implementada de manera inmediata, esta ayudo a que el porcentaje de consignaciones realizadas durante el mes que se fuera a generar la conciliación bancaria, fuera del 100%, dejando así el saldo final en cero (0). Esto a comparación del 70% u 80% que se tenía previamente a la implementación de la plantilla guía.

			
INGRESOS POR VENTAS AL BANCO			
Fecha de la consignación	DD <input type="text"/>	MM <input type="text"/>	AA <input type="text"/>
Fecha de la venta	DD <input type="text"/>	MM <input type="text"/>	AA <input type="text"/>
Tienda que realiza la venta	C.O <input type="text"/>	NOMBRE DE LA TIENDA <input type="text"/>	
Valor de la retención	<input type="text"/> \$		
por favor adjuntar con este formato el soporte de consignación o transferencia. Si la venta tiene retenciones por favor adjuntar el RUT.			

Figura 1. Plantilla usada para realizar las conciliaciones bancarias.

A pesar de ser una plantilla básica, tiene la información necesaria para encontrar las consignaciones realizadas de una manera más ágil y precisa, ya que se identifica desde cual de las tiendas es realizada la consignación con su respectivo valor. En la plantilla también se presenta uno de los factores mas relevantes para encontrar los cruces de datos, el cual es la fecha, se tiene en cuenta cuando se realiza la venta y cuando se realiza la respectiva consignación, de esta manera, el proceso de cruce de datos por fecha se hace más ágil al conciliar las cuentas bancarias.

Esta plantilla debe ser diligenciada en cada una de las transacciones que hagan las diferentes tiendas las veces que sea necesario y enviarlas al área contable de la empresa antes de finalizar el mes para ser ejecutadas en las conciliaciones bancarias, de esta manera se puede cerrar esta parte del ciclo contable de la empresa.

5. Análisis y discusión de resultados

Por medio de una plantilla, la cual ayudó a que se realizaran los cruces de datos pertinentes y necesarios para realizar una correcta conciliación bancaria, permitió que el porcentaje de consignaciones sin identificar se redujera periódicamente hasta llegar a cero, permitiendo así que los bancos quedaran correctamente conciliados.

5.1.Resultados.

Inicialmente se detectó que se tenían diferentes consignaciones que no se podían identificar, ya sea por la manera en cómo se habían ingresado al sistema de la empresa o porque no se tenía claridad de quien o en qué fecha se había realizado, generando que tomara más tiempo de lo normal el poder identificar todas las consignaciones y en algunos casos, dejando saldos pendientes por falta de información necesaria para identificar las consignaciones faltantes.

Según Ortiz (2017), es necesario identificar las causas por las cuales las conciliaciones bancarias no coinciden como deberían, ya que algunas veces no coinciden los valores suministrados por las entidades bancarias con los libros auxiliares de la empresa, por lo cual se deben de verificar de manera manual.

Ya que la empresa cuenta con un sistema contable integrado (SIESA), en el que se pueden hacer las conciliaciones bancarias de una manera más rápida y casi inmediatamente en que se hacen las consignaciones, se hace más favorable para las personas que hacen el cruce de datos al final de mes, ya que muchas de las conciliaciones se pueden hacer casi de manera automática al momento de ser registradas en el sistema, mientras sean ingresadas correctamente y con ciertas especificaciones.

Fecha	Documento	Número	Núm. Docto. Alt.	Valor extracto	Valor libros	Documento movimiento	Beneficiario	Notas
09/10/2020	Consignación	20201009		73.000,00	0,00			CONSIGNACION CORRESPON
15/10/2020	Consignación	20201015		8.615.284,00	0,00			PAGO INTERBANC CASH
28/10/2020	Nota crédito	20201028		11.700,00	0,00			TRANSFERENCIA CTA SUTR
17/10/2020	Nota crédito	20201017		39.650,00	0,00			TRANSFERENCIA CTA SUTR
30/10/2020	Nota débito	20201030	68312-004	0,00	71.340,00	005-CEG-00043155	AQUALIA LATINOAM	AQUALIA LATINOAMERICA S.A. E.S.P.
01/10/2020	Nota débito	10010025	64675-001	0,00	3.712.433,00	005-CEG-00041858	SERNA Y SAFFON CC	FRA E-16 FEE MENSUAL ASESORIA Y ACOMPAÑAMIENTO
29/10/2020	Nota débito	10290019	64675-001	0,00	3.712.433,00	005-CEG-00043037	SERNA Y SAFFON CC	FRA E-32 FEE MENSUAL ASESORIA Y ACOMPAÑAMIENTO
22/10/2020	Nota débito	10220002	23649-004	0,00	6.086.437,00	005-CEG-00042789	GRASAS Y DERIVAD	FRA MEGD14987 \$6.242.500 COMPRA JABON AZUL, JABI
30/10/2020	Nota débito	20201030	2266-001	0,00	15.931.093,00	005-CEG-00043199		BANCOLOMBIA
				8.739.634,00	29.513.736,00			
Valor extracto	Valor libros	Diferencia						
0,00	0,00	0,00		Conciliar				
	Valor extracto	Valor libros	Diferencia					
Cheques:	0,00	0,00	0,00					
Consignación:	8.688.284,00	0,00	8.688.284,00					
Notas débito:	0,00	29.513.736,00	29.513.736,00					
Notas crédito:	51.350,00	0,00	51.350,00					
Saldos Finales:	284.213.714,58	245.960.344,58	38.253.370,00					

Figura 2. Formato de conciliación bancaria.

En el sistema de la empresa, se puede apreciar que tiene información que puede facilitar el encontrar los valores a cruzar, esta información consiste en fecha, como fue registrada en el sistema la consignación, valores tanto en libros como en bancos y las notas con las cuales son registradas las consignaciones, en las notas se pueden identificar algunas de ellas ya que especifican información que puede ser pertinente, como lo puede ser el código de la tienda la cual hace la consignación.

5.2. Discusión de resultados.

Se identificó que la empresa tenía un problema al querer identificar las diferentes consignaciones que recibía y que eran pertinentes para la conciliación bancaria, teniendo en cuenta que es uno de los factores que afecta los cierres de las empresas, era muy importante buscar diferentes metodologías que permitieran que las conciliaciones bancarias estuvieran en cero al final, o que estuvieran bien conciliados.

	Valor extracto	Valor libros	Diferencia
Cheques:	0,00	0,00	0,00
Consignación:	8.688.284,00	0,00	8.688.284,00
Notas débito:	0,00	29.513.736,00	29.513.736,00
Notas crédito:	51.350,00	0,00	51.350,00
Saldos Finales:	284.213.714,58	245.960.344,58	38.253.370,00

Figura 3. Configuración a tiempo real de la conciliación.

Cada vez que se registran las consignaciones en el sistema, esta tabla realiza los ajustes necesarios según la información ingresada en el sistema contable, en conformidad con la plantilla suministrada. La tabla actualiza los valores con cada movimiento que se hace, dejando al final de mes la menor cantidad de cuenta por cruzar y realizar una correcta conciliación bancaria.

6. Conclusiones, recomendaciones y limitaciones

Encontrar la forma en la que la empresa “Mercadería S.A.S.” o más conocida como “Justo y bueno”, pudiera resolver el problema interno con las conciliaciones bancarias, el cual, al implementar una plantilla con la información pertinente y necesaria para encontrar las diferentes consignaciones, se pudo reducir el margen de un 70% de consignaciones conciliadas, al 100%.

Se utilizó la metodología cuantitativa para medir los resultados obtenidos durante el tiempo en que se realizaron los estudios, los cuales determinaron que los instrumentos utilizados fueron completamente efectivos y eficientes desde el momento en que se implementaron.

Teniendo en cuenta que los resultados arrojados por el estudio fueron tan satisfactorios para la empresa, se pretende continuar con el uso de la plantilla implementada para conciliaciones futuras, ya que, desde el momento de su implementación, los resultados en la empresa han sido más que satisfactorios al momento de conciliar los diferentes bancos con los que cuenta la empresa actualmente.

Bibliografía

Balzan, D. (2017): “Automatización de las conciliaciones bancarias”. En línea:

<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/172/AUTOMATIZACION%20DE%20LAS%20CONCILIACIONES%20BANCARIAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Burgos, A. (2018): “Conciliaciones Bancarias en la gestión administrativa del Área de Tesorería del OEFA”. En línea:

http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16308/Burgos_SAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Canales, M. (2006): “Metodologías de la investigación social: Introducción a los oficios”. En línea:

https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/47766006/Canales_Ceron_Manuel_-_Metodologias_De_Investigacion_Social.pdf?1470255953=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DCanales_Ceron_Manuel_Metodologias_De_Inv.pdf&Expires=1603586120&Signature=YE6o~qKXDAXCI0c9rHI99wOIFtf6X6vffJxxvKrHgybF2darGupv4r~wJfKbG3B8O2eZsKuR7QN83Q7bNHixt1OxAp1UQ7cFz~2GzXwgS3bikpQf6fW2jDLdd5f20MawEFap-7tza~p8wdE6PBu8XFaMLtVZaa6Op4x~bg710K3YzsqJFdbJJreoKdWTs-g0--pY-S9EbZFBAGoKKHug97RePWIZkVatoozQPY03wn08K70K-FXjqHR64bl~LsrBptyjrnRCuMrg61qgY3FNwQFgjE9d0R2w4KWg7qB4~lxwgA1Cg~t0VTIda~ufaf5tKCahme3sYeJCGVIhkJuzQ_&Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA

Congreso de la república (30 de marzo de 1989). Obligación tributaria. [Decreto 624 de 1989].

DO 38.756.

Congreso de la república (13 de diciembre de 1990). Reglamento de la profesión del contador público. [Ley 43 de 1990]. DO 39.602.

Congreso de la república (13 de julio de 2009). Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptadas en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento. [Ley 1314 de 2009]. DO 47.409.

Congreso de la república (28 de diciembre de 2012). Marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 1. [Decreto 2784 de 2012]. DO 48.658.

Congreso de la república (27 de diciembre de 2013). Marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2. [Decreto 3022 de 2013]. DO 49.016.

Elizalde, L. (2018): “La utilidad financiera de la conciliación bancaria”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (noviembre 2018). En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/utilidad-financiera-bancaria.html>

Jiménez, J. (2013): “La planeación financiera: un modelo de gestión en las mipymes”, Revista unipamplona. En línea: http://revistas.unipamplona.edu.co/ojs_viceinves/index.php/FACE/article/view/964/570

Ladino, M. (2019): “Implementación de Políticas Contables Para el Control de las Conciliaciones Bancarias en la Empresa Mediport”. En línea:

https://repository.uniminuto.edu/bitstream/handle/10656/10845/UVDT.CP_LadinoMartha_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Martínez, J. (2019): “Estudio para la implementación de soluciones en los procesos de conciliación bancaria en la empresa distribuidora Dixelteca S.A en la parroquia de concepción, ciudad de quito en el año 2019”. En línea:

<https://dspace.cordillera.edu.ec/bitstream/123456789/4923/1/20-ABF-18-19-1722466099.pdf>

Montehermoso, O. y Wendolyne, X. (2019): “El control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones SAC”. En línea:

http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/42693/Otero_MXW.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ortiz, A. (2017): “Apoyo contable y financiero a la dependencia de conciliaciones bancarias del grupo de tesorería en la alcaldía municipal de Ibagué”. En línea:

<https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/4910/1/APOYO%20CONTABLE%20Y%20FINANCIERO%20A%20LA%20DEPENDENCIA%20DE%20CONCILIACIONES%20BANCARIAS%20DEL%20GRUPO%20DE%20TESORER%20c3%8da%20E.pdf>

Pauletti, R (2016): “Conciliaciones bancarias”. En línea:

<http://repositorio.usam.ac.cr/xmlui/bitstream/handle/506/371/LEC%20CONT%200015%20202016.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Príncipe, B y Mendoza, C (2019): “Automatización robótica de procesos en las conciliaciones bancarias de una empresa industrial”. En línea:

<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/22495/Pr%c3%adncipe%20Qui%c3%blones%20Brady%20Marlon%20-%20Mendoza%20Ruiz%20Christiam%20Alberth.pdf?sequence=8&isAllowed=y>

Rozo, N. (2012): “Organización de los procesos contables del club del comercio ph”. En línea:
<http://repositorio.ufpso.edu.co:8080/dspaceufpso/bitstream/123456789/618/1/26916.pdf>

Salgado, R. (2017): “Los tipos de conciliaciones bancarias y su aplicación en las entidades comerciales y financieras del ecuador”. En línea:
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/10759/4/ECUACE-2017-CA-DE00542.pdf>

Suquisupa, D. (2018). “Manual de políticas para control interno en la cuenta bancos a través de la conciliación bancaria para su eficiente procedimiento”. En línea:
<http://186.3.32.121/bitstream/48000/12699/1/ECUACE-2018-AE-CD00365.pdf>

Torres, J. (2019). “Una mirada a la conciliación bancaria y control interno de la cuenta bancos desde la perspectiva de procedimientos de auditoría”. En línea:
<http://186.3.32.121/bitstream/48000/13699/1/ECUACE-2019-CA-DE01070.pdf>