



UNIVERSIDAD
TÉCNICA DE
COTOPAXI



Educación
Continua



III Congreso Internacional de Ciencias

ADMINISTRATIVAS, CONTABLES Y MARKETING

"El comercio internacional como herramienta para el desarrollo y la integración regional"

III Congreso Internacional de Ciencias
**ADMINISTRATIVAS,
CONTABLES Y MARKETING**

*"El comercio internacional como herramienta
para el desarrollo y la integración regional"*



CONCILIACIÓN BANCARIA, UNA HERRAMIENTA EFECTIVA DEL CONTROL FINANCIERO APLICADO A COMERCIAL CARMITA

**Señor. Pablo Aguilar Araujo,
Srta. Nicol Castro Zhigue.**

**Estudiantes de la universidad Metropolitana
del Ecuador, sede Machala, han culminando el segundo semestre
de la carrera de Contabilidad y Auditoría.**

**Tutora: MSc. Kenia Lizzeth Carchi Arias. Docente de la Universidad
Metropolitana en la carrera de contabilidad y Auditoría.**

Objetivo general

Implementar la conciliación bancaria como herramienta efectiva de control financiero en la empresa comercial “CARMITA”.

Objetivo Específicos

- Fundamentar teóricamente la conciliación bancaria como herramienta de control interno.
- Establecer estrategias de control financiero que ayuden a realizar una conciliación bancaria efectiva.
- Establecer un procedimiento para la implementación de la conciliación bancaria adaptado a la necesidad de la empres.

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Tiene un enfoque cuantitativo transversal, debido al análisis comparativo de la información financiera del libro mayor banco y extracto bancario (estado de cuenta). Además se utiliza el análisis documental permitiendo argumentar teóricamente el aporte de estudio a esta investigación.

Marco teórico

Suquisupa (2018) realizó la propuesta **“Manual de políticas para control interno en la cuenta bancos a través de la conciliación bancaria para su eficiente procedimiento”**

Ruiz (2016) realizó la investigación **“Análisis de la conciliación bancaria y registro de los ajustes contables originados en la empresa ICAR S.A durante el 2015”**

Flores & Angeline (2017) realizaron un estudio sobre **“Efecto de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, Sede Moquegua, 2015-2016”**

Torres Becerra (2019) realizó una investigación **“Una mirada a la conciliación bancaria y control interno de la cuenta bancos desde la perspectiva de procedimientos de auditoría”**

Bases teóricas

Conciliación Bancaria

- La conciliación bancaria es una herramienta que permite analizar y comparar los valores que la entidad tiene registrado en su libro banco, con la información que la entidad financiera provee en su extracto bancario. **Adam (2012)**
- La conciliación bancaria consiste en determinar que, tanto los registros contables del libro banco como los resúmenes bancarios sean iguales, efectuando una comparación mediante un ejercicio básico de control basado en la oposición de interés entre la empresa y el banco. **Gonzáles (2019)**

Importancia de la Conciliación Bancaria

Se evitara posibles pérdidas futuras, o problemas que puedan ocurrir con la Institución Financiera, además con la aplicación de esta herramienta obtendremos valores reales que ayudaran a la toma de decisiones de financiamiento.

Elementos para elaborar la conciliación bancaria

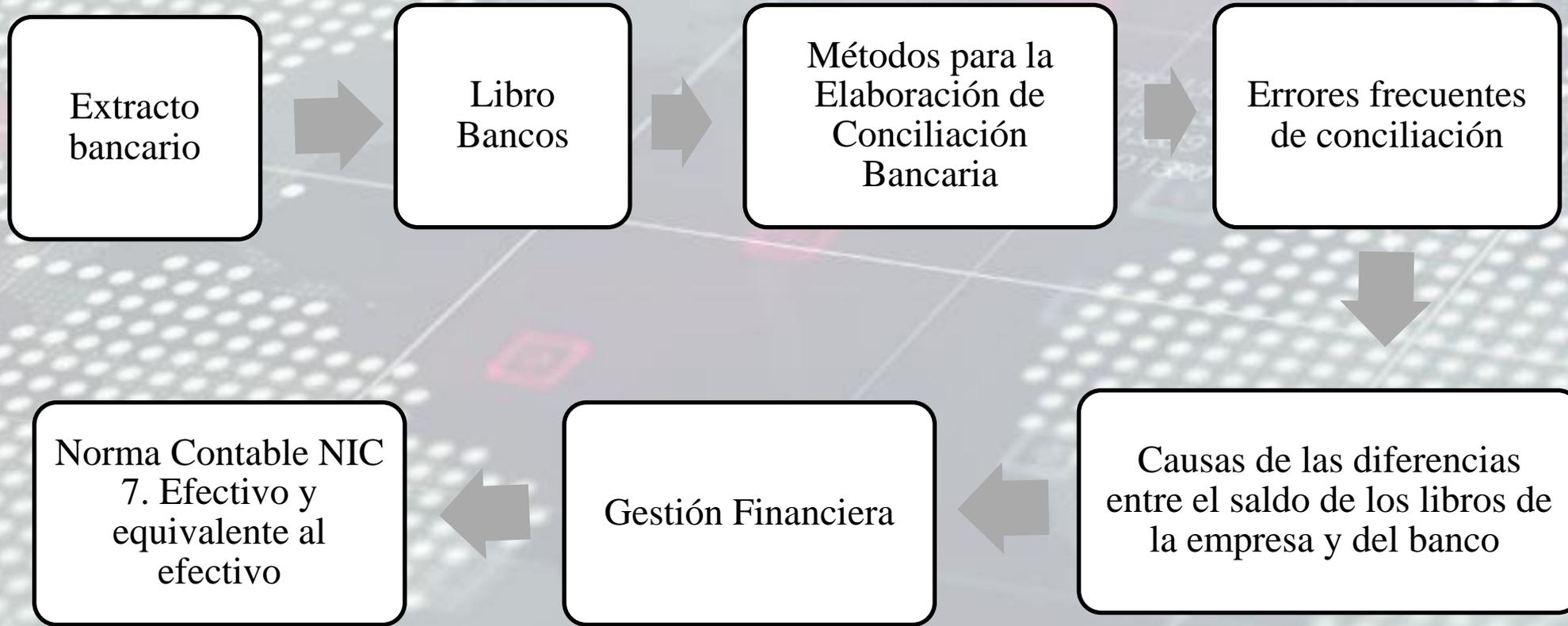
Libro banco de la
empresa

El extracto
bancario mensual

Control financiero

Según Perdomo (2000), la herramienta de control financiero es el estudio y evaluación simultánea del pasado y futuro económico-financiero de las empresas, para tomar decisiones y lograr los objetivos propuestos, Al detectar y corregir las desviaciones surgidas al comparara los conceptos y cifras reales proyectadas.

Tener presente que en un proceso de “EJECUCIÓN FINANCIERA”, se deben implementar herramientas, acompañadas de estrategias en el manejo de control financiero.



EXTRACTO BANCARIO

LIBRO MAYOR BANCO

Empresa Comercial Carmita					Empresa Comercial Carmita				
Estado de Cuenta Bancario al 31 de Noviembre					Cuenta Bancos (Libro Mayor)				
Cuenta:					Cuenta:				
Periodo:	Desde: 01/12/2019	Hasta: 31/12/2019			Periodo:	Desde: 01/12/2019	Hasta: 31/12/2019		
Fecha Cont.	Tipo de movimiento	Debe	Haber	Saldo	Fecha Cont.	Tipo de movimiento	Debe	Haber	Saldo
1/1/2019	Inicial	\$ 10.000,00		\$ 10.000,00	11/1/2019	Inicial	\$ 10.000,00		\$ 10.000,00
2/8/2019	Transferencia	\$ 5.661,00		\$ 4.339,00	11/8/2019	Transferencia		\$5.661,00	\$ 4.339,00
11/12/2019	Deposito (Cheque)		\$ 3.108,00	\$ 7.447,00	11/12/2019	Deposito (cheque)	\$ 3.108,00		\$ 7.447,00
18/11/2019	Cheque 2375	\$ 4.176,38		\$ 3.270,62	17/11/2019	Cheque 2375		\$4.176,38	\$ 3.270,62
24/11/2019	Cheque 2376	\$ 29,59		\$ 3.241,03	23/11/2019	Cheque 2376		\$ 29,59	\$ 3.241,03
30/11/2019	N/D chequera	\$ 53,57		\$ 3.187,46	26/11/2019	Cheque en transito 2377		\$ 56,00	\$ 3.185,03
30/11/2019	N/D intereses sobregiro cheque	\$ 2,24		\$ 3.185,22	30/11/2019	Deposito C 23688	5827,5		\$ 9.012,53
	Saldo Final			\$ 3.185,22		Saldo Final			\$ 9.012,53

Fuente: Cuenta Bancaria Banco Guayaquil Libro Mayor Carmen Zhigue

CONCILIACIÓN SEGUN COMERCIAL CARMITA

01 AL 31 DE NOVIEMBRE 2019						
Detalle	Fecha	Empresa	Valor			
Vienen	11/1/2019	-				10000
Transferencia	11/8/2019	Nestle	5661	P		
Deposito	11/12/2019	Amilkar Sanchez	3108		R	
Cheque 2375	17/11/2019	Arca C.	4176,38	P		
Cheque 2376	23/11/2019	CNT S.A.	29,59	P		
Cheque 2377	26/11/2019	GAD Pasaje	56	P		
Deposito 23688	30/11/2019	Dist. J.M.	5827,5		R	
Pagos				9922,97		
Reserva					8935,5	
Saldo						9012,53

Fuente: Libro Mayor Comercial Carmita Carmen Zhigue

LIBRO MAYOR BANCO Y EXTRACTO BANCARIO CON LAS TRANSACCIONES QUE CAUSAN EL DESFASE

Empresa Comercial Carmita					Empresa Comercial Carmita				
Estado de Cuenta Bancario al 31 de Noviembre					Cuenta Bancos (Libro Mayor)				
Cuenta:					Cuenta:				
Periodo:	Desde: 01/12/2019	Hasta: 31/12/2019			Periodo:	Desde: 01/12/2019	Hasta: 31/12/2019		
Fecha Cont.	Tipo de movimiento	Debe	Haber	Saldo	Fecha Cont.	Tipo de movimiento	Debe	Haber	Saldo
1/1/2019	Inicial	\$ 10.000,00		\$ 10.000,00	11/1/2019	Inicial	\$ 10.000,00		\$ 10.000,00
2/8/2019	Transferencia	\$ 5.661,00		\$ 4.339,00	11/8/2019	Transferencia		\$5.661,00	\$ 4.339,00
11/12/2019	Deposito (Cheque)		\$ 3.108,00	\$ 7.447,00	11/12/2019	Deposito (cheque)	\$ 3.108,00		\$ 7.447,00
18/11/2019	Cheque 2375	\$ 4.176,38		\$ 3.270,62	17/11/2019	Cheque 2375		\$4.176,38	\$ 3.270,62
24/11/2019	Cheque 2376	\$ 29,59		\$ 3.241,03	23/11/2019	Cheque 2376		\$ 29,59	\$ 3.241,03
30/11/2019	N/D chequera	\$ 53,57		\$ 3.187,46	26/11/2019	Cheque en transito 2377		\$ 56,00	\$ 3.185,03
30/11/2019	N/D intereses sobregiro cheque	\$ 2,24		\$ 3.185,22	30/11/2019	Deposito C 23688	5827,5		\$ 9.012,53
	Saldo Final			\$ 3.185,22		Saldo Final			\$ 9.012,53

Fuente: Cuenta Bancaria Banco Guayaquil Libro Mayor Carmen Zhigue

PROPUESTA DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA

Empresa Comercial Carmita			
Conciliación Bancaria			
Del 01 al 30 de Noviembre del 2019			
Saldo final de banco segun libro mayor	\$9,012.53	Saldo final de banco segun estado de cuenta	\$ 3,185.22
Debito		Debito	
		Deposito C23688	\$ 5,827.50
Credito		Credito	
N/D chequera	\$ 53.57	Cheque en transito 2377	\$ 56.00
N/D intereses cheque sobregiro	\$ 2.24		
Saldo a conciliar	\$8,956.72	Saldo a conciliar	\$ 8,956.72

Fuente: Comercial Carmita Carmen Zhigue

AJUSTE CONTABLE

30/11/2019	11			
	Gastos Financieros		\$ 53,57	
	Otros gastos financieros	\$ 53,57		
	Efectiv.y Equiv.Efect			\$ 53,57
	Banco	\$ 53,57		
	P/R gasto de chequera			
30/11/2019	12			
	Gastos financieros		\$ 2,24	
	intereses de sobr.de cheque	\$ 2,24		
	Efectiv.y Equiv.Efect			\$ 2,24
	Banco	\$ 2,24		
	P/R gast. ban.p. sobr. cheq			

Fuente: Comercial Carmita Carmen Zhigue

AJUSTE DEL LIBRO MAYO BANCO DEL COMERCIAL CARMITA

Empresa Comercial Carmita				
Cuenta Bancos (Libro Mayor)				
Cuenta:				
Periodo:	Desde: 01/12/2019	Hasta: 31/12/2019		
Fecha Cont.	Tipo de movimiento	Debe	Haber	Saldo
11/1/2019	Inicial	\$ 10.000,00		\$10.000,00
11/8/2019	Transferencia		\$ 5.661,00	\$ 4.339,00
11/12/2019	Deposito (cheque)	\$ 3.108,00		\$ 7.447,00
17/11/2019	Cheque 2375		\$ 4.176,38	\$ 3.270,62
23/11/2019	Cheque 2376		\$ 29,59	\$ 3.241,03
26/11/2019	Cheque en transito 2377		\$ 56,00	\$ 3.185,03
30/11/2019	Deposito C 23688	5827,5		\$ 9.012,53
	N/D chequera (conciliado)		\$ 53,57	\$ 8.958,96
	N/D intereses sobregiro cheque (conciliado)		\$ 2,24	\$ 8.956,72
	Saldo Final (conciliado)			\$ 8.956,72

Fuente: Comercial Carmita Carmen Zhigüe

AJUSTE DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA

Empresa Comercial Carmita			
Conciliación Bancaria			
Del 01 al 30 de Noviembre del 2019			
Saldo final de banco segun libro mayor	\$ 8,956.72	Saldo final de banco segun estado de cuenta	\$ 3,185.22
Debito		Debito	
		Deposito C23688	\$ 5,827.50
Credito		Credito	
	\$ -	Cheque en transito 2377	\$ 56.00
	\$ -		
Saldo a conciliar	\$ 8,956.72	Saldo a conciliar	\$ 8,956.72

Fuente: Comercial Carmita Carmen Zhigue

ESTRATEGIAS PARA UNA CONCILIACIÓN BANCARIA EFECTIVA



CONCLUSIONES

1. Se concluye que la conciliación bancaria deberá ejecutarse mensualmente, debido a que permite la corrección de descuadres que se originan por los débitos o créditos que reporta el extracto bancario.
2. Para ello se propone que las empresas deberán considerar procedimientos en el manejo de la cuenta banco, debido a la relevancia que este elemento financiero tiene para la empresa.
3. Así mismo, la empresa deberá sujetarse al proceso contable de ajustes para corregir las diferencias entre los valores que reportan estos dos elementos; permitiendo cuadrar contablemente la cuenta del libro banco con el estado de cuenta que proveen las instituciones Financieras.
4. En vista de que el Comercial Carmita realiza una conciliación informal lo cual ocasiona que los saldos finales del libro mayor y el extracto bancario no sean exactos, se ha visto la necesidad obligatoria de implementar la conciliación bancaria como herramienta de control interno.