

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia , educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 1 de 40

ACCIONES DE OPTIMIZACIÓN DEL PROCESO DE CONCILIACIÓN BANCARIA
PARA EL ÁREA CONTABLE DE SURAMERICANA S.A.

BELLINNY ANDREA SÁNCHEZ URIBE

INSTITUCION UNIVERSITARIA DE ENVIGADO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CONTADURÍA PÚBLICA
ENVIGADO, ANTIOQUIA
2016

 INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 2 de 40

Tabla de contenido

1	Aspectos generales de la práctica.....	9
1.1	Centro de práctica.	9
1.2	Objetivo de la práctica empresarial.....	12
1.3	Funciones	12
1.4	Justificación de la práctica empresarial.	13
1.5	Equipo de trabajo.	13
2	Propuesta para la agencia o centro de practicas.	14
2.1	Título de la propuesta	14
2.2	Planteamiento del problema.....	14
2.3	Justificación.	16
2.4	Objetivos (Objetivo General y Objetivos Específicos).....	17
2.4.1	Objetivo General.....	17
2.4.2	Objetivos Específicos	17
2.5	Diseño Metodológico.....	18
2.6	Cronograma de Actividades.....	18
2.7	Presupuesto (Ficha de presupuesto).....	19

 INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 3 de 40

3	Desarrollo de la propuesta.....	19
3.1	Marco de referencia	19
3.1.1	Antecedentes.....	20
3.1.2	Marco teórico.....	22
3.1.3	Marco conceptual	24
3.1.4	Marco legal	25
3.2	Desarrollo y logro de objetivos.....	27
3.2.1	En cuanto a los Objetivos específicos	27
3.2.2	En cuanto al Objetivo General.....	33
4	Conclusiones.	37
5	Observaciones.	37
6	Referencias bibliográficas.....	38

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRACTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 4 de 40</p>

Lista de figuras.

1 Cronograma de actividades	19
2 Formula "izquierda"	34
3 Resultado formula "izquierda"	34
4 Formula "concatenar" junto con formula "contar.si"	34
5 Resultado formulas "concatenar" y "contar.si" juntas.....	34
6 Orden del pendiente.....	35
7 Hallazgo de inconsistencia	35
8 División / Texto.....	36
9 Ejecutando la macro	36
10 Firmas.....	39

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRACTICA</p>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 5 de 40

Lista de Tablas

1 Aspectos generales de la práctica	9
2 Ficha de presupuesto	19
3 Descripción del pendiente	28
4 Documentos Contables.....	29
5 Documentos bancarios	30
6 Recursos Tecnológicos.....	30

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRACTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 6 de 40</p>

Resumen

Este trabajo tiene como propósito proponer un escenario de optimización del proceso de conciliación bancaria de la Compañía Suramericana S.A., apoyado en recursos tecnológicos disponibles y con base en la experiencia del desarrollo de las actividades del proceso existente. Para llegar a la propuesta, se realizó un estudio de tres de las compañías más grandes de SURA (Seguros Generales Suramericana, Seguros de Vida Suramericana y Servicios Generales Suramericana) y luego, se ejecutaron diferentes fórmulas ofimáticas para facilitar el estudio de procesos masivos dentro de estas compañías. Finalmente, se propone a la compañía implementar mejoras al sistema SAP en el proceso de bancos y la reclasificación de partidas de contabilización o extracto antiguas.

Palabras claves: Conciliación, proceso, estudio, contabilización, extracto.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 7 de 40

Abstract

The objective of this work is to propose a customization scenario in the bank reconciliation process of the company *Suramericana S.A.*, supported by technological resources available and based on previous experience in the development of the existing process. To come up with the proposal, a study of three of the biggest companies of SURA, *Seguros Generales Suramericana*, *Seguros de Vida Suramericana* y *Servicios Generales Suramericana*, was conducted and then, different office automation formulas were used to make the study of massive processes within the company easier. Finally, the implementation of improvements to the SAP system in the bank process and in the reclassification of previous items of accountancy or statement, was proposed to the company.

Key words: bank reconciliation, process, study, accountancy, statement.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 8 de 40

Introducción.

El siguiente trabajo de grado (práctica empresarial) es un requisito para recibir el título de Contadora Pública en la Institución Universitaria de Envigado. Es un estudio de las cuentas bancarias de 3 de las compañías más grandes que integran *SURAMERICANA* s.a. (*Seguros Generales Suramericana, Seguros de Vida Suramericana y Servicios Generales Suramericana*) y de su proceso de conciliación bancaria.

En la actualidad, *SURAMERICANA* está atravesando por una fusión con las operaciones de RSA en Latinoamérica lo que trae consigo muchos proyectos de mejora, incluido en estos, la conciliación bancaria. Por este motivo, el trabajo se enfocó en la optimización del proceso de estudio de las cuentas.

El trabajo se desarrolla en 5 puntos. *En el primero* se detallan los aspectos generales de la práctica empresarial, la descripción del centro de practica (*SURAMERICANA S.A.*) y el planteamiento de la propuesta de mejora que se va a hacer en el proceso de conciliación bancaria. *En el segundo punto*, se desarrolla la propuesta en 2 partes, 1, el marco de referencia y 2, el desarrollo del objetivo genera y los objetivos específicos. *En el tercer punto*, están las conclusiones que se sacaron del trabajo desarrollado. *En el cuarto punto*, se toman en cuenta 2 aspectos relevantes que se presentaron durante el proceso de la práctica empresarial y en *el quinto punto*, se encuentran las referencias bibliográficas.

Este trabajo se realizó en 6 meses bajo la supervisión del asesor nombrado por la universidad y el jefe directo del proceso de conciliación bancaria de la compañía.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 9 de 40

Aspectos generales de la práctica.

1 Aspectos generales de la práctica

Nombre del estudiante	Bellinny Andrea Sánchez Uribe
Programa académico	Contaduría Pública
Nombre de la Agencia o Centro de Práctica	Seguros Generales Suramericana S.A.
NIT.	890.903.407-0
Dirección	Cl. 49b #63-21 Edificio Camacol Tecer piso. Medellín, Antioquia
Teléfono	435 95 03
Dependencia o Área	Gerencia de Contabilidad
Nombre Completo del Jefe del estudiante	Jorge Iván Giraldo Vásquez
Cargo	Director de Contabilidad
Labor que desempeña el estudiante	Practicante, conciliación bancaria
Nombre del asesor de práctica	Jorge Iván Manrique Hernández
Fecha de inicio de la práctica	01 de febrero de 2016
Fecha de finalización de la práctica	30 de mayo de 2016

1 Aspectos generales de la práctica

1.1 Centro de práctica.

Los datos que a continuación se presentan son de conocimiento público y pueden consultarse en el material que la Compañía tiene disponible al público. (Suramericana S.A., 2015)

Nombre o razón social: Seguros Generales Suramericana s.a.

Misión:

	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 10 de 40

Generar valor y confianza acompañando a las personas y organizaciones en su desarrollo, con empresas que ofrecen servicios financieros, de aseguramiento y afines basados en la gestión integral del riesgo y el largo plazo.

Visión:

Ser reconocido en 2020 como un grupo multilatinamericano de servicios financieros integrales que generan valor y confianza.

Principios:

- **Equidad:** Entendida como el trato justo y equilibrado en la relación laboral, comercial y/o cívica con nuestros empleados, asesores, accionistas, clientes, proveedores y con la comunidad en general. Igualdad de trato para con todas las personas, independientemente de sus condiciones sociales, económicas, raciales, sexuales y de género.
- **Transparencia:** Las relaciones con la Compañía están basadas en el conocimiento, dentro de los límites de la ley y la reserva empresarial, de toda la información con base en la cual se rigen nuestras actuaciones.
- **Respeto:** Significa que más allá del cumplimiento legal de las normas y de los contratos pactados con nuestros empleados, asesores, accionistas, clientes, proveedores y con la

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRACTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 11 de 40</p>

comunidad en general, tenemos presente sus puntos de vista, necesidades y opiniones.

Implica reconocer al otro y aceptarlo tal como es.

- Responsabilidad: La intención inequívoca de cumplir con nuestros compromisos, velando por los bienes tanto de la Compañía como de nuestros accionistas, clientes, proveedores y de la comunidad en general.

Estudio organizacional del centro de práctica:

SURAMERICANA S.A. es una Compañía que está conformada por diferentes empresas enfocadas en soluciones en seguros y seguridad social. Su marca se presenta a los clientes como Seguros SURA, ARL SURA y EPS SURA. Existen otras marcas y empresas, especialmente de prestación de servicios, que hacen parte de la Compañía.

La parte administrativa de todas las empresas que integran SURAMERICANA S.A. se divide en 4 vicepresidencias que son: Vicepresidencia de Bienestar y Entorno, Vicepresidencia Financiera, Vicepresidencia de Riesgos, Vicepresidencia de Contraloría y una Gerencia de Desarrollo organizacional.

Cada vicepresidencia está integrada por varias gerencias, yo pertenezco a la Gerencia de Contabilidad e Impuestos la cual hace parte de Vicepresidencia Financiera. En esta área se maneja la contabilidad de: SEGUROS SURA, ARL SURA, EPS SURA, IPS SURA,

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRACTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 12 de 40</p>

CONSULTORIA EN GESTION DE RIESGOS, DINAMICA, AUTO SURA, SURA PANAMA, ASSEUISSA Y SEGUROS SURA.

1.2 Objetivo de la práctica empresarial.

Poner en práctica y aportar los conocimientos adquiridos a lo largo de mi carrera estudiantil en SURAMERICANA, complementando mi ciclo universitario como Contadora Pública y adquirir experiencia laboral en mi campo de acción para ser una profesional integral.

1.3 Funciones

La gerencia de contabilidad de SURAMERICANA S.A. se compone por diferentes áreas: balances, cuentas por pagar y conciliación bancaria. Mis funciones se desarrollan en la conciliación bancaria de la Compañía SERVICIOS GENERALES SURAMERICANA S.A. y son:

- Recibir los extractos bancarios con la información de las transacciones realizadas (naturaleza débito y crédito) en las cuentas bancarias pertenecientes a las diferentes sociedades del grupo Suramericana, dicha información se carga al sistema SAP diariamente

	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 13 de 40

- Descargar de SAP la información de extractos y las contabilizaciones que estén pendientes por conciliar a la fecha o al cierre
- Conciliar las partidas que correspondan en fecha, valor, tipo de transacción y cuenta bancaria
- Solicitar a los responsables de las legalizaciones (contabilización) de las partidas que quedan abiertas (sin conciliar) en la cuenta bancaria
- Hacer revisión y control a la gestión de los responsables de legalizar los movimientos en cuentas bancarias y al movimiento en general de las partidas del Grupo Sura

1.4 Justificación de la práctica empresarial.

El desarrollo de una práctica empresarial es una acción prevista en los programas de educación superior, establecida con el propósito de contribuir a la formación integral profesional de los estudiantes. En este sentido, la práctica propuesta está enfocada, además, en realizar un aprovechamiento de un primer acercamiento al campo laboral contable. Para la agencia de práctica, en este caso la Compañía SURAMERICANA S.A., resulta positivo vincular aspirantes practicantes en cuanto que con ello fortalece los procesos de incorporación a la empresa desde una fase temprana de formación profesional.

1.5 Equipo de trabajo.

	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 14 de 40

El equipo de trabajo está compuesto por: el Jefe Directo, la Estudiante y el Asesor De Práctica

Jefe Directo: Es quien delega las funciones que corresponden dentro de la gerencia de contabilidad.

Estudiante: Es quien responde a cabalidad con su labor como practicante dentro de la Compañía y con los formatos de la práctica empresarial

Asesor De Práctica: Es quien hace el seguimiento al desarrollo de la práctica empresarial, brinda pautas y sugerencias para el desarrollo de los formatos que se deben entregar al final del trabajo de grado modalidad de práctica empresarial.

Propuesta para la agencia o centro de prácticas.

1.6 Título de la propuesta

ACCIONES DE OPTIMIZACIÓN DEL PROCESO DE CONCILIACIÓN BANCARIA PARA EL ÁREA CONTABLE DE SURAMERICANA S.A.

1.7 Planteamiento del problema.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRACTICA</p>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 15 de 40

La conciliación bancaria de SURAMERICANA s.a. se realiza mediante un archivo llamado PENDIENTE donde se encuentran todas las partidas (extractos y contabilizaciones) que están pendientes por cruzar.

La conciliación está diseñada para que se cruce o compense por procesos automáticos, donde se le da la orden al sistema de que cruce las partidas teniendo en cuenta que la contabilización y el extracto deben tener la misma cuenta donde entro o salió el dinero, la misma fecha en la cual se realizó la transacción, un mismo código de póliza, o un mismo NIT, o el mismo número de cheque entre contabilización y extracto.

Después de ejecutar el proceso automático, quedan las partidas que no se logran cruzar por motivos como:

- No coinciden las fechas entre la contabilización y el extracto.
- No coinciden los valores entre extracto y contabilización, ya que un extracto puede estar contabilizado en 2 (dos) partidas o más, o una contabilización puede contener más de 1 (un) extracto.
- La cuenta del extracto no coincide con la cuenta en la cual contabilizaron el dinero.
- Existe la contabilización pero aún no se ha cargado el extracto, ya que si hoy se realiza la transacción, en el sistema se ve reflejado al día siguiente.
- Quedan partidas de meses anteriores que no se logran compensar.

	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 16 de 40

- Quedan extractos pendientes de partida contable, ya que algunas se ejecutan en un proceso masivo y van quedando en cola. Estas contabilizaciones aparecen de 3 a 4 días después de cargar el extracto.

Todo esto se da por:

- Errores humanos al digitar la cuenta en la cual se debe contabilizar el dinero que ingresa o que sale de las cuentas.
- Caídas del sistema por momentos o días enteros, lo que afecta la fecha en la cual se registra el dinero.
- Errores en los archivos multicash (archivos que envían los bancos para cargar los extractos) que afectan las transacciones de los extractos.
- Los procesos masivos pueden tardar varios días en cargar completos en las cuentas correspondientes y esto hace que quede o la contabilización o el extracto pendiente sin pareja para un cruce oportuno.
- Errores en los procesos de contabilización, ya que una misma cuenta la pueden tener varias sociedades y al momento de seleccionar la sociedad pueden existir inconsistencias.

1.8 Justificación.

	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 17 de 40

Debido al gran volumen de transacciones entre extractos bancarios y partidas contables que existen entre todas las Compañías que integran SURAMERICANA, se tiene la necesidad de proponer e implementar maneras de agilizar los procesos de cruce correctos y la reclasificación de partidas que a pesar de la gestión y el tiempo que ha transcurrido desde su aparición, no se ha podido encontrar la contabilización o el extracto para la compensación de cada una.

1.9 Objetivos (Objetivo General y Objetivos Específicos).

1.9.1 Objetivo General.

Proponer un escenario de optimización del proceso de conciliación bancaria de la Compañía Suramericana S.A., apoyado en recursos tecnológicos disponibles y con base en la experiencia del desarrollo de las actividades del proceso existente.

1.9.2 Objetivos Específicos.

- Caracterizar el proceso de conciliación bancaria de la Compañía Suramericana S.A., con base en información de las actividades y procedimientos vigentes.
- Identificar recursos tecnológicos disponibles en la Gerencia de Contabilidad de la Compañía Suramericana S.A., con alcance de uso al proceso de conciliación bancaria

	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 18 de 40

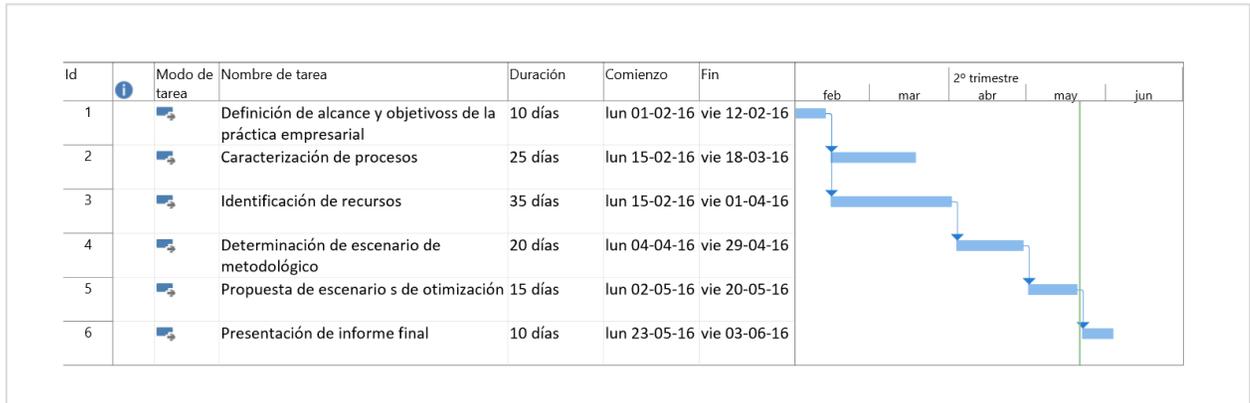
- Establecer un escenario metodológico para el proceso de conciliación bancaria de la Compañía Suramericana S.A., que conlleve a su optimización.

1.10 Diseño Metodológico.

El método a utilizar en el trabajo de práctica, está relacionado con el método sistémico, el cual está dirigido a modelar el objeto mediante la determinación de sus componentes, así como las relaciones entre ellos. Esas relaciones determinan por un lado la estructura del objeto y por otro, su dinámica.

El trabajo está enfocado en implementar la optimización del proceso de la conciliación bancaria de SURAMERICANA. Este método permitirá identificar los componentes del proceso de cruce, la manera cómo se relacionan las transacciones contables y bancarias, con el fin de agilizar el y mermar la operatividad de las personas que participan en el proceso de conciliación. Adicionalmente se propondrán ideas para sacar del pendiente las partidas que tienen mucho tiempo y no se han podido cruzar.

1.11 Cronograma de Actividades.



1 Cronograma de actividades

1.12 Presupuesto (Ficha de presupuesto)

2 Ficha de presupuesto

Rubros	Tiempo (hrs)	Uds.	Fuentes de financiación		Total
			Personal (\$)	Empresarial (\$)	
Personal	36		\$ 70.000		\$ 2.520.000
Equipo Humano	35			\$ 90.000	\$ 3.150.000
Materiales					
Computador		1	\$ 1.500.000		\$ 1.500.000
Memoria USB		1	\$ 80.000		\$ 80.000
Transporte		72	\$ 5.000		\$ 360.000
Bibliografía		3		\$ 50.000	\$ 150.000
Software		1		\$ 700.000	\$ 700.000
Servicios técnicos	18			\$ 45.000	\$ 810.000

2 Desarrollo de la propuesta.

2.1 Marco de referencia

 INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 20 de 40

2.1.1 Antecedentes.

Dentro de las necesidades de SURAMERICANA S.A. está implementar mejoras para cruzar las partidas de la conciliación bancaria y dar ideas para sacar las partidas que a pesar de la gestión y el tiempo que llevan en el pendiente, no ha sido posible cruzarlas.

Esta necesidad surge de la adquisición de operaciones de RSA en América Latina, ya que con esta compra, todas las entidades que vigilan SURAMERICANA están alertas de los movimientos de la Compañía, en especial de las cuentas bancarias y su conciliación.

Entrar a indagar, proponer e implementar ideas y tratamientos nuevos para el proceso de conciliación bancaria, es de vital importancia, ya que en este momento la Compañía está necesítandolo para que ahora, más que nunca, se demuestre que todo el proceso de bancos es organizado y transparente. (Sánchez Uribe, 2016)

En cuanto a la conciliación bancaria como tal, es un caso especial de conciliar cuentas. La empresa suscribe un convenio formal, con una institución de crédito (banco), para que este le custodie, salvaguarde y le devuelva las entregas de dinero que aquella le haga. Esta relación se da mediante depósitos y retiros, a través de medios adecuados. Habiendo tres personas que intervienen:

- El librador: la empresa.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRACTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 21 de 40</p>

- El librado: el banco.
- El beneficiario: el receptor del retiro del dinero.

La empresa elabora una ficha de depósito para hacer la entrega del dinero al banco, quien sella y firma el recibo (es el comprobante de la transacción). También emite cheques, a favor del beneficiario, que el banco paga a su presentación (El comprobante es un recibo, una factura, entre otros).

Estas entradas y salidas de efectivo, la empresa y el banco, las registran en su contabilidad. Situación que genera dos cuentas corresponsales, que se llevan mutuamente y sus movimientos deben coincidir a determinada fecha. Esto se logra cotejando, verificando o confrontando dichos movimientos, partida por partida, eliminando las que sean iguales y atendiendo las partidas no correspondidas. A esto se le llama *conciliación bancaria*.

Por lo tanto, conciliación de bancos es comparar dos movimientos financieros, de cuentas recíprocas y de saldos contrarios, haciendo que en un momento dado, dichos saldos sean iguales aplicando las diferencias que se hayan encontrado.

El banco tiene la obligación de enviar a la empresa, mes a mes, un estado de cuenta, en un folio donde están impresos los movimientos del periodo. (Lujan , 2006)

	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 22 de 40

2.1.2 Marco teórico.

Los hechos contables de una Compañía que afectan una cuenta bancaria, como son el giro de cheques, consignaciones, notas débito, notas crédito, anulación de cheques y consignaciones, etc., son registrados en un libro auxiliar de bancos y la entidad financiera donde se encuentra la respectiva cuenta, hace lo suyo llevando un registro completo de cada movimiento que el cliente (la empresa), hace en su cuenta.

Mensualmente, la entidad financiera genera para la empresa un extracto en el que se muestran todos esos movimientos que concluyen en un saldo de la cuenta al último día del respectivo mes.

Por lo general, el saldo del extracto bancario nunca coincide con el saldo que la empresa tiene en sus libros auxiliares, por lo que es preciso identificar las diferencias y las causas por las cuales esos valores no coinciden.

Existen unas causas más o menos comunes que dan origen a las diferencias de valores de los libros auxiliares de la empresa y el extracto emitido por la entidad financiera (Gerencie.com, 2014):

	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 23 de 40

- Cheques girados por la empresa y que no han sido cobrados por el beneficiario del cheque.
- Consignaciones registradas en los libros auxiliares pero que la entidad financiera aun no las ha abonado a la cuenta de la empresa.
- Notas debito que la entidad financiera ha cargado a la cuenta bancaria y que la empresa no ha registrado en su auxiliar.
- Notas crédito que la entidad financiera ha abonado a la cuenta de la empresa y que ésta aun no las ha registrado en sus auxiliares.
- Errores de la empresa al momento de registrar los conceptos y valores en el libro auxiliar.
- Errores de la entidad financiera al liquidar determinados conceptos.

Identificados los conceptos y valores que causan la diferencia al proceder con la conciliación se realizan los respectivos ajustes, con el objetivo de corregir las inconsistencias y los errores encontrados. En el evento que el error sea de la entidad financiera, se procede con la respectiva reclamación. (Sánchez Uribe, 2016)

Los bancos envían a sus clientes de las cuentas corrientes los denominados extractos bancarios indicando los movimientos que ha tenido durante el mes en lo referente a consignaciones, cheques pagados, notas débito y crédito, y los saldos diarios de cuenta corriente. Con la contabilidad de las empresas o negocios se llevan libros auxiliares de bancos donde se registran detalladamente y en forma cronológica todos los movimientos de las diferentes cuentas

	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 24 de 40

bancarias, indicando consignaciones, cheques, notas débito y crédito, y los saldos diarios. (Díaz, 2016)

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, con los valores que el banco suministra por medio del extracto bancario.

Mensualmente, el banco envía a la empresa un extracto en el que se muestran todos esos movimientos que concluyen en un saldo de la cuenta al último día del respectivo mes.

El proceso de verificación y confrontación, es el que conocemos como conciliación bancaria, proceso que consiste en revisar y confrontar cada uno de los movimientos registrados en los auxiliares, con los valores contenidos en el extracto bancario para determinar cuál es la causa de la diferencia. (Mujica Baron, 2011)

2.1.3 Marco conceptual.

En el caso específico de la Compañía Suramericana de seguros, para efectos del proceso de conciliación, existe un instructivo, en el que los documentos se dividen en 2 clases:

legalizaciones y extractos (Compañía SURAMERICANA S.A, 2014)

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRACTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 25 de 40</p>

- Legalizaciones: Son documentos contables que se crean para que crucen con el Ingreso o Salida de dinero (extractos)
- Extractos: Son los movimientos que se realizan en las cuentas de todos los bancos, cada banco envía archivos los cuales se cargan luego al sistema SAP. (Romero, 2015)
- Optimización: se refiere a la forma de mejorar alguna acción o trabajo realizada, esto nos da a entender que la optimización de recursos es buscar la forma de mejorar el recurso de una empresa para que esta tenga mejores resultados, mayor eficiencia o mejor eficacia.
- Compensar: Igualar en opuesto sentido el efecto de una cosa con el de otra, compensar las pérdidas con las ganancias. (Diccionario de ALEGSA, 2016)
- Conciliar: conformar, hacer concordes o compatibles dos o más elementos que son o parecen contrarios. (WordReference, s.f.)
- Banco: Es una institución de tipo financiero que, por un lado administra el dinero que les deja en custodia sus clientes y, por el otro, utiliza este para prestárselo a otros individuos o empresas aplicándoles un interés. (Definicion ABC, 2007)

2.1.4 Marco legal.

- Decreto 663 de 1993: ESTATUTO ORGANICO DEL SISTEMA FINANCIERO “Por medio del cual se actualiza el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y se modifica su titulación y numeración”

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 26 de 40

- Circular externa 029 del 2014 básica jurídica de la superintendencia financiera de Colombia.
- Decreto 2555 de 2010: Por el cual se recogen y reexpiden las normas en materia del sector financiero, asegurador y del mercado de valores y se dictan otras disposiciones, numeral 9 del artículo 11.2.1.4.2.
- Circulares Externas 009 de 1988, 004 de 1993, 007, 008, 012 y 014 de 1998, 004 de 2000, 001 de 2002, 005 de 2003, 011 de 2004, 005 de 2005 expedidas por la Superintendencia de Valores.
- Circulares externas 079 de 1995, 061 de 1998, 024 y 051 de 2000, 043 de 2001 expedidas por la Superintendencia Bancaria de Colombia.
- Resolución número 02375 de 2006 Por medio de la cual se establece el contenido del prospecto de información de que trata el artículo 1.1.2.4 de la Resolución 400 de 1995 expedida por la sala general de la superintendencia de valores.
- Decreto por el cual se expide el código de comercio 410 de 1971 capitulo v contrato de seguros
- Ley 45 de 1990, por la cual se expiden normas en materias de intermediación financiera, se regula la actividad aseguradora, se conceden unas facultades y se dictan otras disposiciones. Título ii capítulos iii, iv y v; título iii capítulo iii
- Ley 100 de 1993 por la cual se crea el sistema de seguridad social integral y se dictan otras disposiciones.

	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 27 de 40

- Resolución 1112 de 2007 por la cual se adoptan las tablas colombianas de mortalidad de los asegurados por sexos.
- Ley 16 de 1988 Por la cual se establece el seguro de vida para los funcionarios de la Rama Jurisdiccional y del Ministerio Público, se confiere una autorización y se dictan otras disposiciones.

2.2 Desarrollo y logro de objetivos

2.2.1 En cuanto a los Objetivos específicos

- A. En cuanto al objetivo de *Caracterizar el proceso de conciliación bancaria de la Compañía Suramericana S.A., con base en información de las actividades y procedimientos vigentes.*

El equipo de trabajo de conciliación bancaria de la Compañía está integrado por: vicepresidente financiera, contadora general, el director de la parte operativa de la contabilidad, 1 analista de bancos y 8 auxiliares quienes somos los encargados de conciliar las cuentas bancarias de las diferentes Compañía que integran SURAMERICANA.

	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 28 de 40

La conciliación bancaria se realiza mediante un archivo que se genera en Excel llamado ‘Pendiente’ y en este se encuentran todas las partidas necesarias para hacer los cruces de la conciliación entre extractos y contabilizaciones.

De cada partida, sea extracto o legalización se trata de tener el NIT, nombre, asignación, referencia, N° de documento, división, sociedad, clase, CT, libro mayor, documento de compensación, texto, fecha de documento, fecha de contabilización, fecha valor e importe ML de quien realizo los pagos para encontrar más fácil su contrapartida.

En la siguiente tabla se muestran en columna los encabezados de columna del archivo denominado ‘Pendiente’ en formato de hoja de cálculo Excel, con su descripción:

3 Descripción del pendiente

Nombre de Columna	Descripción
NIT	Se procura que en este campo, el pendiente traiga del sistema SAP el NIT de quien realiza la transacción, sea persona natural o persona jurídica.
Nombre	La mayoría de las contabilizaciones, trae el nombre de quien realiza el pago.
Asignación	En este campo, al igual que en el campo “Referencia”, el pendiente puede traer del sistema SAP un número de póliza, un número de préstamo, un número de recibo, un consecutivo o el numero de un cheque girado y/o cobrado.
Referencia	En este campo, al igual que en el campo “Asignación”, el pendiente puede traer del sistema SAP un número de póliza, un número de préstamo, un número de recibo, un consecutivo o el numero de un cheque girado y/o cobrado.
N° doc.	Todas las transacciones que se reflejan en contabilidad, se identifican por un número de documento y con este, es que se hacen todas las transacciones, cruces, estudios y compensaciones.
División.	El campo “División” hace referencia a la sucursal donde se lleva a cabo la transacción y según la sociedad, puede facilitar mucho el estudio de las partidas
Soc.	Cada Compañía tiene un código con la que se identifica en el sistema SAP. Ejemplo. La sociedad 1000, hace referencia a SEGUROS GENERALES SURAMERICANA
Clase	Es la clase de documento de la transacción, sea un extracto o una legalización

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<h2>INFORME FINAL DE PRACTICA</h2>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 29 de 40

CT	Así se identifica el débito y el crédito en el pendiente. Cuando en el CT hay un 50, se refiere a un débito, cuando en el CT hay un 40, se refiere a un crédito
Lib. Mayor	El libro mayor, es la cuenta contable que mueve la transacción, cada cuenta que aparece en este campo, está ligada a una cuenta bancaria sea Ahorros (la cual se reconoce porque empieza por 1006xxxxx) o corriente (Se reconoce porque empieza por 1005xxxx)
Doc. Compensación.	Este es el documento que identifica el cruce de la partida que lo contiene.
Texto	Es una corta descripción de la partida ejemplo: Global DEBITO DAVIVIENDA
Fecha documento.	Es la fecha en la que se crea la transacción en el sistema SAP.
Fe. Contable.	Fecha en la que se contabiliza la transacción.
Fe. Valor	Es la fecha en la cual ingreso o salió el dinero
Importe en ML	Es el valor de la transacción

Las transacciones o partidas que se encuentran en el pendiente son de 2 tipos.

Legalizaciones: hay de diferentes clases de documento como se explica en el siguiente cuadro.

4 Documentos Contables

CLASE DOCUMENTO	DEFINICIÓN	ESTUDIO
SK	Consignaciones en efectivo	P8 y sino correo al usuario solicitando soporte
KZ	Cheques girados	No se estudian, se espera si tiene un SC 40 con código 5000 ò 5002, estudiarlo inmediatamente por el sistema SAP transacción S_P99_41000101- Registro de cheques.
DS	Depósitos Provisionales	P8 y sino correo al usuario solicitando información
ZP	Nómina y pago a proveedores	Si queda una legalización o el extracto se estudia
SA	Movimientos contables	NO tienen P8, se pregunta al usuario
DZ	Recaudos en general	P8 y sino correo al usuario solicitando soporte

Y extractos, que se dividen en 2 clases de documentos.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<h2>INFORME FINAL DE PRACTICA</h2>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 30 de 40

5 Documentos bancarios

CLASE DOCUMENTO	DEFINICIÓN	ESTUDIO
SC	Extractos bancarios	Algunas partidas traen en el campo "texto" una referencia, un NIT o una cedula, la cual buscamos por el sistema SAP en la transacción FBL5N - Partida individual deudores o FBL1N - Partida individual acreedores, si se tiene identificada la partida, se solicita su contabilización a cartera o tesorería. Cuando no se logra identificar, se debe buscar en la sucursal virtual de cada banco, en los extractos físicos para solicitar información directamente con el banco.
SC 40	Salida de dinero	La Compañía paga a un tercero
SC 50	Entrada de dinero	El cliente paga a la Compañía

B. En cuanto al objetivo de *Identificar recursos tecnológicos disponibles en la Gerencia de Contabilidad de la Compañía Suramericana S.A., con alcance de uso al proceso de conciliación bancaria*

En la gerencia de contabilidad, se cuenta con herramientas de software o programas para el tratamiento automatizado de la información, tales como:

6 Recursos Tecnológicos.

Programa	Descripción
Microsoft Office Excel	El cual facilita el estudio del pendiente.
Microsoft office Outlook	Por el cual se tiene contacto con todos los empleados de la Compañía para hacer gestión de las inconsistencias que se presentan en las cuentas.
Microsoft Office Access	En el cual se generan los comprobantes para hacer la carga de las partidas de tarjetas de crédito, también, por medio de este programa se genera el pendiente de las Compañías <i>Seguros Generales Suramericana</i> (Soc. 1000) y <i>Seguros de Vida Suramericana</i> (Soc. 2000). Este programa, también es muy útil al fin de mes cuando se realiza el cuadro de saldos de las cuentas.
Microsoft Office OneNote	Este programa, se usa para tomar nota de todos los casos que van apareciendo en las cuentas al ir estudiando las partidas, se lleva el historial de los correos, las reuniones, las observaciones y las

	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 31 de 40

	decisiones que se toman en cuanto a la solución de cada uno de estos casos.
Sucursal virtual de los Bancos	Con la ayuda de estas plataformas, el estudio de las partidas de extractos se hace más sencilla ya en la sucursal se puede encontrar información para identificar quien consigno o retiro el dinero.
Plataforma P8	La plataforma P8 está en de la página www.somossura.com a la cual tienen acceso los empleados de SURAMERICANA, en esta, se encuentran los soportes de las consignaciones realizadas a las diferentes cuentas. Esta plataforma, se usa con el fin de confirmar si las contabilizaciones se hicieron correctamente, pues en algunos casos, se encuentra la contabilización del ingreso del dinero, pero el dinero no se ve reflejado ni en el pendiente ni en la cuenta. Este soporte sirve para pedir información al banco o al cajero.
Aplicativo SAP	El aplicativo SAP es el programa administrativo y contable que emplea la Compañía para su operación. Todos los procesos y todas las dependencias de la Compañía depositan su información a SAP y este se encarga de procesarla y acomodarla en los diferentes procesos a los que corresponda.

C. En cuanto al objetivo de *Establecer un escenario metodológico para el proceso de conciliación bancaria de la Compañía Suramericana S.A., que conlleve una optimización del mismo.*

Haciendo el estudio y validando la conciliación de las Compañías de SURAMERICANA y aprovechando los recursos disponibles dentro de la gerencia, se llevaron a cabo las siguientes propuestas:

Estando en el proceso directo de conciliación bancaria y en reuniones que se hicieron durante todo el proceso de este proyecto con el equipo de trabajo de la gerencia, se llegó a la conclusión de que se podían empezar a identificar problemas que se presentan mes a mes y solucionarlos desde la raíz y se encontró lo siguiente.

	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 32 de 40

- En la Compañía Servicios Generales Suramericana (Soc. 1800) existen 2 procesos masivos de la cuenta 1005115210 y 1006115410 (Bancolombia) los cuales consisten en el pago de cuotas de préstamos o pago de pólizas. En ocasiones, el cliente hace el pago de 2 cuotas el mismo día, las cuales aparecen reflejados en el pendiente en las partidas del extracto.

El sistema, por razones de seguridad, no permite contabilizar 2 cuotas del mismo cliente pagadas el mismo día y esto genera mucha operatividad, ya que quedan aproximadamente por mes entre 80 y 100 partidas de extracto pendientes por contabilización. Las partidas que quedan pendientes se deben hacer manualmente una por una y esto es una operatividad que ocupa alrededor de 12 horas al mes pues se debe aumentar o disminuir un peso (\$ 1) por cuota para que el sistema permita contabilizar el ingreso del dinero.

Se recomienda llevar el caso a SAP y buscar una solución corriendo un proceso automático de “segundas cuotas” ya que la NO contabilización de estas partidas aumenta la operatividad de la Gerencia de Servicios Financieros, la Gerencia de Tesorería y Cartera y la Gerencia de Contabilidad en toda la Compañía.

- En las Compañías que manejan efectivo como EPS, IPS y Dinámica, se recomienda la creación de 2 políticas para llevar al PyG los faltantes, sobrantes y diferencias REALES inferiores a \$10.000 (Diez mil pesos M.L.) para sacar estas partidas del pendiente de bancos, ejemplo: el no pago de las cuotas moderadoras y los billetes falsos.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 33 de 40

- Elaborar un convenio con Bancolombia y tener un computador exclusivo de extractos de las Compañías de Suramericana para encontrar fácilmente la información de las partidas de extractos y así evitar pedir los libros de extractos bancarios físicos y la solicitud de información a Bancolombia de las partidas que no se encuentra información de quien deposito o retiro el dinero.

2.2.2 En cuanto al Objetivo General

Por último, en cuanto al objetivo general de *Proponer un escenario de optimización del proceso de conciliación bancaria de la Compañía Suramericana S.A., apoyado en recursos tecnológicos disponibles.*

Se propone a la gerencia establecer un procedimiento en las partidas que cruzan por referencia apoyado en la función “izquierda” para que todos los campos queden con igual número de dígitos y así junto con un “concatenar” y un “contar.si” se haga más sencillo identificar los cruces correctos para ejecutar, así:

La función “izquierda” hace que en la partida de extracto elimine los últimos 2 dígitos, ya que estos hacen referencia a la cuota que está pagando el cliente y solo quede el número del préstamo al igual que el de la contabilización.

Formula bar: =IZQUIERDA(D2;7)

Referencia	Nº doc.	Div.	Soc.	Clase	CT	Lib.mayor	Texto	Fecha doc.	Fe.contab.	Fe.valor	Izquierda	Importe en ML
152909801	106771618	0000	1800	SC	50	1005115210	/ 02 152909801 / / / 4018 /	13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	=IZQUIERDA(D2;7)	-11.020.000
1529098	1408898773	0099	1800	DZ	40	1005115210	Talonnario Bancolombia	13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	15 IZQUIERDA(texto; [num_de_caracteres])	

2 Formula "izquierda"

Referencia	Nº doc.	Div.	Soc.	Clase	CT	Lib.mayor	Texto	Fecha doc.	Fe.contab.	Fe.valor	Izquierda	Importe en ML
152909801	106771618	0000	1800	SC	50	1005115210	/ 02 152909801 / / / 4018 /	13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1529098	-11.020.000
1529098	1408898773	0099	1800	DZ	40	1005115210	Talonnario Bancolombia	13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1529098	11.020.000

3 Resultado formula "izquierda"

La función “concatenar” junto con el “contar.si” cuenta cuantas veces esta la referencia en las partidas de la cuenta que se está estudiando, así:

Formula bar: =CONCATENAR(CONTAR.SI(P:P;P2);";";P:P)

Referencia	Nº doc.	Div.	Soc.	Clase	CT	Lib.mayor	Texto	Fecha doc.	Fe.contab.	Fe.valor	Izquierda	Importe en ML	Conteo
152909801	106771618	0000	1800	SC	50	1005115210	/ 02 152909801 / / / 4018 /	13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1529098	-11.020.000	+CONCATENAR(CONTAR.SI(P:P;P2);";";P:P)
1529098	1408898773	0099	1800	DZ	40	1005115210	Talonnario Bancolombia	13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1529098	11.020.000	P:P;P2);";";P:P)

4 Formula "concatenar" junto con formula "contar.si"

Referencia	Nº doc.	Div.	Soc.	Clase	CT	Lib.mayor	Texto	Fecha doc.	Fe.contab.	Fe.valor	Izquierda	Importe en ML	Conteo
152909801	106771618	0000	1800	SC	50	1005115210	/ 02 152909801 / / / 4018 /	13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1529098	-11.020.000	2-1529098
1529098	1408898773	0099	1800	DZ	40	1005115210	Talonnario Bancolombia	13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1529098	11.020.000	2-1529098

5 Resultado formulas "concatenar" y "contar.si" juntas.

Después de arrastrar estas 2 formulas, se ordena por 1. Columna ABS, 2. Referencia y 3. Fecha valor.

D	E	F	G	H	I	J	L	M	N	O	P	Q	R	S
Referencia	Nº doc.	Div.	Soc.	Clase	CT	Lib.mayor	Texto	Fecha doc.	Fe.contab.	Fe.valor	Izquierda	Importe en ML	Conteo	Abs
152909801	106771618	0000	1800	SC	50	1005115210 / 02 152909801 / / / 4018 /		13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1529098	-11.020.000	2-1529098	11020000
1529098	1408898773	0099	1800	DZ	40	1005115210 Talonario Bancolombia		13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1529098	11.020.000	2-1529098	11020000
9005146175	106725770	0000	1800	SC	50	1005115210 / / 9005146175 / Transferenci / 8142 /		04/05/2016	04/05/2016	04/05/2016	9005146	-7.784.729	1-9005146	7784729
152668401	106771611	0000	1800	SC	50	1005115210 / / 152668401 / / / 4018 /		13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1526684	-5.508.335	2-1526684	5508335
1526684	1408898745	0099	1800	DZ	40	1005115210 Talonario Bancolombia		13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1526684	5.508.335	2-1526684	5508335
131364401	106771239	0000	1800	SC	50	1005115210 / / 131364401 / / / 4018 /		13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1313644	-4.553.807	2-1313644	4553807
1313644	1408898935	0099	1800	DZ	40	1005115210 Talonario Bancolombia		13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1313644	4.553.807	2-1313644	4553807
149603501	106771617	0000	1800	SC	50	1005115210 / / 149603501 / / / 4018 /		13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1496035	-3.716.008	2-1496035	3716008
1496035	1408898641	0099	1800	DZ	40	1005115210 Talonario Bancolombia		13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1496035	3.716.008	2-1496035	3716008
800194297	105714105	0000	1800	SC	50	1005115210 / / 800194297 / / / 4018 /		13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	8001942	-3.227.740	1-8001942	3227740
151291601	106771609	0000	1800	SC	50	1005115210 / / 151291601 / / / 4018 /		13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1512916	-3.001.092	2-1512916	3001092
1512916	1408898813	0099	1800	DZ	40	1005115210 Talonario Bancolombia		13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1512916	3.001.092	2-1512916	3001092
152872401	106771598	0000	1800	SC	50	1005115210 / / 152872401 / / / 4018 /		13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1528724	-2.521.474	2-1528724	2521474
1528724	1408898770	0099	1800	DZ	40	1005115210 Talonario Bancolombia		13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1528724	2.521.474	2-1528724	2521474
150575101	106757348	0000	1800	SC	50	1005115210 / / 150575101 / / / 4018 /		13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1505751	-2.493.787	1-1505751	2493787
152189301	106771596	0000	1800	SC	50	1005115210 / / 152189301 / / / 4018 /		13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1521893	-2.466.564	2-1521893	2466564
1521893	1408898550	0099	1800	DZ	40	1005115210 Talonario Bancolombia		13/05/2016	13/05/2016	13/05/2016	1521893	2.466.564	2-1521893	2466564

6 Orden del pendiente

Llevando a cabo estas funciones, se encuentran las los cruces correctos y se le entregan los números de documento a SAP para que los cruce en un proceso masivos.

También se hace fácil encontrar inconsistencias como: 1. Contabilizaciones sin extractos o 2. Extracto sin contabilizaciones. Esto se da cuando el contar.si arroja un número impar, así:

D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
Referencia	Nº doc.	Div.	Soc.	Clase	CT	Lib.mayor	Texto	Fecha doc.	Fe.contab.	Fe.valor	Izquierda	Importe en ML	Conteo
140626001	106725663	0000	1800	SC	50	1005115210 / 01 140626001 / / / 4017 /		04/05/2016	04/05/2016	04/05/2016	1406260	-673.000	1-1406260
1274358	1406834690	0099	1800	DZ	40	1005115210 Talonario Bancolombia		30/06/2015	30/06/2015	30/06/2015	1274358	250.000	1-1274358

7 Hallazgo de inconsistencia

En esta imagen, se ven reflejados los 2 casos: un extracto sin contabilización y una contabilización sin extracto. Estas partidas 2 partidas, se hallaron filtrando por “1-” en la Columna referencia entre 400 partidas de esta cuenta exacta. Anteriormente, este estudio tardaba aproximadamente de 2 a 3 horas diarias, ya que son varias cuentas que se manejan así mismo y son cuentas que pueden llegar a tener entre 400 y 8.000 partidas.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<h2>INFORME FINAL DE PRACTICA</h2>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 36 de 40

También es aportante emplear en el estudio de las partidas asociadas al banco de Bogotá (Cruza por división), una macro para juntar en una sola fila la división del extracto y la contabilización y hacer más practica la identificación de los cruces y las inconsistencias así:

Así aparece normalmente en el pendiente al momento de descargarlo.

N_doc	Sc	Lib_mayc	Banc	Cta_banc	Di	Clai	Cl	Texto	Fecha_doc	Fecha_col	Fecha_val	Importe
1300424891	1000	1006101110	BOG03	434722047	2450	SK	40	CONSIGNACIÓN EFECTIVO	26/05/2016	26/05/2016	26/05/2016	4.769.049
107067479	1000	1006101110	BOG03	434722047	0000	SC	50	2450000000 8600029644 / / / / /	26/05/2016	27/05/2016	26/05/2016	(4.756.249)

8 División / Texto

Cuando se ejecuta la macro, con el parámetro de poner en la columna división los cuatro primeros números del campo texto cuando están antes de 6 ceros queda así:

N_doc	Sc	Lib_mayc	Banc	Cta_banc	Di	Clai	Cl	Texto	Fecha_doc	Fecha_col	Fecha_val	Importe
1300424891	1000	1006101110	BOG03	434722047	2450	SK	40	CONSIGNACIÓN EFECTIVO	26/05/2016	26/05/2016	26/05/2016	4.769.049
107067479	1000	1006101110	BOG03	434722047	2450	SC	50	2450000000 8600029644 / / / / /	26/05/2016	27/05/2016	26/05/2016	(4.756.249)

9 Ejecutando la macro

A tener el pendiente organizado de esta manera, se filtra por la división y se encuentran fácilmente los cruces correctos, las inconsistencias de extractos sin contabilización o contabilizaciones sin extracto.

Estas acciones, se hacen con el fin de disminuir el tiempo en estudiar las partidas del pendiente, identificando rápidamente las inconsistencias y los cruces correctos de las partidas.

 INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 37 de 40

3 Conclusiones.

Se adquirió un amplio conocimiento acerca del proceso para realizar la conciliación bancaria de las cuentas de las Compañías de Suramericana, el estudio de las contabilizaciones, la gestión de cada una de las partidas, la conciliación de tarjetas de crédito, su manejo, su estudio y solución de inconsistencias.

Se cumplió con el objetivo general, esto es, la optimización de la operatividad y los tiempos del estudio de las partidas y la conciliación bancaria como tal en el programa Microsoft Office Excel, adicionando formulas y macros.

Se aportó a la Gerencia de contabilidad estrategias que ahorran tiempos de operatividad al identificar en 5 ó 10 minutos partidas que cruzan correctamente e inconsistencias en lo que se tardaba aproximadamente 2 ó 3 horas diarias.

4 Observaciones.

- Durante el proceso de práctica empresarial, se presentó una inconsistencia con el banco de occidente, en la cual el cliente pagó el valor correspondiente a la cuota mensual de la póliza y el banco reporto a suramericana un valor superior o inferior al pagado realmente. Esta inconsistencia provoco una diferencia entre las contabilizaciones y los extractos de

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRACTICA</p>	<p>Código: F-PI-038</p>
		<p>Versión: 02</p>
		<p>Página 38 de 40</p>

este banco y las partidas del pendiente aumentaron en un 1200% y al cierre de abril se encontraba en 36.000 partidas (Extractos y legalizaciones)

Se hizo un proceso junto con: Banco de occidente, la gerencia de tesorería, director de contabilidad, analista de bancos para dar una solución rápida y al cierre de mayo el pendiente disminuyó a 9.095 partidas.

- Con todo el trabajo desarrollado, la Compañía ha considerado renovar el contrato de practicante por otros 6 meses a partir de 1 de junio de 2016.

5 Referencias bibliográficas.

- Compañía SURAMERICANA S.A. (28 de 02 de 2014). Instructivo de Conciliación Bancaria. Medellín, Antioquia, Colombia.
- Definicion ABC. (2007). *Definicion ABC*. Recuperado el 4 de Julio de 2016, de <http://www.definicionabc.com/economia/banco.php>
- Díaz, H. (2016). *Contabilidad General* (Segunda ed.). (M. F. Castillo , Ed.) Colombia: Prentice Hall. Recuperado el 3 de Julio de 2016
- Diccionario de ALEGSA. (27 de Mayo de 2016). *Definiciones-de.com*. Recuperado el 4 de Julio de 2014, de http://www.definiciones-de.com/Definicion/de/bancos_y_banca.php
- Gerencie.com. (15 de 07 de 2014). La conciliación bancaria. Recuperado el 22 de 05 de 2016, de <http://www.gerencie.com/conciliacion-bancaria.html>
- Lujan , T. (23 de Mayo de 2006). *Mailxmail*. Obtenido de <http://www.mailxmail.com/curso-conciliacion-bancaria/antecedentes-conciliacion-bancaria>

	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 39 de 40

Martínez Castillo, A. (2011). Consolidación de Estados Financieros. *Contabilidad avanzada para grupos de empresas, Tercera*, 461. (J. Mares Chacón, Ed.) México, México: McGrawHill. Recuperado el 2016

Mujica Baron, L. S. (8 de Septiembre de 2011). *Conta - Fin*. Obtenido de <http://conta-fin.blogspot.com.co/2011/09/conciliacion-bancaria.html>

Romero, N. (7 de Mayo de 2015). ASPECTOS GENERALES COMPAÑIA 1800. Medellin, Antioquia, Colombia. Recuperado el 13 de Marzo de 2016

Sánchez Uribe, B. A. (23 de Marzo de 2016). Envigado, Antioquia, Colombia.

Suramericana S.A. (2015). <https://www.sura.com/>. Recuperado el 20 de Marzo de 2016, de <http://www.sura.com/corporativo/index.html>.

WordReference. (s.f.). *WordReference.com*. Recuperado el 4 de Julio de 2016, de <http://www.wordreference.com/definicion/conciliar>

Firma del estudiante: Andreo Sánchez Uribe

Firma del asesor: [Firma manuscrita]

Firma del jefe en el Centro de Práctica: [Firma manuscrita]

	INFORME FINAL DE PRACTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 40 de 40

Glosario.

- Conciliación Bancaria: Es una comparación que se hace entre los apuntes contables que lleva una empresa de su cuenta corriente (o cuenta de bancos) y los ajustes que el propio banco realiza sobre la misma cuenta. (Debitoor., s.f.)
- SAP: Sistemas, Aplicaciones y Productos para el procesamiento de datos, es un programa para aplicaciones de negocios. (Ser consultor SAP, 2014)
- Pendiente: Archivo en el que se encuentran las transacciones abiertas, sean contabilizaciones o extractos bancarios. (Sánchez Uribe, 2016)
- Extracto bancario: Es un documento que envía de manera periódica una entidad financiera al titular de una cuenta con el resumen de los movimientos que se han producido a lo largo del último mes en dicha cuenta y el saldo disponible. (Finanzas para mortales, s.f.)
- Compensar: Igualar en sentido opuesto o neutralizar el efecto de una cosa con el de la otra: Compensar las pérdidas con las ganancias. (WordReference, s.f.)
- Proceso: Son mecanismos de comportamiento que diseñan los hombres para mejorar la productividad de algo, para establecer un orden o eliminar algún tipo de problema. (WordReference, s.f.)