Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú. Decana de América
Facultad de Ciencias Contables
Escuela Profesional de Contabilidad

Automatización del proceso de la conciliación bancaria en una empresa del sector logístico

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

Para optar el Título Profesional de Contadora Pública

AUTOR

Alexandra Dennís CORNEJO BEDOYA

ASESOR

Dr. Jesús Pascual AYALA ZAVALA

Lima, Perú

2025



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Cornejo, A. (2025). *Automatización del proceso de la conciliación bancaria en una empresa del sector logístico*. [Trabajo de suficiencia profesional de pregrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Escuela Profesional de Contabilidad]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.

Metadatos complementarios

Datos de autor	
Nombres y apellidos	Alexandra Dennís Cornejo Bedoya
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	72746382
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	Dr. Jesús Pascual Ayala Zavala
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	09172852
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0003-0117-6078
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	Dr. Jesús Martín Orna Barillas
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	07223810
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	Mag. Félix Hipólito Pajuelo Chauca
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	08260467
Datos de investigación	
Línea de investigación	D.11.0.35 Innovación y gestión de las TIC
Grupo de investigación	Investigación e Innovación en Contabilidad y Finanzas (INCONFIN)
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento.

Ubicación geográfica de la investigación	País: Perú Departamento: Lima Provincia: Callao Distrito: Callao Latitud: -12.04994 Longitud: -77.12054
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Octubre 2025 - Diciembre 2025
URL de disciplinas OCDE	Sistemas de automatización, Sistemas de Control https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#2.02.03

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
Universidad del Perú. Decana de América
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
DIRECCIÓN DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ACTA N° 186-EPCO-FCC-2025

SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL (TSP) PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADORA PÚBLICA

En la ciudad de Lima, local Auditorio (3er. piso) de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, siendo las 09:00 horas del día veinte de diciembre del año dos mil veinticinco, en cumplimiento con lo dispuesto en la Resolución Rectoral N° 00744-R-20 de fecha 18 de febrero del 2020 que aprueba la "Directiva general para realizar, presentar y sustentar el trabajo de investigación para la obtención del grado académico de bachiller, la tesis o el **trabajo de suficiencia profesional** para la obtención del título profesional en la UNMSM"; se reunió el Jurado Evaluador designado según Resolución Decanal N° 001976-2025-D-FCC/UNMSM de fecha 22 de diciembre de 2025, conformado por los siguientes docentes:

PRESIDENTE	:	Dr. Jesús Martín Orna Barillas
MIEMBRO	:	Mag. Félix Hipólito Pajuelo Chauca
MIEMBRO - ASESOR	:	Dr. Jesús Pascual Ayala Zavala

Quienes procedieron a evaluar y calificar la Sustentación del Trabajo de Suficiencia Profesional (TSP) titulado: ***"AUTOMATIZACIÓN DEL PROCESO DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA EN UNA EMPRESA DEL SECTOR LOGÍSTICO"***, presentado por la bachiller Alexandra Dennís Cornejo Bedoya con código de matrícula N° 18110390, para la obtención del Título Profesional de Contadora Pública.

Habiendo concluido con la sustentación y evaluación sobre las asignaturas terminales o concentradoras (capstone) de la especialidad, el Jurado Evaluador deliberó y emitió la calificación siguiente:

APROBADA

Siendo las 12:00 horas, se dio por concluido el acto académico y, leída la presente Acta, procedieron a firmar los integrantes del Jurado Evaluador en señal de conformidad.

Dr. Jesús Martín Orna Barillas
Presidente

Mag. Félix Hipólito Pajuelo Chauca
Miembro

Dr. Jesús Pascual Ayala Zavala
Miembro - Asesor

Nota. Resolución Decanal N° 001976-2025-D-FCC/UNMSM fue emitida en vía de regularización con fecha 22 de diciembre de 2025.

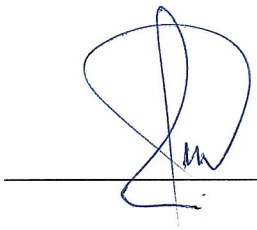
UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE
SAN MARCOS
Universidad del Perú, Decana de América

CERTIFICADO DE SIMILITUD

Yo, Dr. Jesús Pascual Ayala Zavala en mi condición de asesor acreditado con el Dictamen de la E.P. de Contabilidad N° 000209-2025-EPCO-FCC/UNMSM del Trabajo de Suficiencia Profesional (TSP), cuyo título es *"AUTOMATIZACIÓN DEL PROCESO DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA EN UNA EMPRESA DEL SECTOR LOGÍSTICO"*, presentado por la bachiller Alexandra Dennís Cornejo Bedoya para optar el Título Profesional de Contadora Pública, CERTIFICO que se ha cumplido con lo establecido en la Directiva de Originalidad y de Similitud de Trabajos Académicos, de Investigación y Producción Intelectual. Según la revisión, análisis y evaluación mediante la plataforma PIDS, el documento evaluado cuenta con el 15% de similitud, nivel PERMITIDO para continuar con los trámites correspondientes y para su **publicación en el repositorio institucional.**

Se emite el presente certificado en cumplimiento de lo establecido en las normas vigentes, como uno de los requisitos para la obtención del Título Profesional de Contadora Pública.

Lima, 6 de mayo de 2026

Firma del asesor: 

Nombres y apellidos del asesor: Dr. Jesús Pascual Ayala Zavala

DNI: 09172852

La vigencia del presente certificado corresponde a un período de noventa (90) días desde la fecha de su emisión; siempre que no haya observaciones en el texto durante el proceso de revisión por el jurado informante o surja alguna contingencia.

DEDICATORIA

El presente trabajo se lo dedico en primer lugar a mi madre por creer en mí y esforzarse diariamente para poder ser hoy en día una gran profesional, de igual manera a mis tías que siempre confiaron en mí y me apoyaron en todo el proceso. Por último, dedico este trabajo a mi pequeño Joaquín que me motiva todos los días a seguir adelante.

AGRADECIMIENTOS

Mi eterno agradecimiento a mi madre por creer en mí y siempre impulsarme a cumplir con mis sueños y a no rendirme, por apoyarme desde un comienzo desde que inicie mi camino en esta universidad hasta el día de hoy. Gracias por toda mamá.

Agradecer también a toda mi familia que siempre confiaron en mí y celebraron todos mis logros, a mis tías por sus sabios consejos, a mis primos que me acompañaron en el proceso.

También agradezco a mi jefa y a mis compañeros de trabajo que me apoyaron con los tiempos y la carga laboral, gracias por la comprensión y motivación diaria.

Y por último agradezco a mi asesor, que fue una guía muy importante para la culminación de este trabajo.

Gracias a todos.

ÍNDICE GENERAL

1. INFORMACIÓN DEL LUGAR DONDE SE DESARROLLO LA ACTIVIDAD 3

1.1. Institución donde se desarrolló la actividad 3

1.1.1. Reseña histórica 3

1.1.2 Servicios que brinda 4

1.1.3 Organización y estructura empresarial 7

1.2 Periodo de duración de la actividad 8

1.3 Finalidad y objetivos de la entidad 8

1.4 Razón o denominación social 9

1.5 Dirección postal 9

1.6 Correo electrónico y teléfonos del centro laboral 10

2. DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD 10

2.1 Organización de la actividad 10

2.2 Finalidad y objetivos de la actividad 11

2.3 Problemática 12

2.3.1 Descripción del problema 12

2.3.2 Formulación del problema 15

2.3.3 Antecedentes de la realidad problemática 15

2.3.4 Conocimientos teóricos, normativos y técnicos utilizados en el desempeño profesional para el tratamiento del problema 20

2.4 Metodología y procedimientos 28

2.4.1 Técnicas e instrumentos 28

2.4.2 Procedimientos utilizados en el tratamiento del problema o caso 29

2.5 Resultados de la actividad 29

2.5.1 Detalles de la aplicación de las técnicas, instrumentos y procedimientos 29

2.5.2 Análisis de las alternativas de solución 40

2.5.3 Discusión de las alternativas de solución 42

2.5.4 Alcance y limitaciones de la alternativa elegida 43

CONCLUSIONES 45

RECOMENDACIONES 47

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS 48

ANEXOS Y/O ILUSTRACIONES 51

LISTA DE FIGURAS

Figura 1: Organigrama de la Empresa DP World Logistics S.R.L 8

Figura 2: Ubicación Geográfica de la empresa DP World Logistics S.R.L..... 9

Figura 3: Reporte de AR del sistema contable Oracle Fusion Cloud 13

Figura 4: Modelo de Extracto Bancario de DP World Logistics S.R.L..... 14

Figura 5: Reporte de AP del sistema Contable Oracle Fusion Cloud..... 14

Figura 6: Reporte de Movimientos Bancarios detallado enviado por Tesorería..... 30

Figura 7: Módulo de descarga del GL "Mayor" 31

Figura 8: Detalle de las cuentas contables relacionadas a cada cuenta bancaria 31

Figura 9: Módulo de descarga del Trial Balance "Balance General" 32

Figura 10: Proceso de Conciliacion bancaria de las cuentas bancarias pagadoras : Libro Mayor 34

Figura 11: Proceso de Conciliacion bancaria de las cuentas bancarias pagadoras : Extracto Bancario 34

Figura 12: Proceso de Conciliacion bancaria de las cuentas bancarias recaudadoras : Libro Mayor..... 35

Figura 13: Proceso de Conciliacion bancaria de las cuentas bancarias recaudadoras : Extracto Bancario 35

RESUMEN

El presente trabajo de suficiencia profesional se desarrolló con el objetivo de presentar una propuesta tecnológica orientada a optimizar el proceso de conciliación bancaria en una empresa del sector logístico en el Perú, donde esta actividad se efectúa manualmente debido a la inexistencia de un módulo de bancos en el sistema contable.

A partir del estudio del procedimiento vigente y de la identificación de sus principales limitaciones, se determinó como problema central la demora en la elaboración de la conciliación bancaria y, como consecuencia, la limitada disponibilidad del personal contable para analizar detalladamente las partidas no conciliadas, las cuales tienden a acumularse al no ser regularizadas oportunamente. Ante ello, se planteó la necesidad de implementar soluciones tecnológicas de bajo costo que permitieran agilizar el proceso, reducir errores y optimizar el uso del tiempo.

La metodología empleada fue de enfoque cualitativo, sustentada en la revisión de antecedentes académicos que respaldaron la factibilidad de automatizar procesos contables, y desarrollada sobre un marco teórico que integró conceptos fundamentales para comprender la problemática. Como resultado se logró determinar que la propuesta de automatización mejorará la eficiencia operativa del área contable y además fortalecerá la capacidad analítica mediante la ejecución de un plan de control de partidas no conciliadas. En conclusión, la automatización es una estrategia eficaz para optimizar los procesos contables y asegurar la confiabilidad y transparencia de la información financiera.

Palabras clave: conciliación bancaria, automatización, soluciones tecnológicas, empresa logística, eficiencia operativa

ABSTRACT

This professional sufficiency work was developed with the objective of presenting a technological proposal aimed at optimizing the bank reconciliation process in a logistics sector company in Peru, where this activity is carried out manually due to the lack of a bank module in the accounting system.

Based on a study of the current procedure and the identification of its main limitations, the central problem was determined to be the delay in preparing bank reconciliations and, consequently, the limited availability of accounting staff to thoroughly analyze unreconciled items, which tend to accumulate if not addressed promptly. Therefore, the need arose to implement low-cost technological solutions that would streamline the process, reduce errors, and optimize time management.

The methodology employed was qualitative, based on a review of academic literature that supported the feasibility of automating accounting processes, and developed within a theoretical framework that integrated fundamental concepts for understanding the problem. The results showed that the proposed automation will improve the operational efficiency of the accounting department and strengthen analytical capacity through the implementation of a plan to control unreconciled items. In conclusion, automation is an effective strategy for optimizing accounting processes and ensuring the reliability and transparency of financial information.

Key words: bank reconciliation, automation, technological solutions, logistics company, operational efficiency

INTRODUCCION

En el contexto actual de transformación digital, la automatización de procesos contables se ha convertido en una necesidad estratégica para las empresas que buscan mejorar su eficiencia operativa. Este trabajo de suficiencia profesional tiene como objetivo principal proponer una solución tecnológica que optimice el proceso de conciliación bancaria en la empresa logística en estudio.

La conciliación bancaria es una actividad importante dentro del área contable, ya que permite verificar la correspondencia entre los registros contables internos y los extractos bancarios emitidos por las entidades financieras. En la empresa en estudio este proceso se realiza de manera manual, lo que implica demoras en la elaboración, debido que está expuesto a errores humanos y ocasiona atrasos en las regularizaciones de las partidas no conciliadas, especialmente en las cuentas bancarias pagadoras. Estas dificultades afectan la confiabilidad de los saldos contables y limitan la capacidad del análisis financiero oportuno.

Ante esta problemática, se plantea la implementación de herramientas tecnológicas que permitan realizar el cruce de información entre los libros contables y los movimientos bancarios de forma rápida y precisa. La propuesta contempla el uso de Excel asistido por la inteligencia artificial para la automatización y optimización, reduciendo tiempos y evitando errores en la elaboración de la conciliación bancaria, de igual manera en la implementación de un plan de trabajo para regularizar las partidas no conciliadas acumuladas a la fecha, asegurando que los saldos contables reflejen fielmente la situación financiera de la empresa.

La metodología empleada incluye el análisis del proceso actual, la identificación de cuellos de botella, la propuesta de la herramienta automatizada y la evaluación de su impacto en términos

de eficiencia, precisión y reducción de costos. Este estudio busca aportar al desarrollo de soluciones tecnológicas aplicadas a la contabilidad, promoviendo la formación de profesionales capaces de liderar procesos de transformación digital en sus organizaciones.

1. INFORMACIÓN DEL LUGAR DONDE SE DESARROLLO LA ACTIVIDAD

1.1. Institución donde se desarrolló la actividad

1.1.1. Reseña histórica

DP World nació como una empresa portuaria en Dubái, Emiratos Árabes Unidos, y ha evolucionado hasta convertirse en un actor global en logística y comercio inteligente. Su expansión internacional comenzó con la adquisición de puertos estratégicos y operadores logísticos, consolidando su presencia en más de 60 países. Su presencia en Perú comenzó desde el 2006 con la administración del Muelle Sur del Puerto del Callao, el principal terminal de contenedores del país (DP World Callao).

DP World Logistics surge en 2018 como una división especializada dentro del grupo DP World, enfocada en ofrecer soluciones integradas de cadena de suministro. Su objetivo principal es conectar el comercio global mediante servicios que van desde el transporte terrestre y marítimo hasta la gestión de almacenes y aduanas.

En 2018 DP World a través de su subsidiaria DP World Perú adquirió los activos de Andino Investment Holding por 315.7 mill usd incluyendo a Tritón Transports S.A. (transporte terrestre), Neptunia S.A. (servicios logísticos), Esto permitió que desde el 16 de junio de 2021, ambas empresas dejaran de operar bajo sus nombres originales y pasen a formar parte de *DP* World Logistics S.R.L. Esta integración permitió ofrecer servicios logísticos más completos, incluyendo transporte terrestre, almacenamiento, depósitos aduaneros y gestión portuaria.

En Perú, DP World Logistics opera en conexión con DP World Callao, uno de los terminales portuarios más importantes del país. Ha contribuido significativamente al desarrollo logístico nacional, facilitando el comercio exterior y mejorando la competitividad de las exportaciones peruanas.

La empresa ha desarrollado una red robusta de almacenes, centros de distribución y transporte multimodal, incluyendo ferrocarril, carretera y marítimo.

Actualmente DP World Logistics cuenta con más 900 mil m2 de infraestructura para depósitos aduaneros o temporales contando con 8 sedes entre Lima y Piura.

1.1.2 Servicios que brinda

DP World Logistics ofrece una variedad de servicios logísticos completos de principio a fin, adaptándose a las necesidades específicas de cada cliente de la cadena de comercio exterior peruano. Los servicios brindados son los siguientes:

- **Servicios integrales**

Servicios integrales en operaciones logísticas se refiere a la coordinación completa de todos los procesos necesarios para llevar a cabo una importación o exportación de manera eficiente. Esto incluye desde el envío y recepción de documentos, pasando por el agenciamiento marítimo y aduanero, hasta la obtención de licencias y certificaciones requeridas. También abarca los servicios de transporte que aseguran el traslado de la carga, y la facturación, que permite cerrar el ciclo operativo. Esta integración garantiza que cada etapa esté conectada y optimizada, reduciendo tiempos, costos y riesgos en la cadena logística.

- **Servicio de freight forwarding (transitario o agente de carga)**

Servicios de logística internacional para las operaciones de transporte de carga a clientes importadores o exportadores, sus principales funciones se centran en coordinar y supervisar las actividades logísticas y del transporte de carga de las personas físicas o empresas que requieran de sus servicios, adopta todas las responsabilidades que esto implica actuando como intermediarios entre el ente que lleva a cabo el envío (NVOCC) y su destino final, es decir entre el cliente y el proveedor. Los principales servicios que brinda un agente de carga es proponer soluciones personalizadas a los clientes, brindar la tarifa más económica o rentable selección de rutas y medios de transporte más eficientes, hasta la ejecución de documentación, trámites aduaneros y control de mercancías.

Además, Brinda servicios de freight forwarding aéreo, facilitando el transporte de carga entre aeropuertos internacionales mediante aviones cargueros, comerciales o chárteres; y freight forwarding marítimo, gestionando el traslado de mercancías entre puertos, en coordinación con navieras y actores clave de la cadena logística

- **Servicio de NVOCC**

Como operador NVOCC ofrece una gama completa de servicios logísticos que optimizan la cadena de suministro sin necesidad de operar buques propios. Se encargan de contratar espacio en barcos, consolidar carga, emitir documentos de transporte y gestionar el movimiento de mercancías, actuando como intermediarios entre los cargadores y las líneas navieras. El servicio puede incluir el uso de

contenedores propios, alquilados o proporcionados por las navieras, según las necesidades del cliente.

- **Almacenamiento y distribución (Deposito Aduanero Simple-DAS)**

Servicio logístico integral de almacenamiento y distribución. La empresa dispone de un local de 180,000 m² que integra almacenes y terminal de contenedores, ubicado estratégicamente a solo 3 km del puerto del Callao. Ofrece servicios de almacenaje aduanero y simple, transporte y distribución, y servicios de valor agregado especializados según las necesidades de cada industria.

- **Depósito de contenedores impo y expo**

Servicio de almacenamiento y distribución, que incluye la gestión y el resguardo seguro de todo tipo de carga mientras se realiza el proceso de despacho aduanero. Esto no solo implica tener un espacio físico para almacenar la mercancía, sino también se encarga de la revisión de documentos necesarios para la aduana y de transmitir electrónicamente la información a la SUNAT, cumpliendo con los requisitos legales y operativos del comercio exterior.

- **Depósito de vehículos nuevos**

Incluye el servicio de transporte seguro de las unidades desde el puerto al almacén, recepción, inspección y protección, donde se verifica el estado del vehículo, se documenta su llegada y se aplican medidas de resguardo, además el almacenaje aduanero, que permite mantener los vehículos en espacios autorizados mientras se completan los trámites de importación. La empresa como parte de su

compromiso con soluciones sostenibles realiza también la reconversión a gas natural de los vehículos según necesidades del cliente.

- **Servicio reefer o gestión de cadena de frio**

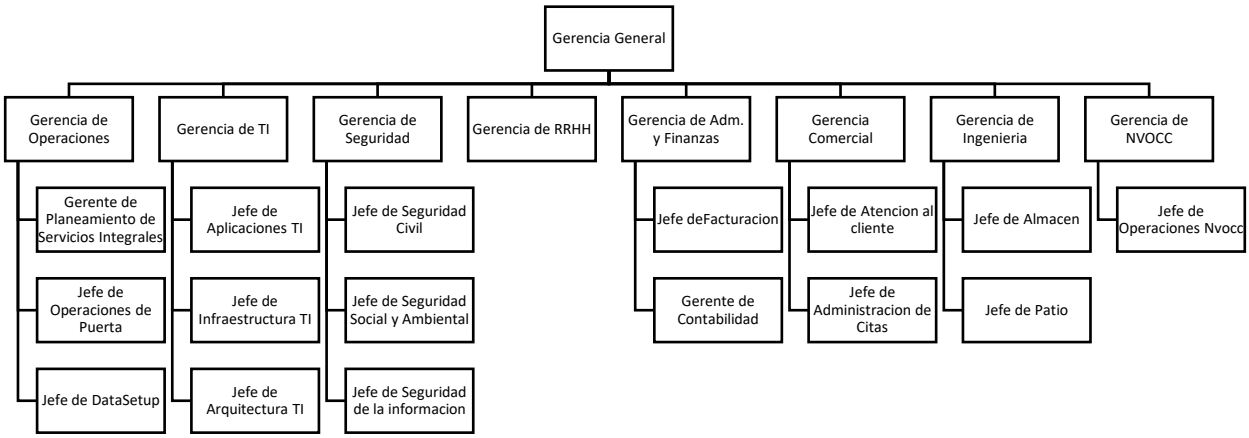
La empresa brinda soluciones logísticas integrales para carga refrigerada, que incluyen conexión, desconexión y monitoreo de temperatura, inspección de motor, asistencia técnica para diagnóstico y reparación, Además, se realiza la inyección de gases (CO_2 o nitrógeno) en contenedores con tecnología de atmósfera controlada. Este servicio también abarca la gestión de reservas, agenciamiento marítimo y aduanero, transporte intermodal en cadena de frío desde origen a destino, almacenamiento, servicios portuarios, gasificado de frutas perecibles, depósito de vacíos, y soporte técnico para equipos reefer.

1.1.3 Organización y estructura empresarial

DP World Logistics actualmente cuenta con una estructura organizacional de tipo lineal donde cada empleado de las diversas áreas tiene un superior directo, el gerente general se encuentra en la cúspide del organigrama, seguido por los gerentes y jefes de departamento que supervisan las operaciones diarias.

Figura 1

Organigrama de la Empresa DP World Logistics S.R.L



Nota. El gráfico representa la estructura organizacional del corporativo en general

1.2 Periodo de duración de la actividad

El periodo de duración de la actividad del presente trabajo de suficiencia profesional es de aproximadamente 5 meses.

1.3 Finalidad y objetivos de la entidad

La finalidad de DP World Logistics es brindar soluciones logísticas integrales y de alta calidad que respondan a las necesidades del comercio exterior peruano, mediante el uso de tecnología avanzada, infraestructura moderna y procesos eficientes, con el compromiso de facilitar el comercio global de forma sostenible, segura e innovadora.

De igual forma sus objetivos se enfocan en ofrecer servicios logísticos integrales y de alta calidad, adaptados a las necesidades del comercio exterior peruano. Para lograrlo, la empresa busca implementar tecnología de vanguardia, desarrollar soluciones innovadoras y eficientes, y gestionar una infraestructura moderna que incluye terminales portuarios, almacenes y centros de distribución. Además, orienta su estrategia a facilitar el comercio global mediante la optimización de procesos, la entrega segura y puntual de mercancías, y el compromiso con la sostenibilidad y la responsabilidad social.

1.4 Razón o denominación social

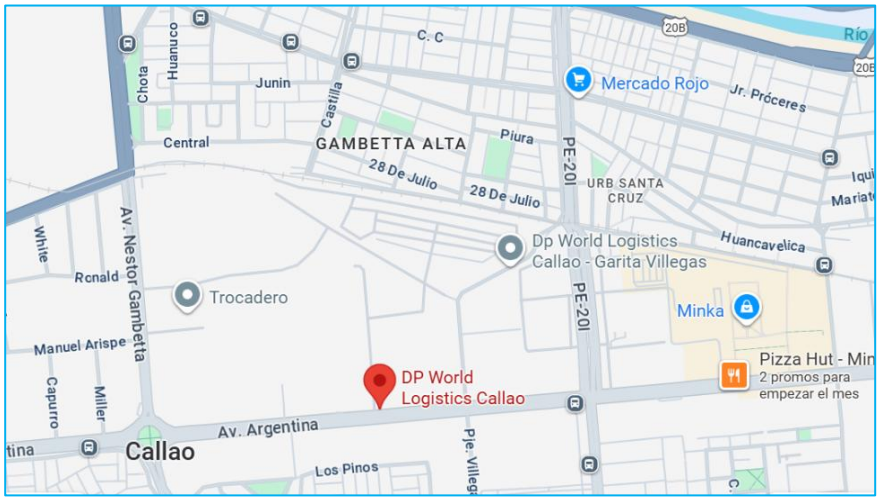
DP WORLD LOGISTICS S.R.L.

1.5 Dirección postal

Av. Argentina nro. 2085 Urb. Playa Rimac Prov. Const. Del Callao –Callao

Figura 2

Ubicación Geográfica de la empresa DP World Logistics S.R.L



Nota. La figura muestra la ubicación exacta de la empresa. Fuente: Google Maps.

1.6 Correo electrónico y teléfonos del centro laboral

De acuerdo con la página web de DP World Logistics con el siguiente enlace: https://www.dpworld.com/es/peru/logistics/home el número de contacto es el +(01) 206-6500

2. DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD

2.1 Organización de la actividad

El proceso de elaboración de la conciliación bancaria se lleva a cabo por 3 asistentes del área de contabilidad en coordinación con el área de Tesorería y el área de Cuentas por cobrar. De acuerdo al siguiente detalle:

- El primer día de cada mes el área de Tesorería envía al área de contabilidad los extractos bancarios de las 17 cuentas de la empresa en formato PDF y Excel, que comprenden las cuentas pagadoras y recaudadoras.
- El área de Contabilidad para llevar a cabo la conciliación descarga los siguientes reportes:
    1. El "GL" que es igual al Mayor correspondiente a cada cuenta bancaria,
    2. EL Trial Balance en moneda soles y dólares donde se muestran los saldos finales al culminar el periodo de cada cuenta según su moneda
    3. El reporte de AR (cuentas por cobrar) y,
    4. El reporte de AP (cuentas por pagar)
- El área de contabilidad mensualmente realiza la conciliación bancaria del mes anterior de forma manual, debido a que actualmente no contamos con un módulo en el sistema contable donde se puedan migrar los extractos y reconciliar automáticamente. Por ello elaboramos nuestra hoja de trabajo en Excel, realizamos la conciliación mediante un cruce

entre el mayor y el estado de cuenta, apoyándonos de los reportes de AP y AR. El proceso de culminación de la conciliación es de aproximadamente de 10 días.

- Sin embargo, en este proceso de conciliación quedan muchas partidas por regularizar, por ello los asistentes contables se encargan de analizar las partidas pendientes no conciliadas, debiendo coordinar con el área de Tesorería y Cuentas por Cobrar para su posterior regularización. Cabe mencionar además que las áreas de Cobranza y Tesorería solo realizan registros en libro bancos de las operaciones relacionadas a pago de proveedores y cobranza a clientes, las demás operaciones como transferencia entre cuentas, venta de moneda, pago de impuestos y otras transacciones lo registra el área de contabilidad a inicios del siguiente mes cuando se decepciona los extractos bancarios. Es política contable de la empresa que las partidas no identificadas mayor a 3 meses se registran en la cuenta 46, subcuenta 4699 mientras se determina su origen. El asiento se suele extornar a inicios de cada mes cuando ya se ha identificado la procedencia.

2.2 Finalidad y objetivos de la actividad

A través del desarrollo de este trabajo de investigación, será posible comprender la situación actual del proceso de conciliación bancaria en la entidad, identificando los problemas y limitaciones derivados de su elaboración manual. En este contexto, la conciliación bancaria cuyo propósito es verificar la coincidencia entre los registros contables y los extractos bancarios, detectar errores u omisiones como por ejemplo duplicidad de registros, registros faltantes y cargos o abonos indebidos; se convierte en un procedimiento clave para asegurar la confiabilidad de la información financiera.

De esta manera, la investigación contribuirá a fundamentar la necesidad de modernizar esta actividad crítica dentro del área contable, beneficiando no solo a la entidad estudiada, sino también a otras organizaciones con problemáticas similares.

El objetivo principal de esta actividad es que los registros contables contenidos en el rubro de efectivo y equivalente de efectivo reflejen fielmente la situación financiera de la empresa, es decir que al cierre de cada periodo las cuentas vinculadas a bancos reflejen los mismos saldos del extracto bancario o en todo caso quedando solo las diferencias temporales que existiera. Para ello ante la inexistencia de un módulo en el sistema contable de la entidad que pueda realizar una conciliación automática que optimice tiempos y genere menores costos se requiere proponer una herramienta que automatice el proceso.

2.3 Problemática

2.3.1 Descripción del problema

El proceso de elaboración de la conciliación bancaria en la empresa logística en estudio presenta diversas complicaciones en el transcurso de la elaboración, una de ellas es el tiempo que toma al área contable en culminarlo y esto se debe a que no se cuenta con la información necesaria en algunas cuentas bancarias para realizar el cruce de información entre la contabilidad y el estado de cuenta.

Respecto a las cuentas recaudadoras el área de cobranzas realiza el registro de los abonos con la referencia de la operación bancaria, en el reporte de AR se mostrará el detalle del cliente, el documento y el número de cobro que es la unión del nombre del banco, moneda y operación bancaria. En la figura posterior se muestra la referencia en la primera columna.

Con esta información la conciliación de las cuentas recaudadoras no es tan complicada de elaborar y también cuenta con un mínimo de partidas no conciliadas debido a que cada registro de bancos es fácil de identificar.

Figura 3

Reporte de AR del sistema contable Oracle Fusion Cloud



Nota: El grafico muestra el Reporte de AR (Cuentas por cobrar)

Al contrario, en el caso de las cuentas pagadoras el equipo contable si presenta dificultades en la identificación de partidas, el área de Tesorería al realizar los registros de los pagos a proveedores no coloca como referencia el número de operación bancaria, ni una referencia en común con el extracto bancario debido a que los registros se realiza a través de las propuestas de pago. Dichos detalles de las propuestas solo migran en el txt del banco en caso de pagos masivos de proveedores, contrariamente eso no pasa en pagos mediante factoring o los pago a proveedores realizados mediante el módulo de pago servicios de BCP.

Figura 4

Modelo de Extracto Bancario de DP World Logistics S.R.L

Fecha	Descripción operación	Monto	Referencia2
30/09/2025	PROV TLC 80	-185,854.05	PROV USD 300925.05
30/09/2025	PROV TLC 74	-159,353.62	PROV USD 300925.
30/09/2025	PROV TLC 81	-141,296.53	PROV USD 300925.07

Nota: El grafico muestra los movimientos bancarios enviados por Tesorería donde se resalta la propuesta de pago como referencia.

Por ello en estos casos donde no se cuenta con referencia se toma la referencia de pago y la fecha para hacer el cruce con el Reporte de AP. Esto genera demoras en culminar las conciliaciones de las cuentas pagadoras y además mucho riesgo de error humano al momento de conciliar. Importante resaltar que las cuentas pagadoras son las que cuentan con más partidas no conciliadas con antigüedad de hasta 1 año.

Figura 5

Reporte de AP del sistema Contable Oracle Fusion Cloud

REPORTE DETALLADO DE FACTURAS

Entidad Jurídica	Tipo Comprobante	Tipo Documento	Número Factura	Descripción	Razón Social	Fecha Factura	Estado Pago	Condicione Pago	Fecha Recepción Factura	Fecha Pago	Propuesta Pago	Beneficiario	Importe Pago	Moneda Pago
NEPTUNIA S.A.	Factura	Estándar	FX01-00000507	TRANSPORTE DE CARGA	A & G MK INVERSIONES E.I.R.L.	18/08/2025	Pagada Totalmente	Neto a 30	19/08/2025	23/09/2025	PROV USD 230925.02	A & G MK INVERSIONES E.I.R.L.	826.94	USD
NEPTUNIA S.A.	Factura	Estándar	FX01-00000505	TRANSPORTE DE CONTENEDOR	A & G MK INVERSIONES E.I.R.L.	18/08/2025	Pagada Totalmente	Neto a 30	19/08/2025	23/09/2025	PROV USD 230925.02	A & G MK INVERSIONES E.I.R.L.	600.38	USD

Nota: El grafico muestra el Reporte de AP (Cuentas por Pagar)

Ante esta situación se propone automatizar el proceso de la conciliación bancaria con el uso de un asistente virtual de Inteligencia artificial. Con el apoyo de la IA se propone hacer uso de una macro que realice cruce de bancos con libros en minutos, debido a que analiza los movimientos bancarios importados y lo compara con los registros contables, para ello es necesario que ambos reportes tengan una asignación de referencia en común; con apoyo del área de tesorería se solicitara un reporte de AP más completo, donde el área de pagos pueda completar una columna con la referencia bancaria y así poder identificar las partidas.

Con la herramienta elaborada por la Inteligencia artificial se reduciría el tiempo en la elaboración de las conciliaciones bancarias, y el personal contable podría enfocarse en analizar las partidas antiguas no conciliadas con el objetivo de que los saldos de la cuenta 104 se aproximen o reflejen los mismos saldos del extracto bancario a corto plazo.

2.3.2 Formulación del problema

¿La automatización de la conciliación bancaria con la ayuda de herramientas tecnológicas ayudaría a optimizar tiempos, disminuir costos y conciliar los saldos de bancos con los registros de la empresa en estudio?

2.3.3 Antecedentes de la realidad problemática

Antecedentes Nacionales

Barba y Camargo (2023) en su Trabajo de suficiencia profesional “Solución de Automatización Robótica para Optimizar la Conciliación Bancaria y su Integración con SAP ERP en Alta Carga Transaccional” para obtener el Título

profesional de Ingeniero de Sistemas en la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, tuvieron como objetivo optimizar la conciliación bancaria en una empresa de alta carga transaccional mediante la implementación de Automatización Robótica de Procesos (RPA) integrada con SAP ERP, buscando reducir errores, agilizar procesos y liberar recursos humanos para tareas estratégicas. Se analizaron los procesos financieros de siete bancos, se diseñaron Bots con Automation Anywhere para automatizar la descarga, transformación y carga de extractos bancarios, y se validó su integración con SAP a través de transacciones específicas, capacitando además a los usuarios finales. Como resultado, se logró reducir el trabajo manual en un 50%, mejorar la precisión contable, aumentar la eficiencia operativa y facilitar la toma de decisiones financieras con información actualizada en tiempo real.

Ante ello el autor comprobó que la integración de herramientas tecnológicas en los sistemas empresariales de uso diario puede optimizar tiempos al personal, mejorando la eficiencia y precisión en la ejecución de las tareas diarias lo que es consistente con el trabajo de suficiencia profesional que se ha desarrollado.

Ruiz (2025) en su Trabajo de suficiencia Profesional “Automatización en la Conciliación Bancaria: Una propuesta para mejorar la precisión y eficiencia” para obtener el Título Profesional de Economista en la Universidad Inca Garcilaso de la Vega , propone automatizar el proceso de conciliación bancaria en la empresa de estudio para mejorar la precisión y eficiencia operativa, partiendo del análisis del procedimiento manual actual que demanda hasta 10 horas semanales y está expuesto a errores y diseñando una metodología de transformación digital basada

en Power BI como herramienta principal; los objetivos incluyen identificar cuellos de botella, implementar mejoras tecnológicas y evaluar el impacto antes y después de la automatización. Finalmente se obtuvo como resultado que esta solución reduce significativamente el tiempo de ejecución, mejora la calidad de los reportes financieros, optimiza recursos humanos y fortalece la toma de decisiones estratégicas en tesorería, contabilidad y gerencia.

Según Ruiz, concluye en su TSP que la herramienta digital utilizada Power BI para el proceso de conciliación bancaria redujo significativamente tiempos y mejoro la calidad de la información financiera lo cual es consistente con el propósito del trabajo de suficiencia profesional que se ha desarrollado.

Palomino (2023) en su tesis titulada "Automatización robótica de procesos en la mejora del proceso de conciliación bancaria en una empresa de servicios de tecnología, Lima 2022", desarrollada en la Universidad César Vallejo, tuvo como objetivo demostrar el impacto de la automatización robótica de procesos (RPA) en la eficiencia de la conciliación bancaria. El autor identificó deficiencias en el proceso manual como demoras, errores humanos y falta de confiabilidad en los reportes y propuso una solución basada en la implementación de un sistema RPA capaz de extraer información bancaria, comparar transacciones y generar reportes automáticos. Se evaluaron indicadores antes y después de la automatización, observándose una reducción del tiempo de conciliación de aproximadamente 1 hora. Los resultados confirmaron que la RPA mejora significativamente la precisión y rapidez del proceso, fortaleciendo el control interno y optimizando la gestión financiera.

Como sostiene Palomino en su tesis, la implementación de sistemas tecnológicos como el RPA ayudan a reducir deficiencias causadas por la elaboración manual de las conciliaciones bancarias, optimizando tiempos y brindando mayor confiabilidad en la información financiera lo cual coincide con lo sostenido en el trabajo de suficiencia profesional desarrollado.

Antecedentes Internacionales

Diaz (2023) en su tesis "Automatización del proceso de reconciliación bancaria mediante la integración de Excel con CHATGPT" para obtener el grado de Contador Público en la Universidad Autónoma de Bucaramanga; tuvo como objetivo de investigación diseñar un sistema automatizado de reconciliación bancaria mediante la integración de Excel y la herramienta digital CHATGTP, tomando en consideración los principales desafíos y obstáculos que enfrentan las empresas en la elaboración de las mismas y buscando mejorar la eficiencia, precisión y rentabilidad del proceso contable. La metodología empleada fue de enfoque cualitativo, basada en la revisión de literatura especializada para identificar los desafíos del proceso manual, analizar las funcionalidades de ambas herramientas y desarrollar un manual detallado que guía la implementación del sistema automatizado. Como conclusión, se determinó que la inteligencia artificial especialmente ChatGPT desempeña un papel clave en la transformación digital contable, actuando como asistente virtual que reduce la carga manual, mejora la precisión y permite a los profesionales enfocarse en tareas estratégicas de mayor valor, sin reemplazar su rol, sino potenciándolo.

Según Díaz en su tesis concluye que el uso de la Inteligencia artificial en los procesos contables como es el caso de la conciliación bancaria automatiza tareas repetitivas y de alto volumen, ayudando a los profesionales a optimizar sus tiempos y poder enfocarse en actividades estratégicas como el análisis, la interpretación de resultados y la toma de decisiones lo cual coincide con lo establecido en el trabajo de suficiencia profesional desarrollado.

Lorenzana (2024) en su tesis "Diseño de una herramienta para la automatización y optimización del proceso de conciliaciones bancarias en Doricolor Indulit S.A.S" para obtener el grado de Contador Público en la Universidad Católica Luis Amigó (Colombia), tuvo como objetivo crear una herramienta tecnológica que automatice la comparación entre registros contables y extractos bancarios, optimizando así el proceso de conciliación. Mediante un diagnóstico del procedimiento manual, la autora identificó demoras, errores humanos y falta de control, proponiendo un sistema automatizado con flujos estandarizados y alertas de inconsistencias. Con los resultados se determinó que el uso de herramientas tecnológicas genera mejoras en la eficiencia operativa, reducción de errores y fortalecimiento del control interno.

Según Lorenzana concluye en su tesis, que la automatización de la conciliación bancaria representa una estrategia clave para lograr una optimización de los recursos humanos de la empresa y fortalecer el control interno y la gestión financiera lo cual coincide con lo sostenido en el trabajo de suficiencia profesional desarrollado.

Bustos (2018) en su tesis “Sistema web de conciliación bancaria para la empresa Repuestos Monroy” tuvo como objetivo proponer, diseñar e implementar un sistema web para automatizar el proceso de conciliación bancaria en la empresa estudiada. El trabajo diagnostica el proceso manual existente, identifica los principales puntos de falla (tiempos prolongados, errores humanos y partidas no conciliadas) y especifica los requisitos funcionales del sistema: carga de extractos, cotejo automático con registros internos, generación de reportes de partidas conciliadas y no conciliadas, y herramientas para la gestión de excepciones. El autor desarrolla el prototipo (memoria de ingeniería) y lo pone en práctica, concluyendo que la solución reduce la intervención manual y facilita el seguimiento de discrepancias, mejorando la eficiencia operativa del área de tesorería y contabilidad.

Como sostiene Bustos en sus tesis, la implementación de herramientas tecnológicas como es el caso de un sistema web para la automatización del proceso de conciliación bancaria es fundamental para superar las limitaciones del proceso manual ya que mejora significativamente la eficiencia operativa y facilita la gestión dentro del área de tesorería y contabilidad lo cual coincide directamente con lo establecido en el trabajo de suficiencia profesional desarrollado.

2.3.4 Conocimientos teóricos, normativos y técnicos utilizados en el desempeño profesional para el tratamiento del problema

Asistente virtual de IA

Los asistentes virtuales basados en inteligencia artificial (IA) son sistemas diseñados para simular conversaciones humanas mediante el procesamiento del lenguaje natural permitiendo la interacción entre usuarios

y máquinas en diversos contextos. Estos sistemas han evolucionado desde simples chatbots basados en menús hasta herramientas más sofisticadas que utilizan aprendizaje automático y comprensión semántica (Ramírez Hernández & Valle Cruz, 2022).

La IA ha transformado la forma en que las organizaciones gestionan sus procesos, siendo los asistentes virtuales una herramienta estratégica en áreas como atención al cliente, contabilidad, educación y logística. Su capacidad para operar de forma continua, responder consultas, ejecutar tareas y aprender de la interacción los convierte en aliados clave para la eficiencia operativa.

En el ámbito contable y financiero, los asistentes virtuales pueden apoyar en tareas como:

- Generación de macros para automatización de procesos.
- Análisis de discrepancias contables.
- Soporte en conciliaciones bancarias.
- Asistencia en la elaboración de reportes.

Según Barona López (2024), el uso de asistentes virtuales mejora la experiencia del usuario, optimiza tiempos de respuesta y permite una atención personalizada, lo que se traduce en mayor eficiencia y satisfacción.

Automatización de procesos

La automatización de procesos se refiere al uso de tecnologías para ejecutar tareas o flujos de trabajo con mínima intervención humana, con el

objetivo de mejorar la eficiencia, reducir errores y optimizar recursos. Esta práctica se aplica en diversos sectores, desde la manufactura hasta la gestión administrativa y financiera.

Según Córdoba Nieto (2006), “la automatización consiste en la implementación de sistemas tecnológicos que permiten ejecutar procesos de forma autónoma, reduciendo la dependencia de la intervención humana y aumentando la productividad”.

Conciliación Bancaria

La conciliación bancaria es un procedimiento contable que permite comparar los registros financieros internos de una empresa con los movimientos reflejados en el estado de cuenta bancario. Su objetivo principal es identificar y corregir discrepancias, asegurando la integridad de la información financiera y facilitando una adecuada toma de decisiones.

Según García (2021), “la conciliación bancaria consiste en cuadrar los ingresos y egresos que tiene una empresa y verificar que estos coincidan con los movimientos y las cuantías de las cuentas asociadas a la empresa o negocio”. Este proceso debe realizarse de forma minuciosa y periódica, ya que permite detectar errores, omisiones o fraudes, y contribuye a la transparencia financiera.

Miguel Licas Alvites (2022), en su tesis sobre conciliaciones bancarias en la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C., destaca que “la conciliación bancaria mejora la gestión financiera al permitir una

supervisión constante de los recursos monetarios, fortaleciendo la toma de decisiones y la planificación financiera"

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros que reflejan el derecho de una empresa a recibir efectivo por bienes vendidos o servicios prestados. Según Romero L. (2012), "representan derechos exigibles originados por venta, servicios prestados, otorgamiento de préstamos u otro concepto análogo".

Herz G. (2013) complementa que estas cuentas "se presentan en el estado de situación financiera en el activo corriente y en el no corriente, dependiendo de la fecha en que se cobrarán".

Se clasifican como activo corriente cuando su cobro está previsto dentro de los doce meses posteriores al cierre del ejercicio contable. En cambio, si el vencimiento supera ese plazo, se consideran cuentas por cobrar a largo plazo y se representan en la contabilidad como activos no corrientes.

Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar son pasivos corrientes que reflejan las deudas que una empresa tiene con proveedores, acreedores u otras entidades por la adquisición de bienes o servicios a crédito. Según Cantú (2004), "las cuentas por pagar o pasivos representan lo que el negocio debe a otras personas o entidades conocidas como acreedores, los cuales tienen derecho prioritario sobre los activos".

Estas obligaciones se registran en el pasivo del estado de situación financiera y deben ser gestionadas cuidadosamente para evitar problemas de solvencia.

Estado de Cuenta Bancario

El estado de cuenta bancario es un documento emitido por una entidad financiera que resume las transacciones realizadas en una cuenta durante un período determinado.

Según García Flores (2021), "el estado de cuenta bancario es una herramienta que permite al titular de la cuenta conocer el detalle de sus movimientos financieros, facilitando el control y la verificación de sus operaciones". Este documento puede corresponder a cuentas corrientes, de ahorro, tarjetas de crédito o productos financieros similares.

En el ámbito contable, los estados de cuenta son insumos esenciales para la conciliación bancaria, el control de tesorería y la elaboración de informes financieros. Su revisión periódica permite detectar errores, fraudes o inconsistencias, y es una práctica recomendada en sistemas de control interno.

Inteligencia Artificial

La Inteligencia Artificial (IA) es la habilidad de los ordenadores para hacer actividades que normalmente requieren inteligencia humana. Podríamos decir que la IA es la capacidad de las máquinas para usar algoritmos, aprender de los datos y utilizar lo aprendido en la toma de

decisiones tal como lo haría el ser humano. Sin embargo, a diferencia de las personas, los dispositivos basados en IA no necesitan descansar y pueden analizar grandes volúmenes de información a la vez. Asimismo, la proporción de errores es significativamente menor en las maquinas que realizan las mismas tareas que sus contrapartes humanas. Rouhiainen (2018)

Álvarez (1994) define a la IA como una rama de la Informática dedicada a la creación artificial de conocimiento, es decir una ciencia que tiene como aspiración fundamental el diseño y producción de artefactos computacionalmente inteligentes. Es un saber positivo que tiene como objetivo final la creación de sistemas especializados en la manipulación inteligente del conocimiento.

El autor señala que existen varios enfoques de la IA:

- IA débil: Diseñada para tareas específicas (ej. asistentes virtuales, sistemas de recomendación).
- IA fuerte: Busca replicar la inteligencia humana en su totalidad.
- IA general: Capaz de aprender y adaptarse a cualquier tarea intelectual.

Cabanelas (2019) analiza la IA como “una de las transformaciones más relevantes en el horizonte, y muy probablemente, la más relevante en el siglo XXI”, destacando su impacto en la creatividad científica, las habilidades sociales y la toma de decisiones automatizada.

Libro Mayor

El libro mayor es un documento contable que agrupa todas las transacciones realizadas en cada cuenta contable de una empresa, permitiendo visualizar el movimiento detallado de cada una. En el caso de la cuenta Bancos, este libro refleja todos los ingresos y egresos que afectan el saldo disponible en las cuentas bancarias de la entidad.

Según López (2020), "el libro mayor es un documento que recoge de manera cronológica todas las operaciones contables de la empresa registradas en cada una de las cuentas", incluyendo el concepto, el debe, el haber y el saldo.

La cuenta Bancos en el libro mayor cumple funciones clave en la gestión financiera:

- Control de tesorería: Permite verificar los movimientos reales de dinero en las cuentas bancarias.
- Conciliación bancaria: Facilita la comparación entre los registros contables y los estados de cuenta emitidos por el banco.
- Transparencia contable: Aporta evidencia clara de cada transacción monetaria, útil para auditorías y análisis financieros.

Como señala Cera (2021), "el libro mayor permite llevar una gestión optimizada de las transacciones económicas, así como un excelente control de los movimientos contables de una sociedad".

Macros VBA

Las macros son secuencias de instrucciones programadas que permiten automatizar tareas repetitivas en aplicaciones como Excel, Word o sistemas ERP. Su uso es especialmente relevante en áreas como la contabilidad, donde se requiere precisión y rapidez en el procesamiento de datos.

Según Parra Jiménez (2023), las macros en Excel son "conjuntos de instrucciones que permiten automatizar tareas rutinarias en la gestión contable, mejorando la eficiencia y reduciendo el margen de error humano". Estas se desarrollan principalmente en VBA (Visual Basic for Applications), un lenguaje de programación integrado en Microsoft Office.

Partidas No Conciliatorias

Las partidas no conciliatorias son aquellas diferencias entre el saldo contable de la cuenta bancaria y el saldo reflejado en el estado de cuenta del banco que no pueden ser justificadas o explicadas por operaciones pendientes de registro, errores identificables o tiempos de procesamiento. Estas partidas representan inconsistencias que requieren análisis y ajustes contables para garantizar la integridad de la información financiera.

Según el Comité Técnico Nacional de Finanzas Corporativas del IMEF (2005), "las partidas no conciliatorias son aquellas diferencias que persisten en los procesos de conciliación bancaria y que no tienen una justificación clara o respaldo documental, lo que puede indicar errores contables, omisiones o incluso fraudes"

La presencia de partidas no conciliatorias puede afectar la confiabilidad de los estados financieros. Su análisis permite detectar errores u omisiones en los registros contables, identificar fraudes o movimientos no autorizados, fortalecer el control interno y la transparencia financiera y cumplir con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que exigen la presentación razonable de los saldos bancarios.

Software Contable

El software contable se define como un conjunto de programas informáticos diseñados para registrar, procesar y reportar información financiera. Según Romero (2023), "los sistemas contables permiten registrar las operaciones económicas de manera sistemática, facilitando el análisis financiero y el cumplimiento normativo"

2.4 Metodología y procedimientos

2.4.1 Técnicas e instrumentos

La técnica utilizada en este trabajo de suficiencia profesional es cualitativa ya que se basa en la revisión documental de fuentes bibliográficas respecto a antecedentes de la problemática. Se realizo la recopilación de datos de alternativas de solución propuestas en investigaciones previas de igual manera se utilizó la observación de diversos videos en línea como material de apoyo, eligiendo como mejor opción según análisis la integración de 2 herramientas, Excel y la inteligencia Artificial. La IA como asistente virtual nos genera según requerimiento en consulta un código de macro VBA para ser utilizado e Excel.

La macro VBA es la herramienta de automatización más utilizada hoy en día en el ámbito empresarial, ya que ayuda a automatizar tareas repetitivas a diversos profesionales.

2.4.2 Procedimientos utilizados en el tratamiento del problema o caso

a) Identificación del Problema

-Recepción de los extractos bancarios y descarga de los reportes del sistema Contable

-Proceso de conciliación en hoja de trabajo en Excel

-Revisión de Partidas No conciliatorias

b) Construcción de alternativas de solución

-Brindar requerimientos a las áreas con el fin de obtener reportes más completos

- Identificar las demandas del proceso para agilizar los tiempos de ejecución

c) Aplicación de propuestas o tratamiento identificado

- Implementación de un plan de control de partidas no conciliadas
- Implementación de herramientas tecnológicas para la automatización del proceso

2.5 Resultados de la actividad

2.5.1 Detalles de la aplicación de las técnicas, instrumentos y procedimientos

- **Recepción de los extractos bancarios y descarga de los reportes del sistema Contable**

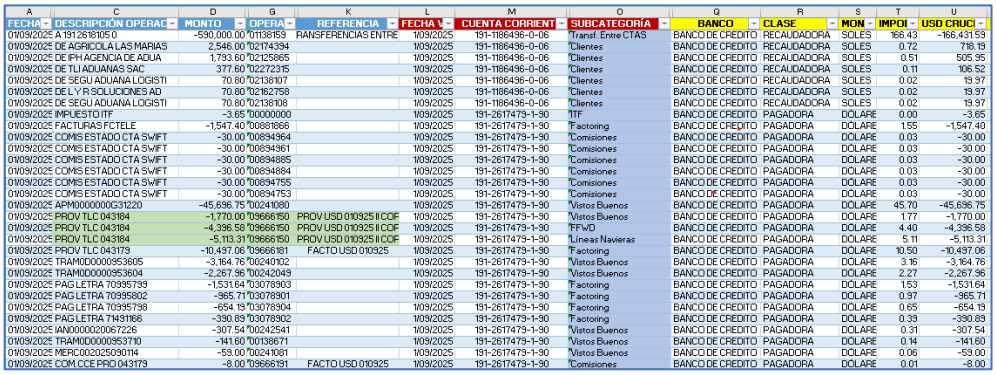
Para iniciar el proceso de conciliación bancaria se recopila toda la información necesaria para poder trabajar en la hoja de trabajo. Esta

información incluye los extractos bancarios enviados por el área de Tesorería y los reportes descargados del sistema contable.

El área de tesorería sube a una carpeta compartida que tiene con el área de contabilidad los extractos bancarios en formato Excel y PDF todos los principios de cada mes, de igual manera manda vía correo un Excel detallando la clasificación de los movimientos bancarios para facilitar al área contable los registros a los cuales debe proceder, como por ejemplo pago de impuestos, venta de moneda, comisiones bancarias, itf, etc.

Figura 6

Reporte de Movimientos Bancarios detallado enviado por Tesorería



A	C	D	G	K	L	M	O	Q	R	S	T	U
FECHA	DESCRIPCIÓN OPERAC	MONTO	OPERA	REFERENCIA	FECHA V	CUENTA CORRIENT	SUBCATEGORÍA	BANCO	CLASE	MON	IMPOI	USD CRUC
01/09/2025	A 191261810 5 0	-590,000.00	01138153	RANSFERENCIAS ENTRE	1/09/2025	191-1186436-0-06	Transf. Entre CTAS	BANCO DE CREDITO	RECAUDADORA	SOLES	166.43	-166,431.59
01/09/2025	DE AGRICOLA LAS MARIAS	2,546.00	02174394		1/09/2025	191-1186436-0-06	Clientes	BANCO DE CREDITO	RECAUDADORA	SOLES	0.72	718.19
01/09/2025	DE IPH AGENCIA DE ADUA	1,793.60	02125865		1/09/2025	191-1186436-0-06	Clientes	BANCO DE CREDITO	RECAUDADORA	SOLES	0.51	505.95
01/09/2025	DE TLI ADUANAS SAC	377.60	02272315		1/09/2025	191-1186436-0-06	Clientes	BANCO DE CREDITO	RECAUDADORA	SOLES	0.11	106.52
01/09/2025	DE SEGU ADUANA LOGISTI	70.80	02138107		1/09/2025	191-1186436-0-06	Clientes	BANCO DE CREDITO	RECAUDADORA	SOLES	0.02	19.97
01/09/2025	DE L Y R SOLUCIONES AD	70.80	02162758		1/09/2025	191-1186436-0-06	Clientes	BANCO DE CREDITO	RECAUDADORA	SOLES	0.02	19.97
01/09/2025	DE SEGU ADUANA LOGISTI	70.80	02138108		1/09/2025	191-1186436-0-06	Clientes	BANCO DE CREDITO	RECAUDADORA	SOLES	0.02	19.97
01/09/2025	IMPUESTO ITF	-3.65	00000000		1/09/2025	191-2617479-1-90	ITF	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	0.00	-3.65
01/09/2025	FACTURAS FCTELE	-1,547.40	00891886		1/09/2025	191-2617479-1-90	Factoring	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	1.55	-1,547.40
01/09/2025	COMIS ESTADO CTA SWIFT	-30.00	00894964		1/09/2025	191-2617479-1-90	Comisiones	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	0.03	-30.00
01/09/2025	COMIS ESTADO CTA SWIFT	-30.00	00894961		1/09/2025	191-2617479-1-90	Comisiones	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	0.03	-30.00
01/09/2025	COMIS ESTADO CTA SWIFT	-30.00	00894885		1/09/2025	191-2617479-1-90	Comisiones	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	0.03	-30.00
01/09/2025	COMIS ESTADO CTA SWIFT	-30.00	00894884		1/09/2025	191-2617479-1-90	Comisiones	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	0.03	-30.00
01/09/2025	COMIS ESTADO CTA SWIFT	-30.00	00894755		1/09/2025	191-2617479-1-90	Comisiones	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	0.03	-30.00
01/09/2025	COMIS ESTADO CTA SWIFT	-30.00	00894753		1/09/2025	191-2617479-1-90	Comisiones	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	0.03	-30.00
01/09/2025	APM0000000G31220	-45,696.75	00241080		1/09/2025	191-2617479-1-90	Vistos Buenos	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	45.70	-45,696.75
01/09/2025	PROV TLC 043184	-1,770.00	09666150	PROV USD 010925 II COF	1/09/2025	191-2617479-1-90	Vistos Buenos	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	1.77	-1,770.00
01/09/2025	PROV TLC 043184	-4,396.58	09666150	PROV USD 010925 II COF	1/09/2025	191-2617479-1-90	FFWD	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	4.40	-4,396.58
01/09/2025	PROV TLC 043184	-5,113.31	09666150	PROV USD 010925 II COF	1/09/2025	191-2617479-1-90	Lineas Navieras	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	5.11	-5,113.31
01/09/2025	PROV TLC 043179	-10,497.06	09666161	FACTO USD 010925	1/09/2025	191-2617479-1-90	Factoring	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	10.50	-10,497.06
01/09/2025	TRAM0D0000953605	-3,164.76	00240102		1/09/2025	191-2617479-1-90	Vistos Buenos	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	3.16	-3,164.76
01/09/2025	TRAM0D0000953604	-2,267.96	00242049		1/09/2025	191-2617479-1-90	Vistos Buenos	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	2.27	-2,267.96
01/09/2025	PAG LETRA 70995739	-1,531.64	03078903		1/09/2025	191-2617479-1-90	Factoring	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	1.53	-1,531.64
01/09/2025	PAG LETRA 70995802	-965.71	03078901		1/09/2025	191-2617479-1-90	Factoring	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	0.97	-965.71
01/09/2025	PAG LETRA 70995798	-654.19	03078904		1/09/2025	191-2617479-1-90	Factoring	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	0.65	-654.19
01/09/2025	PAG LETRA 71491166	-390.89	03078902		1/09/2025	191-2617479-1-90	Factoring	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	0.39	-390.89
01/09/2025	IAN0000020067226	-307.54	00242541		1/09/2025	191-2617479-1-90	Vistos Buenos	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	0.31	-307.54
01/09/2025	TRAM0D0000953710	-141.60	00138671		1/09/2025	191-2617479-1-90	Vistos Buenos	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	0.14	-141.60
01/09/2025	MERC00202509014	-59.00	00241081		1/09/2025	191-2617479-1-90	Vistos Buenos	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	0.06	-59.00
01/09/2025	COM CCE PRO 043179	-8.00	09666191	FACTO USD 010925	1/09/2025	191-2617479-1-90	Comisiones	BANCO DE CREDITO	PAGADORA	DOLARE	0.01	-8.00

Nota: La figura muestra el detalle de los movimientos categorizados, enviados por el área de Tesorería.

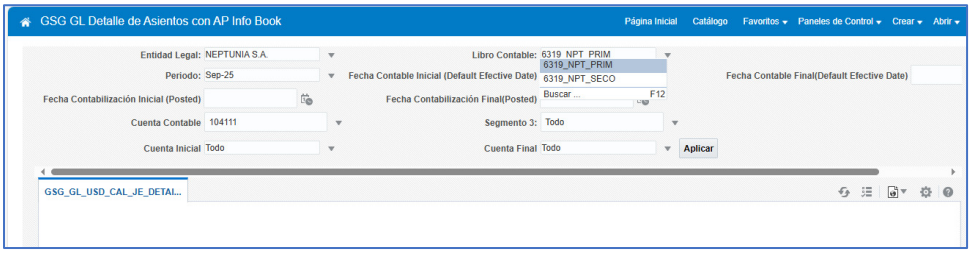
Al contar con todo el detalle de los documentos bancarios el área contable procede a descargar los reportes necesarios del sistema contable para poder realizar la conciliación

Uno de los reportes es el “GL” que es el libro mayor de las cuentas bancarias, este reporte para análisis lo descargamos por cada subcuenta de la cuenta 104, debido a que el libro se descarga según la moneda:

- Libro Primario (Soles)
- Libro Secundario (Dólares)

Figura 7

Módulo de descarga del GL “Mayor”



Nota: En la figura se muestra el proceso de descarga del libro mayor en el Sistema Oracle

Figura 8

Detalle de las cuentas contables relacionadas a cada cuenta bancaria

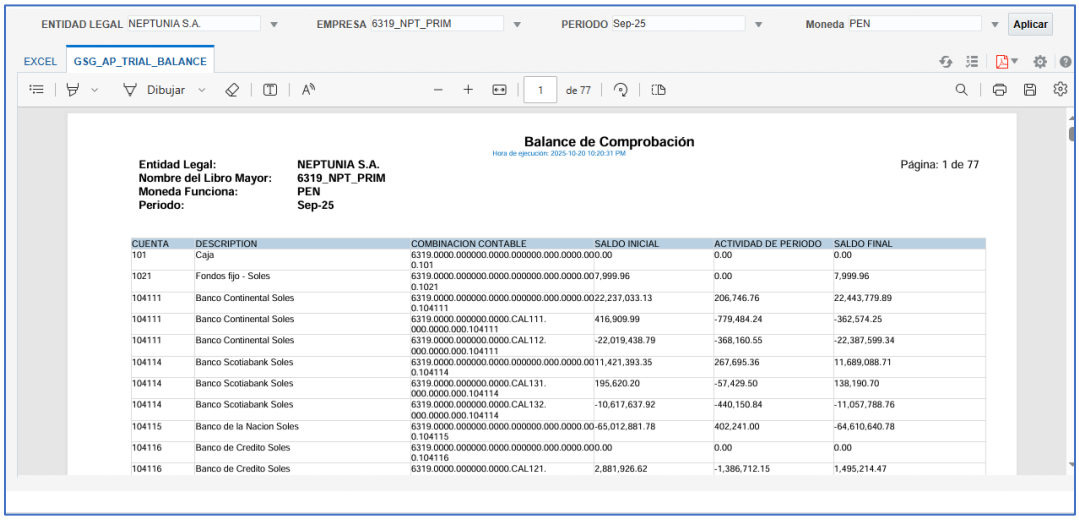
CUENTA	DESCRIPTION	COMBINACION CONTABLE	CUENTA BANCARIA
104111	Banco Continental Soles (Recaudadora)	6319.0000.000000.0000.000000.000.0000.000.104111	00110102010001 5913
104111		6319.0000.000000.0000.CAL112.000.0000.000.104111	00110102010001 5913
104111	Banco Continental Soles (Pagadora)	6319.0000.000000.0000.CAL111.000.0000.000.104111	00110586530100067045
104114	Banco Scotiabank Soles (Recaudadora)	6319.0000.000000.0000.000000.000.0000.000.104114	00-100-103-1001-22
104114		6319.0000.000000.0000.CAL132.000.0000.000.104114	00-100-103-1001-22
104114	Banco Scotiabank Soles (Pagadora)	6319.0000.000000.0000.CAL131.000.0000.000.104114	000-4127448
104116	Banco de Credito Soles (Pagadora)	6319.0000.000000.0000.CAL121.000.0000.000.104116	191-2618105-0-04
104116	Banco de Credito Soles (Recaudadora)	6319.0000.000000.0000.CAL122.000.0000.000.104116	191-1186496-0-06
104116	Banco de Credito Soles (Recaudadora)	6319.0000.000000.0000.CAL123.000.0000.000.104116	191-2677851-0-98
104117	Citibank PEN (Recaudadora)	6319.0000.000000.0000.000000.000.0000.000.104117	0 006443 001
104117		6319.0000.000000.0000.CAL152.000.0000.000.104117	0 006443 001
104121	Banco Continntal Dolares (Recaudadora)	6319.0000.000000.0000.000000.000.0000.000.104121	0100015921
104121		6319.0000.000000.0000.CAL212.000.0000.000.104121	0100015921
104121	Banco Continntal Dolares (Pagadora)	6319.0000.000000.0000.CAL211.000.0000.000.104121	00110586570100067053
104124	Banco ScotiaBank Dólares (Recaudadora)	6319.0000.000000.0000.000000.000.0000.000.104124	01-100-103-0213-10
104124		6319.0000.000000.0000.CAL232.000.0000.000.104124	01-100-103-0213-10
104124	Banco ScotiaBank Dólares (Pagadora)	6319.0000.000000.0000.CAL231.000.0000.000.104124	000-5264182
104125	Banco de Credito Dolares (Recaudadora)	6319.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.000.104125	191-1178033-1-32
104125	Banco de Credito Dolares(Recaudadora)	6319.0000.000000.0000.CAL223.000.0000.000.104125	191-2676355-1-97
104125	Banco de Credito Dolares (Pagadora)	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.000.104125	191-2617479-1-90
104126	Citibank USD (Recaudadora)	6319.0000.000000.0000.000000.000.0000.000.104126	0 006443 109
104126		6319.0000.000000.0000.CAL252.000.0000.000.104126	0 006443 109
104211	Banco de la Nacion	6319.0000.000000.0000.000000.000.0000.000.104211	00-000-358908

Nota: En la figura se muestra la relación de las cuentas contables de bancos

Otro reporte importante para el cruce de información es el “Trial Balance” que es el balance de comprobación traducido al español. Este reporte es primordial ya que permite verificar de forma rápida si los registros contables coinciden con el saldo bancario o si existen discrepancias.

Figura 9

Módulo de descarga del Trial Balance “Balance General”



Nota: En la figura se muestra el proceso de descarga del Trial Balance

Finalmente, los últimos reportes a descargar es el Reporte de AP y AR, que como fue detallado anteriormente son los reportes de cobranza a clientes y pagos a proveedores, donde se detallan los comprobantes, ruc del pagador o beneficiario, fecha de transacción, operación bancaria o propuesta de pago. Estos reportes son indispensables para el cruce de información, ya que brindan soporte al libro mayor y permite identificar y justificar diferencias entre los saldos contables y bancarios, asegurando así la precisión financiera.

- **Proceso de Conciliación Bancaria**

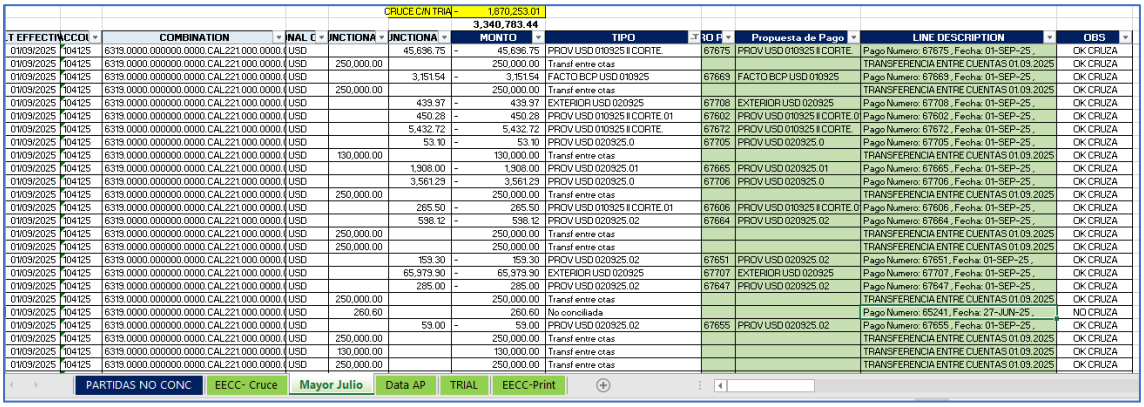
Al contar con la data necesaria el área de contabilidad procede a armar su hoja de trabajo en Excel donde realiza el traspaso de la información contenida en los reportes y procede a realizar el cruce de libros y bancos.

Para conciliar las cuentas pagadoras, se realiza un cruce de información entre los registros bancarios y contables, utilizando como referencia común la propuesta de pago obtenida del Reporte de Cuentas por Pagar (AP). Esta propuesta sirve como base, ya que en el mayor de bancos no existe una referencia directa con el extracto bancario; únicamente se detalla el número de lote en la glosa. A partir de esta glosa, se extrae el número de lote, lo que permite identificar la propuesta de pago mediante la fórmula “BUSCARV” aplicada sobre la base de datos del AP.

Cabe señalar que, en la mayoría de los casos, las transacciones reflejadas en el extracto bancario no incluyen la referencia de la propuesta de pago. Por ello, se solicita al área de Tesorería el detalle correspondiente. En cuanto a las partidas que no están relacionadas con pagos a proveedores y, por tanto, no tienen número de lote, el cruce se realiza considerando el concepto de la transacción. Además, el área de Contabilidad cuenta con un mapeo que facilita la identificación de estas operaciones.

Figura 10

Proceso de Conciliación bancaria de las cuentas bancarias pagadoras: Libro Mayor



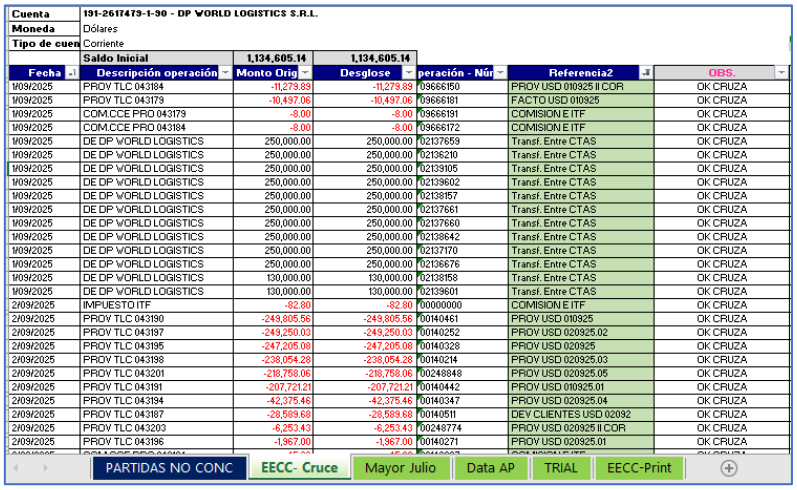
					CRUCE C/N TRIA	-	1,870,253.01				
							3,340,783.44				
T EFFECTIV	ACCOI	COMBINATION	NAL C	JNCTIONA	JNCTIONA		MONTO	TIPO	RO P	Propuesta de Pago	LINE DESCRIPTION	OBS
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD		45,696.75	-	45,696.75	PROV USD 010925 II CORTE.	67675	PROV USD 010925 II CORTE.	Pago Numero: 67675 , Fecha: 01-SEP-25 ,	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD	250,000.00			250,000.00	Transf entre ctas			TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS 01.09.2025	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD		3,151.54	-	3,151.54	FACTO BCP USD 010925	67669	FACTO BCP USD 010925	Pago Numero: 67669 , Fecha: 01-SEP-25 ,	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD	250,000.00			250,000.00	Transf entre ctas			TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS 01.09.2025	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD		439.97	-	439.97	EXTERIOR USD 020925	67708	EXTERIOR USD 020925	Pago Numero: 67708 , Fecha: 01-SEP-25 ,	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD		450.28	-	450.28	PROV USD 010925 II CORTE.01	67602	PROV USD 010925 II CORTE.0	Pago Numero: 67602 , Fecha: 01-SEP-25 ,	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD		5,432.72	-	5,432.72	PROV USD 010925 II CORTE.	67672	PROV USD 010925 II CORTE	Pago Numero: 67672 , Fecha: 01-SEP-25 ,	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD		53.10	-	53.10	PROV USD 020925.0	67705	PROV USD 020925.0	Pago Numero: 67705 , Fecha: 01-SEP-25 ,	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD	130,000.00			130,000.00	Transf entre ctas			TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS 01.09.2025	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD		1,908.00	-	1,908.00	PROV USD 020925.01	67665	PROV USD 020925.01	Pago Numero: 67665 , Fecha: 01-SEP-25 ,	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD		3,561.29	-	3,561.29	PROV USD 020925.0	67706	PROV USD 020925.0	Pago Numero: 67706 , Fecha: 01-SEP-25 ,	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD	250,000.00			250,000.00	Transf entre ctas			TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS 01.09.2025	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD		265.50	-	265.50	PROV USD 010925 II CORTE.01	67606	PROV USD 010925 II CORTE.0	Pago Numero: 67606 , Fecha: 01-SEP-25 ,	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD		536.12	-	536.12	PROV USD 020925.02	67664	PROV USD 020925.02	Pago Numero: 67664 , Fecha: 01-SEP-25 ,	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD	250,000.00			250,000.00	Transf entre ctas			TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS 01.09.2025	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD	250,000.00			250,000.00	Transf entre ctas			TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS 01.09.2025	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD		159.30	-	159.30	PROV USD 020925.02	67651	PROV USD 020925.02	Pago Numero: 67651, Fecha: 01-SEP-25 ,	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD		65,979.90	-	65,979.90	EXTERIOR USD 020925	67707	EXTERIOR USD 020925	Pago Numero: 67707, Fecha: 01-SEP-25 ,	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD		285.00	-	285.00	PROV USD 020925.02	67647	PROV USD 020925.02	Pago Numero: 67647 , Fecha: 01-SEP-25 ,	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD	250,000.00			250,000.00	Transf entre ctas			TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS 01.09.2025	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD	260.60			260.60	No conciliada			Pago Numero: 65241, Fecha: 27-JUN-25 ,	NO CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD		53.00	-	53.00	PROV USD 020925.02	67655	PROV USD 020925.02	Pago Numero: 67655 , Fecha: 01-SEP-25 ,	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD	250,000.00			250,000.00	Transf entre ctas			TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS 01.09.2025	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD	130,000.00			130,000.00	Transf entre ctas			TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS 01.09.2025	OK CRUZA
01/09/2025	104125	6319.0000.000000.0000.CAL221.000.0000.(	USD	250,000.00			250,000.00	Transf entre ctas			TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS 01.09.2025	OK CRUZA

PARTIDAS NO CONC | EECC- Cruce | Mayor Julio | Data AP | TRIAL | EECC-Print

Nota: En la figura se muestra la hoja de trabajo de la conciliación bancaria donde se realiza el cruce del mayor con la pestaña del EECC y se resalta las referencias utilizadas

Figura 11

Proceso de Conciliación bancaria de las cuentas bancarias pagadoras: Extracto Bancario



Cuenta	191-2617479-1-30 - DP WORLD LOGISTICS S.R.L.					
Moneda	Dólares					
Tipo de cuen	Corriente					
	Saldo Inicial	1,134,605.14	1,134,605.14			
Fecha	Descripción operación	Monto Orig	Desglose	peración - Núr	Referencia2	OBS
1/09/2025	PROV TLC 043184	-11,279.89	-11,279.89	09666150	PROV USD 010925 II COR	OK CRUZA
1/09/2025	PROV TLC 043179	-10,497.06	-10,497.06	09666181	FACTO USD 010925	OK CRUZA
1/09/2025	COM.CCE PRO 043179	-8.00	-8.00	09666191	COMISION E ITF	OK CRUZA
1/09/2025	COM.CCE PRO 043184	-8.00	-8.00	09666172	COMISION E ITF	OK CRUZA
1/09/2025	DE DP WORLD LOGISTICS	250,000.00	250,000.00	02137659	Transf. Entre CTAS	OK CRUZA
1/09/2025	DE DP WORLD LOGISTICS	250,000.00	250,000.00	02136210	Transf. Entre CTAS	OK CRUZA
1/09/2025	DE DP WORLD LOGISTICS	250,000.00	250,000.00	02139105	Transf. Entre CTAS	OK CRUZA
1/09/2025	DE DP WORLD LOGISTICS	250,000.00	250,000.00	02139602	Transf. Entre CTAS	OK CRUZA
1/09/2025	DE DP WORLD LOGISTICS	250,000.00	250,000.00	02138157	Transf. Entre CTAS	OK CRUZA
1/09/2025	DE DP WORLD LOGISTICS	250,000.00	250,000.00	02137661	Transf. Entre CTAS	OK CRUZA
1/09/2025	DE DP WORLD LOGISTICS	250,000.00	250,000.00	02137660	Transf. Entre CTAS	OK CRUZA
1/09/2025	DE DP WORLD LOGISTICS	250,000.00	250,000.00	02139642	Transf. Entre CTAS	OK CRUZA
1/09/2025	DE DP WORLD LOGISTICS	250,000.00	250,000.00	02137170	Transf. Entre CTAS	OK CRUZA
1/09/2025	DE DP WORLD LOGISTICS	250,000.00	250,000.00	02136676	Transf. Entre CTAS	OK CRUZA
1/09/2025	DE DP WORLD LOGISTICS	130,000.00	130,000.00	02138158	Transf. Entre CTAS	OK CRUZA
1/09/2025	DE DP WORLD LOGISTICS	130,000.00	130,000.00	02139601	Transf. Entre CTAS	OK CRUZA
2/09/2025	IMPUESTO ITF	-82.80	-82.80	00000000	COMISION E ITF	OK CRUZA
2/09/2025	PROV TLC 043190	-249,805.56	-249,805.56	00140461	PROV USD 010925	OK CRUZA
2/09/2025	PROV TLC 043197	-249,250.03	-249,250.03	00140252	PROV USD 020925.02	OK CRUZA
2/09/2025	PROV TLC 043195	-247,205.08	-247,205.08	00140328	PROV USD 020925	OK CRUZA
2/09/2025	PROV TLC 043198	-238,054.28	-238,054.28	00140214	PROV USD 020925.03	OK CRUZA
2/09/2025	PROV TLC 043201	-218,758.06	-218,758.06	00248848	PROV USD 020925.05	OK CRUZA
2/09/2025	PROV TLC 043191	-207,721.21	-207,721.21	00140442	PROV USD 010925.01	OK CRUZA
2/09/2025	PROV TLC 043194	-42,375.46	-42,375.46	00140347	PROV USD 020925.04	OK CRUZA
2/09/2025	PROV TLC 043187	-28,589.68	-28,589.68	00140511	DEV CLIENTES USD 02092	OK CRUZA
2/09/2025	PROV TLC 043203	-6,253.43	-6,253.43	00248774	PROV USD 020925 II COR	OK CRUZA
2/09/2025	PROV TLC 043196	-1,967.00	-1,967.00	00140271	PROV USD 020925.01	OK CRUZA

PARTIDAS NO CONC | EECC- Cruce | Mayor Julio | Data AP | TRIAL | EECC-Print

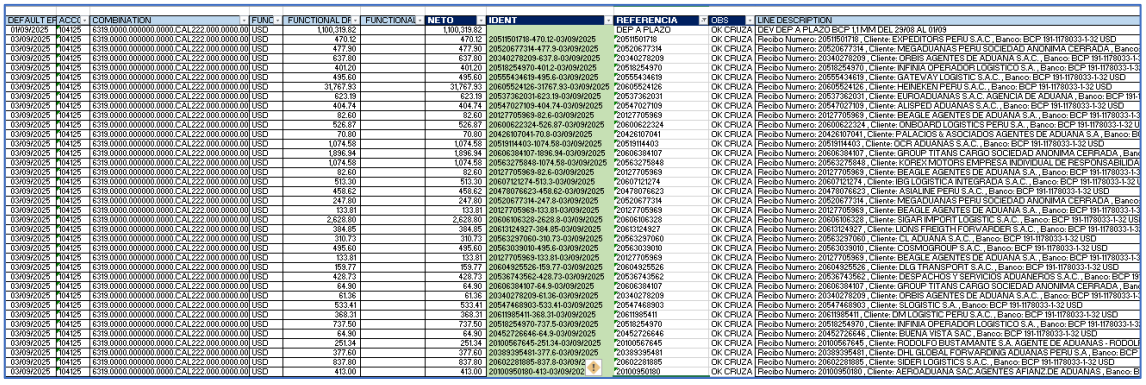
Nota: En la figura se detalla la pestaña del EECC donde se cruza la información con el libro Mayor y se resalta la referencia utilizada

Respecto a las cuentas recaudadoras el proceso de conciliación varia en los datos que se utilizan para la identificación de partidas. En el reporte de AR, si se cuenta con el detalle de la operación bancaria, pero en el mayor

solo se detalla en la glosa el número de RUC del cliente en caso de cobros a clientes. Por ello la formula a utilizar para la identificación es un concatenado entre el ruc y la fecha de la transacción. Dado que el estado de cuenta bancario no presenta el RUC de forma explícita, se aplica la función "BUSCARV" sobre el reporte de AR para obtener los datos necesarios y realizar el concatenado. En general, los movimientos registrados en las cuentas recaudadoras corresponden principalmente a cobros de clientes, depósitos a plazo o transferencias entre cuentas internas.

Figura 12

Proceso de Conciliación bancaria de las cuentas bancarias recaudadoras: Libro Mayor

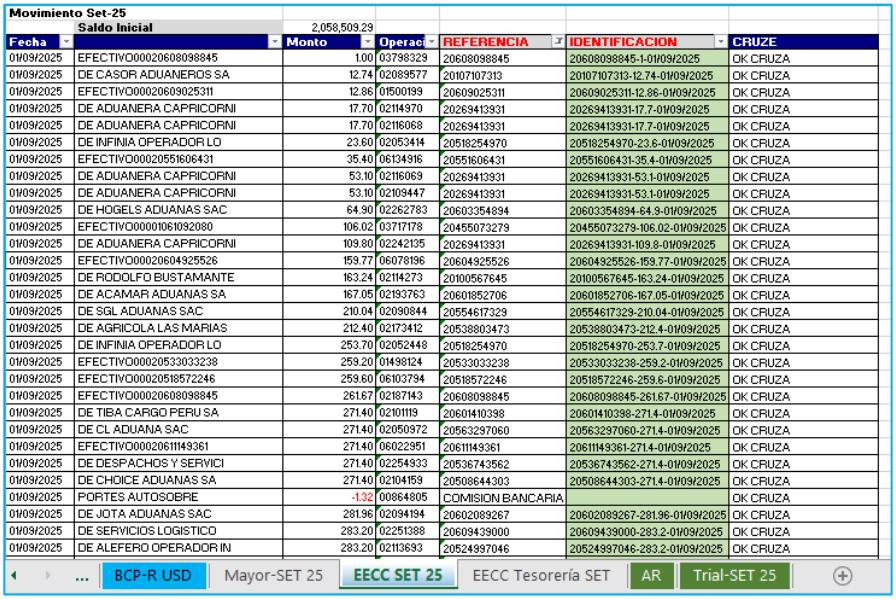


DEFAULT ER ACCT	COMBINATION	FUNC	FUNCTIONAL DR	FUNCTIONAL	NETO	IDENT	REFERENCIA	CBS	LINE DESCRIPTION
01/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	1,100,319.82		1,100,319.82		DEP A PLAZO	OK CRUZA	DEV DEP A PLAZO BCP 11MM DEL 29/08 AL 01/09
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	470.12		470.12	*20511501718-470.12-03/09/2025	*20511501718	OK CRUZA	Recibo Numero: 20511501718 , Cliente: EXPEDITORS PERU S.A.C. Banco: BCP 191-1178033-1-32 USD
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	477.90		477.90	*20520677314-477.9-03/09/2025	*20520677314	OK CRUZA	Recibo Numero: 20520677314 , Cliente: MEGADUANAS PERU SOCIEDAD ANONIMA CERRADA , Banco:
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	637.80		637.80	*20340278209-637.8-03/09/2025	*20340278209	OK CRUZA	Recibo Numero: 20340278209 , Cliente: OPBIS AGENTES DE ADUANA S.A.C. , Banco: BCP 191-1178033-1-
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	401.20		401.20	*20518254970-401.2-03/09/2025	*20518254970	OK CRUZA	Recibo Numero: 20518254970 , Cliente: INFINIA OPERADOR LOGISTICO S.A. , Banco: BCP 191-1178033-1-3
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	495.60		495.60	*20555434619-495.6-03/09/2025	*20555434619	OK CRUZA	Recibo Numero: 20555434619 , Cliente: GATEWAY LOGISTIC S.A.C. , Banco: BCP 191-1178033-1-32 USD
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	31,767.93		31,767.93	*20605524126-31767.93-03/09/2025	*20605524126	OK CRUZA	Recibo Numero: 20605524126 , Cliente: HEINEKEN PERU S.A.C. , Banco: BCP 191-1178033-1-32 USD
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	623.19		623.19	*20537362031-623.19-03/09/2025	*20537362031	OK CRUZA	Recibo Numero: 20537362031 , Cliente: EUROADUANAS S.A.C. AGENCIA DE ADUANA , Banco: BCP 191-
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	404.74		404.74	*20547027109-404.74-03/09/2025	*20547027109	OK CRUZA	Recibo Numero: 20547027109 , Cliente: ALISPED ADUANAS S.A.C. , Banco: BCP 191-1178033-1-32 USD
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	82.60		82.60	*20127705969-82.6-03/09/2025	*20127705969	OK CRUZA	Recibo Numero: 20127705969 , Cliente: BEAGLE AGENTES DE ADUANA S.A. , Banco: BCP 191-1178033-1-3
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	526.87		526.87	*20606622324-526.87-03/09/2025	*20606622324	OK CRUZA	Recibo Numero: 20606622324 , Cliente: ONBOARD LOGISTICS PERU S.A. , Banco: BCP 191-1178033-1-32 U
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	70.80		70.80	*20426107041-70.8-03/09/2025	*20426107041	OK CRUZA	Recibo Numero: 20426107041 , Cliente: P ALACIOS & ASOCIADOS AGENTES DE ADUANA S A , Banco: BC
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	1,074.58		1,074.58	*20519114403-1074.58-03/09/2025	*20519114403	OK CRUZA	Recibo Numero: 20519114403 , Cliente: OCR ADUANAS S.A.C. , Banco: BCP 191-1178033-1-32 USD
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	1,696.94		1,696.94	*20606394107-1696.94-03/09/2025	*20606394107	OK CRUZA	Recibo Numero: 20606394107 , Cliente: GROUP TITANS CARGO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA , Ban
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	1,074.58		1,074.58	*20563275848-1074.58-03/09/2025	*20563275848	OK CRUZA	Recibo Numero: 20563275848 , Cliente: KOREX MOTORS EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDA
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	82.60		82.60	*20127705969-82.6-03/09/2025	*20127705969	OK CRUZA	Recibo Numero: 20127705969 , Cliente: BEAGLE AGENTES DE ADUANA S.A. , Banco: BCP 191-1178033-1-3
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	510.30		510.30	*20607121274-510.3-03/09/2025	*20607121274	OK CRUZA	Recibo Numero: 20607121274 , Cliente: IBS LOGISTICA INTEGRADA S.A.C. , Banco: BCP 191-1178033-1-321
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	458.62		458.62	*20478076623-458.62-03/09/2025	*20478076623	OK CRUZA	Recibo Numero: 20478076623 , Cliente: ASIALINE PERU S.A.C. , Banco: BCP 191-1178033-1-32 USD
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	247.80		247.80	*20520677314-247.8-03/09/2025	*20520677314	OK CRUZA	Recibo Numero: 20520677314 , Cliente: MEGADUANAS PERU SOCIEDAD ANONIMA CERRADA , Banco:
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	133.81		133.81	*20127705969-133.81-03/09/2025	*20127705969	OK CRUZA	Recibo Numero: 20127705969 , Cliente: BEAGLE AGENTES DE ADUANA S.A. , Banco: BCP 191-1178033-1-3
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	2,628.80		2,628.80	*20606106328-2628.8-03/09/2025	*20606106328	OK CRUZA	Recibo Numero: 20606106328 , Cliente: SIGAR IMPORT LOGISTIC S.A.C. , Banco: BCP 191-1178033-1-32 US
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	394.85		394.85	*20613124927-394.85-03/09/2025	*20613124927	OK CRUZA	Recibo Numero: 20613124927 , Cliente: LIONS FREIGHT FORWARDER S.A.C. , Banco: BCP 191-1178033-1-3
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	280.73		280.73	*20563297060-280.73-03/09/2025	*20563297060	OK CRUZA	Recibo Numero: 20563297060 , Cliente: CL ADUANA S.A.C. , Banco: BCP 191-1178033-1-32 USD
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	495.60		495.60	*20563039080-495.6-03/09/2025	*20563039080	OK CRUZA	Recibo Numero: 20563039080 , Cliente: COSMOSGROUP S.A.C. , Banco: BCP 191-1178033-1-32 USD
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	133.81		133.81	*20127705969-133.81-03/09/2025	*20127705969	OK CRUZA	Recibo Numero: 20127705969 , Cliente: BEAGLE AGENTES DE ADUANA S.A. , Banco: BCP 191-1178033-1-3
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	159.77		159.77	*20604925526-159.77-03/09/2025	*20604925526	OK CRUZA	Recibo Numero: 20604925526 , Cliente: DLG TRANSPORT S.A.C. , Banco: BCP 191-1178033-1-32 USD
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	428.73		428.73	*20536743562-428.73-03/09/2025	*20536743562	OK CRUZA	Recibo Numero: 20536743562 , Cliente: DESPACHOS Y SERVICIOS ADUANEROS S.A.C. , Banco: BCP 19
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	64.90		64.90	*20606394107-64.9-03/09/2025	*20606394107	OK CRUZA	Recibo Numero: 20606394107 , Cliente: GROUP TITANS CARGO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA , Ban
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	61.36		61.36	*20340278209-61.36-03/09/2025	*20340278209	OK CRUZA	Recibo Numero: 20340278209 , Cliente: OPBIS AGENTES DE ADUANA S.A.C. , Banco: BCP 191-1178033-1-
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	533.41		533.41	*20547468903-533.41-03/09/2025	*20547468903	OK CRUZA	Recibo Numero: 20547468903 , Cliente: SLOGISTIC S.A. , Banco: BCP 191-1178033-1-32 USD
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	368.31		368.31	*20611985411-368.31-03/09/2025	*20611985411	OK CRUZA	Recibo Numero: 20611985411 , Cliente: DM LOGISTIC PERU S.A.C. , Banco: BCP 191-1178033-1-32 USD
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	737.50		737.50	*20518254970-737.5-03/09/2025	*20518254970	OK CRUZA	Recibo Numero: 20518254970 , Cliente: INFINIA OPERADOR LOGISTICO S.A. , Banco: BCP 191-1178033-1-3
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	64.90		64.90	*20452726846-64.9-03/09/2025	*20452726846	OK CRUZA	Recibo Numero: 20452726846 , Cliente: BUENA VISTA SAC , Banco: BCP 191-1178033-1-32 USD
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	251.34		251.34	*20100567645-251.34-03/09/2025	*20100567645	OK CRUZA	Recibo Numero: 20100567645 , Cliente: RODOLFO BUSTAMANTE S.A. AGENTE DE ADUANAS - RODOLI
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	377.60		377.60	*20389395481-377.6-03/09/2025	*20389395481	OK CRUZA	Recibo Numero: 20389395481 , Cliente: DHL GLOBAL FORWARDING ADUANAS PERU S.A. , Banco: BCP
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	837.60		837.60	*20602281885-837.6-03/09/2	*20602281885	OK CRUZA	Recibo Numero: 20602281885 , Cliente: SIDER LOGISTICS S.A.C. , Banco: BCP 191-1178033-1-32 USD
03/09/2025	104125	638.0000.000000.0000.CAL222.000.0000.00	USD	413.00		413.00	*20100950180-413-03/09/202	*20100950180	OK CRUZA	Recibo Numero: 20100950180 , Cliente: AEROADUANA SAC AGENTES APIANZ DE ADUANAS , Banco: B

Nota: En la figura se detalla el proceso de conciliación del Mayor con la pestaña del EECC donde se sombrea la referencia utilizada para la identificación

Figura 13

Proceso de Conciliación bancaria de las cuentas bancarias recaudadora: Extracto Bancario



Movimiento Set-25

	Saldo Inicial	2,058,509.29				
Fecha		Monto	Operaci	REFERENCIA	IDENTIFICACION	CRUZE
01/09/2025	EFECTIVO00020608098845	1.00	03798329	20608098845	20608098845-1-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE CASOR ADUANEROS SA	12.74	02089577	20107107313	20107107313-12.74-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	EFECTIVO00020609025311	12.86	01500199	20609025311	20609025311-12.86-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE ADUANERA CAPRICORNI	17.70	02114970	20269413931	20269413931-17.7-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE ADUANERA CAPRICORNI	17.70	02116068	20269413931	20269413931-17.7-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE INFINIA OPERADOR LO	23.60	02053414	20518254970	20518254970-23.6-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	EFECTIVO00020551606431	35.40	06134916	20551606431	20551606431-35.4-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE ADUANERA CAPRICORNI	53.10	02116069	20269413931	20269413931-53.1-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE ADUANERA CAPRICORNI	53.10	02109447	20269413931	20269413931-53.1-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE HOGELS ADUANAS SAC	64.90	02262783	20603354894	20603354894-64.9-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	EFECTIVO00001061092080	106.02	03717178	20455073279	20455073279-106.02-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE ADUANERA CAPRICORNI	109.80	02242135	20269413931	20269413931-109.8-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	EFECTIVO00020604925526	159.77	06078196	20604925526	20604925526-159.77-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE RODOLFO BUSTAMANTE	163.24	02114273	20100567645	20100567645-163.24-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE ACAMAR ADUANAS SA	167.05	02193763	20601852706	20601852706-167.05-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE SGL ADUANAS SAC	210.04	02090844	20554617329	20554617329-210.04-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE AGRICOLA LAS MARIAS	212.40	02173412	20538803473	20538803473-212.4-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE INFINIA OPERADOR LO	253.70	02052448	20518254970	20518254970-253.7-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	EFECTIVO00020533033238	259.20	01498124	20533033238	20533033238-259.2-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	EFECTIVO00020518572246	259.60	06103794	20518572246	20518572246-259.6-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	EFECTIVO00020608098845	261.67	02187143	20608098845	20608098845-261.67-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE TIBA CARGO PERU SA	271.40	02101119	20601410398	20601410398-271.4-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE CL ADUANA SAC	271.40	02050972	20563297060	20563297060-271.4-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	EFECTIVO00020611149361	271.40	06022951	20611149361	20611149361-271.4-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE DESPACHOS Y SERVICI	271.40	02254933	20536743562	20536743562-271.4-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE CHOICE ADUANAS SA	271.40	02104159	20508644303	20508644303-271.4-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	PORTES AUTOSOBRE	-1.32	00864805	COMISION BANCARIA		OK CRUZA
01/09/2025	DE JOTA ADUANAS SAC	281.96	02094194	20602089267	20602089267-281.96-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE SERVICIOS LOGISTICO	283.20	02251388	20609439000	20609439000-283.2-01/09/2025	OK CRUZA
01/09/2025	DE ALEFERO OPERADOR IN	283.20	02113693	20524997046	20524997046-283.2-01/09/2025	OK CRUZA

Nota: En la figura se detalla el proceso de conciliación del ECC con la pestaña del Mayor donde se sombrea la referencia utilizada para la identificación

- **Revisión de Partidas No Conciliatorias**

Luego de culminar con la conciliación de bancos y libros, y haber identificado las partidas no conciliatorias, se programa una reunión vía llamada por la plataforma Microsoft Teams con las áreas involucradas para la revisión de estas partidas, mayormente se revisa en línea ya que las áreas cuentan con la información requerida en sus equipos. No obstante, debido a limitaciones de tiempo, no siempre es posible abordar la totalidad de las partidas pendientes, lo que genera que algunas de ellas se mantengan sin regularización y se acumulen progresivamente en los meses siguientes.

- **Construcción y Aplicación de Alternativas de Solución**

En el proceso de conciliación bancaria de la entidad, se ha identificado una problemática crítica relacionada con la demora en su elaboración, atribuida principalmente a la inexistencia de reportes más detallados, sistemas contables automatizados y herramientas tecnológicas especializadas. Como consecuencia, estas demoras impiden al equipo contable subsanar oportunamente las partidas no identificadas que se vienen arrastrando mes a mes, debido a la falta de tiempo para realizar análisis detallados y conciliaciones exhaustivas. Esta situación repercute directamente en la imposibilidad de reducir el saldo acumulado de la cuenta 46, generando distorsiones en los estados financieros.

Para ello el tratamiento del problema se enfocó en buscar una solución para poder automatizar este proceso, con el análisis exhaustivo de literatura previa se optó como solución la implementación de herramientas tecnológicas accesibles como Microsoft Excel y el uso de un asistente virtual de inteligencia artificial, con el objetivo de desarrollar macros que redujeran los tiempos de procesamiento y facilitaran la conciliación bancaria de forma más eficiente y confiable. Actualmente la mayoría de profesionales no cuentan con el conocimiento necesario sobre el uso de macros o como crear el código para la automatización, por ello con la inteligencia artificial hoy en día es mucho más fácil. Ya que según requerimiento te proporciona los pasos de inicio a fin y la data necesaria para su creación. Estas soluciones permitirán importar datos, comparar

saldos, identificar discrepancias y generar reportes automáticos, optimizando significativamente el proceso contable.

Para el proceso de elaboración de la macro en VBA el asistente virtual seguirá estos pasos:

1. Entender tu proceso actual

Primero solicitara algunos puntos clave para adaptar la macro a la necesidad del solicitante

- El formato en que se recibe el extracto bancario
- La estructura de los registros contables
- El campo que se usa para conciliar (fecha, número de operación, monto, glosa, etc.)

2. Diseñar la lógica de conciliación

Proporciona la estructura lógica que debe seguir la macro según requerimiento:

- Importar o seleccionar los reportes a utilizar
- Comparar registros contables vs bancarios por monto, fecha o código único
- Identificar
  - Coincidencias exactas
  - Diferencias temporales
  - Registros faltantes en banco
  - Registros faltantes en contabilidad
  - Posibles errores (duplicados, montos invertidos, etc.)

3. Redactarte la macro paso a paso

- Creación de la macro en VBA, que compare dos hojas (“Contable” y “Banco”), y genere un informe automático en otra hoja (“Resultado”)
- El código completo de la macro en VBA
- Explicación de cómo pegarlo y usarlo
- Plantilla sugerida si es necesaria

Ante ello para poder aplicar el tratamiento se propone brindar requerimientos al área de Tesorería para que el reporte de movimientos bancarios que envían a principios de mes sea más detallado, con el fin de obtener referencias sobre las propuestas de pago de las transacciones realizadas en el mes. A fin de que la macro pueda identificar las referencias en común entre el extracto y el libro mayor y pueda realizar el cruce de información en solo minutos.

Resaltar además que, aunque la incorporación de herramientas tecnológicas busca principalmente mejorar la eficiencia en el uso del tiempo, persiste la necesidad de fortalecer el control sobre las partidas pendientes de regularización. Como medida correctiva, se propone establecer una ruta compartida que contemple cortes periódicos de regularización, así como sesiones de revisión semanal en coordinación con las áreas involucradas con el fin de que haya un mayor compromiso de las personas encargadas.

Estas medidas buscan no solo automatizar, sino también institucionalizar buenas prácticas de control y seguimiento, lo cual es clave para la sostenibilidad de una mejora en los procesos contables.

2.5.2 Análisis de las alternativas de solución

La propuesta de implementar herramientas tecnológicas accesibles representa una estrategia de mejora orientada a la eficiencia operativa. La automatización mediante macros permite:

-Importar y procesar grandes volúmenes de datos bancarios.

-Comparar saldos y detectar discrepancias de forma inmediata.

-Generar reportes automáticos que facilitan la toma de decisiones contables.

Esta solución responde a la necesidad de reducir los tiempos de procesamiento y liberar recursos humanos para tareas de mayor valor analítico. Además, el uso de inteligencia artificial facilita el acceso a la automatización, superando barreras técnicas que antes requerían conocimientos avanzados de programación.

Más allá de la automatización, se propone establecer medidas organizativas como:

- Solicitar reportes bancarios más detallados al área de Tesorería.

- Implementar rutas compartidas de regularización con cortes periódicos.

- Coordinar sesiones de revisión semanal entre las áreas involucradas.

Estas acciones buscan institucionalizar buenas prácticas de control y seguimiento, fomentando el compromiso del personal responsable y asegurando la trazabilidad de las partidas pendientes de conciliar.

La acumulación de saldos en la cuenta 46, producto de partidas no identificadas mayores a 3 meses, compromete la calidad de la información financiera. La aplicación de las propuestas de mejora permite:

- Reducir el saldo acumulado mediante regularizaciones oportunas.

- Mejorar la presentación de los estados financieros.

- Cumplir con principios contables como la razonabilidad, integridad y oportunidad.

- Cumplir con normativas contables (como las NIIF) y evitar riesgos de auditoría.

La combinación de soluciones tecnológicas y medidas organizativas promueve una cultura de mejora continua. La capacitación progresiva, el uso de herramientas accesibles y la coordinación interdepartamental son pilares para asegurar el cambio.

La aplicación de las propuestas de mejora en el proceso de conciliación bancaria no solo resolvería una problemática operativa, sino que impulsaría una mejora estructural del proceso contable. Se fortalece el control interno, se mejora la calidad de la información financiera y se promueve una gestión más eficiente.

2.5.3 Discusión de las alternativas de solución

La revisión de trabajos de investigación relacionados con la mejora del proceso de conciliación bancaria permite identificar diversos enfoques que responden a contextos operativos, tecnológicos y organizativos específicos. La propuesta actual, basada en el uso de herramientas tecnológicas y asistentes virtuales de inteligencia artificial, se distingue por su enfoque accesible, adaptable y orientado a la eficiencia operativa.

En contraste, estudios como el de Barba y Camargo (2023) plantean soluciones de automatización robótica (RPA) integradas con sistemas ERP, lo cual resulta altamente eficaz en entornos corporativos con alta carga transaccional. Sin embargo, su implementación requiere infraestructura tecnológica avanzada y personal especializado, lo que incurre en gastos tecnológicos y en la capacitación de personal. En comparación la propuesta actual se enfoca en automatización de procesos, pero a menores costos para empresas que no cuentan con un módulo ERP especializado en bancos, de igual manera no se requiere capacitación de personal ya que la IA sirve como guía para la elaboración de la plantilla.

Por otro lado, Pérez (2023) propone rediseños de formatos para el proceso de conciliación como la codificación de cuentas bancarias, uso de términos clave en depósitos y plantillas estandarizadas, con el objetivo de obtener eficiencia del proceso mediante gestión documental y coordinación interdepartamental. Esta propuesta coincide con la propuesta actual en la necesidad de obtener un reporte más detallado respecto a los movimientos bancarios para automatizar el cruce de

datos con mayor precisión, de igual manera resalta el hecho de una buena relación entre las áreas para una mejor gestión del proceso.

En su estudio, Díaz (2023) plantea una propuesta para automatizar el proceso de conciliación mediante una herramienta que integra Excel con la inteligencia artificial de ChatGPT. Esta iniciativa guarda similitudes con la propuesta actual, ya que ambas comparten el objetivo de agilizar el proceso y optimizar el tiempo mediante el uso de Excel y tecnologías basadas en IA. No obstante, una diferencia clave radica en que la solución de Díaz implica un costo mensual, mientras que la alternativa basada en macros es de acceso libre. En cualquier caso, ambas opciones representan soluciones viables para las organizaciones que buscan incorporar la automatización en sus procesos empresariales mediante el uso de inteligencia artificial.

Importante indicar que la propuesta de mejora basada en uso de macros e inteligencia artificial destaca por su accesibilidad, adaptabilidad y bajo costo, lo que la hace especialmente útil en contextos como el peruano, donde muchas entidades aún no cuentan con sistemas ERP avanzados. Aunque otras investigaciones ofrecen soluciones más sofisticadas, la propuesta actual equilibra tecnología y gestión organizativa, promoviendo una mejora estructural viable y sostenible.

2.5.4 Alcance y limitaciones de la alternativa elegida

El alcance del estudio se enfoca en el área contable de DP World Logistics S.R.L, sin embargo, esta propuesta puede ser aplicada por otras empresas que no

cuentan con un sistema ERP o no cuentan con un módulo especializado de bancos en su sistema contable.

La implementación de la alternativa elegida enfrenta diversas limitaciones que deben ser consideradas. Entre ellas, se destaca la necesidad de que el personal cuente con conocimientos básicos en el manejo de macros, competencia que solo una parte del equipo posee actualmente. Asimismo, existe el riesgo de no lograr consensos sólidos entre las áreas involucradas para optimizar el proceso, así como la posibilidad de que algunos colaboradores no demuestren el nivel de compromiso requerido para su correcta implementación.

CONCLUSIONES

1. Se ha determinado que la ejecución manual del proceso de conciliación bancaria genera una extensión considerable en los plazos de elaboración por parte del personal contable encargado, adicionalmente este método incrementa la probabilidad de incurrir en errores en la identificación de partidas. Es fundamental considerar que el proceso de conciliación implica el análisis de un elevado volumen de documentos y transacciones mensuales que el personal debe examinar y verificar, lo que dificulta significativamente su elaboración.
2. La carencia de referencias en común entre los registros contables y los movimientos bancarios dificulta al área contable realizar la correcta identificación de las partidas, lo que genera demoras significativas en el proceso de conciliación, debido a que el área tiende a realizar búsquedas manuales en soporte con los Reportes de AR y AP o a solicitar frecuentemente al área de Tesorería el detalle de la operación. Esto genera tiempos perdidos en la elaboración y poco tiempo en el análisis de partidas pendientes.
3. Se concluye que la acumulación de partidas no conciliadas que no son regularizadas oportunamente compromete la confiabilidad de la información financiera presentada por la entidad. Esta situación se origina, en gran medida, por la ausencia de un análisis riguroso y en tiempo oportuno de dichas partidas, lo cual responde a la limitada disponibilidad del área contable debido a la alta carga operativa. Como consecuencia, se genera una concentración de saldos en la cuenta contable 46, dado que, conforme a las políticas internas de la empresa, los montos no regularizados son trasladados a dicha cuenta. Adicionalmente, la falta de depuración de estas partidas incide negativamente en la transparencia de la cuenta de efectivo y equivalentes de efectivo.

4. Se concluye que el proceso de conciliación es actualmente una problemática importante a tratar que no solo consume tiempo del personal, sino que también representa un riesgo significativo para la confiablidad y veracidad de la información financiera de la entidad afectando en la toma de decisiones estratégicas y trayendo consigo riesgos de observación por parte de los auditores.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a la gerencia de contabilidad implementar herramientas tecnológicas de bajo costo y accesibles para automatizar el cruce de información entre libros contables y extractos bancarios, capacitando al personal contable en el uso básico de macros en Excel y herramientas de IA para la optimización de tiempos.
2. Se recomienda a la jefatura de Tesorería a mejorar la calidad de los reportes bancarios enviados; que incluya referencias bancarias claras (como número de operación o propuesta de pago) en los reportes mensuales y estandarizar los formatos de los reportes para facilitar su procesamiento automatizado.
3. Se recomienda al equipo contable encargado a fortalecer un plan de trabajo de partidas no conciliadas, establecer cortes mensuales de regularización y rutas compartidas para el seguimiento de partidas pendientes. Además, programar reuniones frecuentes entre las áreas involucradas (Contabilidad, Tesorería, Cobranzas) para revisar y resolver partidas no conciliadas a fin de reducir los saldos de las partidas a regularizar y aproximarse al saldo real de bancos. Asimismo, promover la mejora continua, documentar y actualizar periódicamente el proceso automatizado, y evaluar su impacto en la eficiencia del área para ajustar las estrategias según los resultados obtenidos.
4. Se recomienda a la gerencia de contabilidad a fomentar la cultura digital dentro del área, incentivando el uso de herramientas tecnológicas en los procesos contables promoviendo la formación continua en transformación digital para todo el equipo financiero. De esta manera, la entidad mejorará la confiabilidad de la información financiera, optimizará la toma de decisiones estratégicas y disminuirá posibles observaciones de auditoría.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Álvarez, L (1994). Fundamentos de Inteligencia Artificial. Secretariado de Publicaciones Universidad de Murcia. Murcia.

Alvites (2022) Las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la Ciudad de Pucallpa. Ucayali

Bustos, G. (2018). Sistema web de conciliación bancaria para la empresa Repuestos Monroy Repositorio Universidad del Bío-Bío. https://repobib.ubiobio.cl/jspui/handle/123456789/2590

Cabanelas, J. (2019). Inteligencia artificial ¿Dr. Jekyll o Mr. Hyde? Mercados y Negocios. Universidad de Guadalajara. Recuperado de https://www.redalyc.org/journal/5718/571860888002/html/

Cantú, G. (2004). Contabilidad financiera. McGraw-Hill. Recuperado de: https://1library.co/article/cuentas-por-pagar-bases-te%C3%B3rico-cient%C3%ADficos.yr39wxm8

Cera, C. (2021). ¿Qué es y para qué sirve el Libro Mayor?. https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/libro-mayor

Comité Técnico Nacional de Finanzas Corporativas. (2005). Control interno de partidas en conciliación. Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas (IMEF). Recuperado de https://www.imef.org.mx/publicaciones/boletinestecnicosorig/BOL_06_05_CTN_FC.PDF

Córdoba Nieto, E. (2006). Manufactura y automatización. Ingeniería e Investigación. Universidad Nacional de Colombia. Recuperado de https://www.redalyc.org/pdf/643/64326315.pdf

DP World Logistics (s.f.). Nosotros. https://www.dpworld.com/es/peru/nosotros

DP World Logistics (s.f.). Home. https://www.dpworld.com/es/peru/logistics/home

García, J. (2021). Conciliación bancaria y control financiero. Lima: Editorial Contable Perú

Jara, J. (2023). Análisis de los sistemas contables en el Perú. Universidad Peruana de Ciencias e Informática

López, D. (2020, junio 1). Libro mayor: definición, qué es y concepto. Economipedia. https://economipedia.com/definiciones/libro-mayor.html

Lorenzana, V. (2024). Diseño de una herramienta para la automatización y optimización del proceso de conciliaciones bancarias en Doricolor Indulit S.A.S.Universidad Católica Luis Amigó]. Repositorio Institucional Amigó. https://repository.ucatolicaluisamigo.edu.co/items/6b44bff4-8b4f-4695-a1b1-baef5668b59e

Palomino, J. (2023). Automatización robótica de procesos en la mejora del proceso de conciliación bancaria en una empresa de servicios de tecnología, Lima 2022. Universidad César Vallejo. https://hdl.handle.net/20.500.12692/109713

Parra, M. del C. (2023). Optimización de la gestión contable a través de procesos automatizados con Macros en Excel 2016. Corporación Universitaria Remington.

Pérez, L. (2023). Proyecto de mejora en el proceso de conciliación bancaria en una empresa del sector financiero. Repositorio Pirhua. https://pirhua.udep.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/e7e20e4f-83d0-4edb-96f2-74b5943a4645/content

Ramires, P., & Valle, D. (2022). Los asistentes virtuales basados en Inteligencia Artificial. Revista electrónica de Computación, Informática, Biomédica y Electrónica.

R. E., & Santos-Fernández, J. P. (2022). Una revisión sistemática del desarrollo de chatbots y asistentes virtuales en instituciones de educación superior. Universidad César Vallejo.

Romero L. (2012). Incidencia del control de las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez y rentabilidad de la empresa Algodonera Peruana S.A.C.

Rouhiainen, L (2018). Inteligencia artificial: 101 cosas que debes saber hoy sobre nuestro futuro. Alienta Editorial. Barcelona

ANEXOS Y/O ILUSTRACIONES

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
Universidad del Perú. Decana de América

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

FICHA DE EVALUACIÓN DE TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

1. Datos generales				
• Razón social de la empresa	DPW LOGISTICS SRL			
• Área o Dpto. en que realizó la actividad	CONTABILIDAD			
• Nombre y cargo del profesional responsable	Richard Fernandez Yui - Analista Contable			
• Periodo de labores (Horas laboradas)	1,440 horas			
• Nombre del bachiller	Alexandra Cornejo Bedoya			
• Escuela profesional	Contabilidad			
2. Evaluación (*)		**Óptimo (2pts)**	**Bueno (1 pt)**	**Deficiente (0)**
a. Iniciativa y cumplimiento (trabajo bajo a presión)			X	
b. Puntualidad y asistencia		X		
c. Eficiencia y dedicación		X		
d. Compromiso ético en el desarrollo de la gestión contable, tributaria y/o de auditoría, en el sector público o privado.		X		
e. Capacidad de aplicar conocimientos a la práctica, evaluando casos de investigación.		X		
f. Capacidad de análisis y síntesis, crítico y autocrítico, en los trabajos de campo como gestores contables, tributarios y/o de auditoría.			X	
g. Liderazgo para formular los informes de contabilidad, tributarios y/o de auditoría, con independencia e imparcialidad.			X	
h. Capacidad para trabajar con un equipo multidisciplinario, para lograr los objetivos y metas institucionales.		X		
i. Habilidades en el manejo de la tecnología informática, para el desempeño de su trabajo de campo, reportes, informes, coordinación en redes con sus jefes y autoridades para agilizar su tarea de gestión contable, tributaria y/o de auditoría.		X		
j. Capacidad para la resolución de problemas y la valoración de responsabilidades de los funcionarios públicos y/o ejecutivos del sector privado.		X		
Sub total		14	3	
TOTAL (Números y letras)				
Comentarios adicionales	—			

(*) Evaluación
Satisfactorio : 20 - 15
No satisfactorio : 14 a menos

Con las consideraciones más distinguidas.

Atentamente,

Dr./Mág.
Evaluador

R. Daniel Fernandez Yui
Analista Contable – DP World Logistics

DP WORLD LOGISTICS

RICHARD FERNANDEZ