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

Las conciliaciones bancarias como herramienta de control contable en el sector retail

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

Para optar el Título Profesional de Contador Público

AUTOR

Aarom Jesus CHANGA MESCO

ASESOR

Mg. Carmen Eliana PICHARDO LUJÁN

Lima, Perú

2024



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

Changa, A. (2024). *Las conciliaciones bancarias como herramienta de control contable en el sector retail*. [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	Aarom Jesus Changa Mesco
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	70033624
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0000-7572-3586
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	Carmen Eliana Pichardo Luján
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	42713743
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0001-8344-2127
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	Dra. Yanette Armida Baca Morante
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	08531847
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	Mag. Félix Hipólito Pajuelo Chauca
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	08260467
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	Mag. Dennis Daniel Chipana Tagle
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	21527619
Datos de investigación	
Línea de investigación	D.11.0.3 Contabilidad Financiera

Grupo de investigación	CONTAMB
Agencia de financiamiento	No aplica
Ubicación geográfica de la investigación	País: Perú Departamento: Lima Provincia: Lima Distrito: San Isidro Calle: Av. P.º de la República 3220 Latitud: -12.09495 Longitud: -77.02505
Año o rango de años en que se realizó la investigación	2024
URL de disciplinas OCDE	Administración pública https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02

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° 044-FCC-D-2024

SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL (TSP) PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

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 veintiséis de octubre del año dos mil veinticuatro, 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° 002067-2024-D-FCC/UNMSM de fecha 26 de octubre de 2024, conformado por los siguientes docentes:

PRESIDENTE	:	Dra. Yanette Armida Baca Morante
MIEMBROS	:	Mag. Félix Hipólito Pajuelo Chauca
		Mag. Dennis Daniel Chipana Tagle
MIEMBRO - ASESORA	:	Mag. Carmen Eliana Pichardo Luján

Quienes procedieron a evaluar y calificar la Sustentación del Trabajo de Suficiencia Profesional (TSP) titulado: ***"LAS CONCILIACIONES BANCARIAS COMO HERRAMIENTA DE CONTROL CONTABLE EN EL SECTOR RETAIL"***, presentado por el bachiller Changa Mesco, Aarom Jesus con código de matrícula N° 18110386, para la obtención del Título Profesional de Contador Público.

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:

APROBADO

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

Dra. Yanette Armida Baca Morante
Presidente

Mag. Félix Hipólito Pajuelo Chauca
Miembro

Mag. Dennis Daniel Chipana Tagle
Miembro

Mag. Carmen Eliana Pichardo Luján
Miembro - Asesora

Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú, Decana de América

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
DIRECCIÓN DE ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CERTIFICADO DE SIMILITUD

Yo, Carmen Eliana Pichardo Luján, en mi condición de docente asesora designada, mediante Dictamen N° 000173-2024-EPCO-FCC/UNMSM, de fecha 26 de octubre del 2024, del Trabajo de Suficiencia Profesional (TSP) titulado: ***"LAS CONCILIACIONES BANCARIAS COMO HERRAMIENTA DE CONTROL CONTABLE EN EL SECTOR RETAIL"***, presentado por Aarom Jesus Changa Mesco, con código de matrícula N° 18110386, bachiller de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Contables, de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, para optar el Título Profesional de Contador Público.

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, evaluación y análisis mediante la plataforma PIDS para la detección de similitud textual, el documento evaluado cuenta con el 9% 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 correspondiente.

MAG. CARMEN ELIANA PICHARDO LUJÁN
ASESORA
DNI N° 42713743

DEDICATORIA

Dedico este trabajo, en primer lugar, a Dios, por otorgarme sabiduría y fortaleza desde el inicio de esta investigación. A mis padres, Patricia Mesco y Edward Changa, por su amor incondicional y apoyo fundamental en los momentos más desafiantes de mi camino académico. Finalmente, expreso mi agradecimiento a mis amigos, quienes siempre me han motivado y alentado con su presencia constante.

AGRADECIMIENTOS

Quisiera agradecer profundamente a todas las personas que me acompañaron durante este camino y me brindaron su apoyo incondicional.

Agradezco a mi asesora por sus enseñanzas, compresión y compromiso para poder llevar a cabo el presente trabajo de investigación.

INDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN 1

I. INFORMACIÓN DEL LUGAR DONDE SE DESARROLLO LA ACTIVIDAD 2

I.1. Institución donde se desarrolló la actividad 2
I.1.1. Reseña histórica.....2
I.1.2. Servicios que brinda 3
I.1.3. Organización y estructura empresarial.....8
I.2. Periodo de duración de la actividad 11
I.3. Finalidad y objetivos de la entidad.....11
I.4. Razón o denominación social 11
I.5. Dirección postal.....12
I.6. Correo electrónico y teléfonos del centro laboral.....12
II. DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD 12

II.1. Organización de la actividad.....12
II.2. Finalidad y objetivos de la actividad.....13
II.3. Problemática 14
II.3.1. Descripción del problema.....14
II.3.2. Formulación del problema.....16
II.3.3. Antecedentes de la realidad problemática.....16
II.3.4. Conocimientos teóricos, normativos y técnicos utilizados en el desempeño profesional para el tratamiento del problema.....18
II.4. Metodología y procedimientos.....24
II.4.1. Técnicas e instrumentos.....24
II.4.2. Procedimientos utilizados en el tratamiento del problema o caso 24
II.5. Resultados de la actividad.....25
II.5.1. Detalles de la aplicación de las técnicas, instrumentos y procedimientos 25
II.5.1.1 Validación de los movimientos bancarios 25
II.5.1.2 Carga de los movimientos bancarios 26
II.5.1.3 Proceso de Conciliación.....29
II.5.1.4 Construcción y aplicación de la propuesta 39
II.5.2. Análisis de las alternativas de solución 41
II.5.3. Discusión de las alternativas de solución.....43
II.5.4. Alcance y limitaciones de la alternativa elegida 44
III. CONCLUSIONES 46

IV. RECOMENDACIONES 47

REFERENCIAS.....48

ANEXOS Y/O ILUSTRACIONES.....50

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Tipos documentos de SAP HANA usados por las áreas 31

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 Estructura organizacional de Falabella Corporativo.....10
Figura 2 Consulta de estado de la empresa.....11
Figura 3 Transacción FF67 de SAP HANA 25
Figura 4 Transacción FF1564 de SAP HANA 26
Figura 5 Transacción FF.5 de SAP.....27
Figura 6 Transacción FF67 de SAP HANA 28
Figura 7 Transacción FF67de SAP HANA 29
Figura 8 Transacción FF67 de SAP HANA 29
Figura 9 Transacción FAGLL03H de SAP HANA 30
Figura 10 Transacción FAGLL03H de SAP HANA 30
Figura 11 Flujograma de conciliaciones bancarias.....36
Figura 12 Transacción FB05 de SAP HANA.....37
Figura 13 Transacción FB05 de SAP HANA.....38
Figura 14 Transacción FB05 de SAP HANA.....38

RESUMEN

El presente trabajo de suficiencia profesional tuvo como objetivo principal evaluar qué medidas de control pueden fortalecer o implementar las empresas del sector retail para que las conciliaciones bancarias se realicen de manera óptima y eficiente. Como parte de la metodología se utilizó la técnica del análisis documental, lo que permitió una revisión exhaustiva de la literatura y prácticas existentes en el área. El desarrollo del presente trabajo propone como medidas de control la implementación de una mejor comunicación entre las áreas, realización de procedimientos de conciliación generalizados y finalmente la ejecución de automatizaciones y uso de la tecnología informática. Ante las medidas mencionadas se llegó a la conclusión que permiten que las conciliaciones bancarias se desarrollen de manera más dinámica y se reduzcan los tiempos en labores manuales y operativas llegando al cierre de mes con un panorama controlado y con una claridad respecto a las partidas pendientes de conciliar. En última instancia, estas medidas contribuyen a una gestión financiera más robusta y precisa, beneficiando la estabilidad y el rendimiento general de la empresa.

Palabras clave: Conciliaciones bancarias, medidas de control, eficiencia, automatización, análisis, gestión financiera

ABSTRACT

The main objective of this work of professional sufficiency was to evaluate which control measures can be strengthened or implemented by companies in the retail sector so that bank reconciliations are performed in an optimal and efficient manner. As part of the methodology, the documentary analysis technique was used, which allowed an exhaustive review of the literature and existing practices in the area. The development of this work proposes as control measures the implementation of better communication between the areas, the implementation of generalized reconciliation procedures and finally the execution of automations and the use of information technology. In view of the aforementioned measures, it was concluded that they allow bank reconciliations to be carried out in a more dynamic manner and reduce the time required for manual and operational tasks, reaching the end of the month with a controlled panorama and clarity with respect to the items pending reconciliation. Ultimately, these measures contribute to a more robust and accurate financial management, benefiting the stability and overall performance of the company

Keys words: Bank Reconciliations, Control Measures, Efficiency, Automation, Analysis, Financial Management.

INTRODUCCIÓN

En un entorno empresarial complejo y en constante cambio, donde las transacciones se efectúan rápidamente y de múltiples maneras, las conciliaciones bancarias surgen como una herramienta de control fundamental para la contabilidad que asegura el control de las transacciones con el fin evitar posibles fraudes o inconsistencias. En la actualidad, también se encargan de medir la eficiencia y eficacia de las áreas dentro de una compañía ya que con la realización periódica de las mismas se pueden detectar errores o problemas dentro del flujo de trabajo. Ante esto es importante que la compañía tenga medidas de control que le permitan sincerar la información que proporcionan las conciliaciones bancarias.

En el rubro del sector retail, se observó la necesidad de implementar y reforzar las medidas de control utilizadas para que permitan realizar las conciliaciones de manera más dinámica y de la mano con las automatizaciones, de manera que estás últimas pueden permitir aprovechar los reportes que brinda el sistema SAP HANA. A continuación, en el presente trabajo de investigación abordaremos el proceso de las conciliaciones bancarias y las medidas de control que se deben realizar para que se desarrollen de manera óptima y con el menor índice de error posible. En el primer capítulo se abordará el lugar donde desarrollamos nuestra actividad profesional.

Seguidamente, en el segundo capítulo se tratará la descripción de la actividad que se lleva a cabo, donde se tratarán temas como la organización, la problemática que encontramos, antecedentes de la realidad problemática, pasando también por conocimientos teóricos, normativos y técnicos utilizados en el desempeño profesional. En la finalización del capitulo abordaremos los resultados de la actividad en donde detallaremos los procedimientos que aplicamos en la realización de las conciliaciones bancarias, así como también discutiremos las alternativas de solución propuestas, alcance y limitaciones En el tercer capítulo se presentarán las conclusiones a las que se arribaron con la elaboración del presente trabajo y finalmente en el cuarto capítulo enunciaremos recomendaciones que las empresas deben tener en consideración.

I. INFORMACIÓN DEL LUGAR DONDE SE DESARROLLO LA ACTIVIDAD

I.1. Institución donde se desarrolló la actividad

I.1.1. Reseña histórica

Falabella Corporativo es un conglomerado de distintas empresas que nació en Santiago de Chile en 1889, inició sus operaciones como una sastrería que optó por diversificar integrando nuevos productos de moda y diversos artículos para el hogar; una clave de su éxito es que introdujeron mejoras en la experiencia de compra de los clientes brindando autoservicios y un acercamiento más directo con los productos que se ofrecen.

En las siguientes décadas se establecen los cimientos de la primera tienda por departamento de Chile. Durante inicios de los 90 la empresa comienza su expansión abriendo más sucursales y obteniendo su primer gran almacén en la ciudad de Santiago en Chile; este crecimiento la estableció como una gran cadena de retail. A partir de ahí Falabella trazó su crecimiento fuera de Chile llegando en 1993 a países como Argentina y Colombia y en 1995 Falabella ingresa a Perú bajo su formato de Falabella retail; además, exploró en otras áreas ingresando al negocio de los Supermercados bajo su formato “Tottus” y creando una cadena de tiendas del rubro retail ferretero bajo su formato “Sodimac”.

En 1996 Falabella empieza operaciones en la bolsa transformándose en una sociedad anónima e iniciando la transacción de sus acciones en la Bolsa de Comercio de Santiago. En 1998 compra la licencia de ING Bank Chile, naciendo así el Banco Falabella que actualmente tiene operaciones en Colombia, Chile y Perú. Respecto a sus formatos retail, cabe resaltar que Falabella integró la venta por internet lo que la posiciona como una marca que está en constante evolución e innovación.

Durante los últimos años Falabella ha enfocado sus esfuerzos en invertir en tecnología ante el escenario de una inminente era digital, apostando por crear en 1999 la empresa Falabella.com que tiene como finalidad satisfacer la demanda

virtual de sus clientes; esto brindando opciones de compra con recojo de los productos en la tienda más cercana o también realizando la entrega a domicilio. Desde sus inicios como una sastrería Falabella ha evolucionado hasta convertirse en un gigante del sector retail con una presencia importante en América Latina, asumiendo nuevos retos y estando a la vanguardia de un mundo globalizado.

I.1.2. Servicios que brinda

Falabella Corporativo como una de las compañías con mayor presencia en América latina opera a través de varios formatos que buscan satisfacer la demanda de sus clientes. Los principales servicios que brinda son los siguientes:

Retail

Las tiendas del grupo Falabella ofrecen una variada selección de productos. Dentro del rubro retail, Falabella segmenta su oferta en dos formatos independientes representados por las sociedades Saga Falabella y Sodimac-Maestro. La sociedad Saga Falabella desde el inicio de sus operaciones es sinónimo de variedad y calidad. Ha sido un referente en la provisión de moda, tecnología y artículos para el hogar. Han diversificado sus ofertas y han podido brindar una experiencia superior al cliente.

Una de las claves de su éxito es la gran variedad de ropa formal y casual, productos de belleza, zapatos y accesorios que brinda en cada una de sus sucursales. Tiene sus propias marcas establecidas lo que permite ofrecer sus productos en el mercado; además, cuenta con colaboraciones con diseñadores y marcas destacadas, estando a la vanguardia y ofreciendo productos únicos en el mercado.

Respecto al rubro de la tecnología Saga Falabella dispone de varios segmentos entre los más destacados tenemos la extensa oferta de Smartphones de las marcas más prestigiosas y populares a nivel mundial, como Apple, Samsung, Xiaomi y Huawei. Esta variedad permite que capten clientes que buscan desde teléfonos de alta gama hasta los que buscan los equipos más

básicos. En el segmento de la computación destaca por la gran variedad de marcas (HP, Lenovo, Dell, y Apple), diseños y precios que maneja en laptops y computadoras de escritorio.

La oferta de productos incluye desde equipos básicos para tareas cotidianas hasta equipos de alto rendimiento para uso profesional. Complementando esta oferta, también proporciona una amplia selección de impresoras, escáneres y accesorios, lo que permite a los consumidores equipar completamente su espacio de trabajo o estudio.

Acerca del entretenimiento en el hogar Saga Falabella apuesta por ofrecer televisores de última generación de las marcas: Samsung, LG, y Sony. Además, los sistemas de audio, que van desde barras de sonido hasta parlantes Bluetooth, permiten a los clientes crear una experiencia audiovisual que se adaptada a sus preferencias personales. Para los fanáticos de los videojuegos Saga Falabella ofrece las mejores consolas y las más populares del mercado, teniendo en cuenta que esta categoría de los videojuegos se ha expandido considerablemente, reflejando el crecimiento del mercado de videojuegos y la importancia de ofrecer una experiencia completa a los usuarios.

En lo concerniente al rubro de los electrodomésticos abarca tanto grandes como pequeños equipos en diversas líneas, esenciales para el hogar moderno. Cuando hablamos de grandes electrodomésticos que son el corazón de cualquier hogar Saga Falabella ofrece desde refrigeradoras de alta gama con lo último de tecnología hasta lavadoras eficientes y cocinas modernas. Marcas como Samsung, LG, y Bosch avalan que estos productos no solo sean solo funcionales, sino también duraderos.

Las tiendas de Saga Falabella también tienen una excelente selección para lo que concierne pequeños electrodomésticos como licuadoras,

procesadores de alimentos, aspiradoras y cafeteras que son solo algunos ejemplos de lo que se puede encontrar.

La sociedad Sodimac-Maestro, como parte del grupo Falabella se ha enfocado en productos para la construcción, remodelación y mejoramiento del hogar, reconocidos por su durabilidad y resistencia en las obras. Una de las fortalezas principales es su extensa oferta y variedad de productos, ofrece materiales que se necesitan para cubrir cada etapa de un proyecto constructivo, desde la realización de la base hasta los acabados. En relación con lo necesario para que se construyan los cimientos y estructuras Sodimac-Maestro ofrece productos como cemento, ladrillos, acero y bloques de concreto. Respecto a lo necesario para realizar instalaciones eléctricas y sanitarias ofrece desde cables y tomacorrientes hasta tuberías y grifería. Cuando la cimentación y la estructura se encuentra acabada es preciso realizar los acabados y revestimientos. Para esto el negocio brinda las mejores cerámicas, porcelanatos y laminados, permitiendo al cliente reflejar su estilo y preferencias en su proyecto. La pintura es otro elemento clave para personalizar los espacios del proyecto, Sodimac-Maestro ofrece una amplia gama de pinturas y barnices, adaptándose a las necesidades que el cliente requiera.

Para los que llevan a cabo proyectos o son profesionales de la construcción, Sodimac-Maestro ofrece gran variedad de herramientas tanto manuales como eléctrica. Desde taladros y cierras eléctricas hasta martillos y destornilladores, todo para que los clientes puedan realizar su trabajo de manera eficiente. En el rubro de ferretería general se ofrecen surtidos productos como tornillos, clavos, bisagras y cerraduras. Cabe resaltar que Sodimac tiene como aliados comerciales a las principales marcas como: Bosh (herramientas eléctricas y accesorios), DeWalt (herramientas eléctricas y manuales), Truper (productos de ferretería), Stanley (herramientas manuales y accesorios), Phillips

(iluminación y productos eléctricos), 3M (Productos adhesivos de seguridad y soluciones industriales).

Un factor diferenciador de Sodimac-Maestro es que brinda a sus clientes asesoría personalizada según el tipo de proyecto que el cliente requiere realizar brindando también instalación y entrega a domicilio para diversos productos. Cabe resaltar que la sociedad no solo se enfoca en el rubro de la construcción, sino que también ofrece muebles para cada rincón del hogar. La variedad incluye estilos modernos y clásicos permitiendo presentar a su cliente productos que se acoplen a sus preferencias. La decoración del hogar tampoco le es esquiva, por lo cual, para que el cliente le pueda dar un toque final a cualquier espacio de su hogar ofrece amplia gama de espejos, lámparas, cuadros y accesorios.

Supermercados

Este servicio se materializa a través de la cadena de supermercados Tottus que se caracteriza por presentar en un solo lugar diversos productos como alimentos frescos, abarrotes, panadería, productos de limpieza, productos de cuidado personal, así como pequeños electrodomésticos y electrónica básica. Tottus, además de su variada oferta, también ofrece una sección de comida preparada, con opciones que brindan platos típicos preparados a diario.

La sociedad se ha enfocado en satisfacer las necesidades del día a día de sus clientes, con servicios adicionales como atención personalizada en secciones como panadería y carnicería, un programa de atracción y fidelización de clientes por medio de promociones y descuentos exclusivos para sus clientes más recurrentes.

Así como otros formatos del grupo Falabella tiene sus marcas propias que combinan la calidad con el precio accesible que atrae a sus clientes, cabe resaltar que, en relación con lo antes mencionado, Tottus introdujo la marca “Precio Uno” que es una hiperbodega enfocada a ofrecer productos de primera necesidad a precios muy económicos; incluyendo productos de consumo diario

que se ajustan al presupuesto de sus clientes. Además, ofrece servicios de caja rápida en tiendas, compra online en sus plataformas virtuales y entrega a domicilio, todo enfocado en brindar una experiencia de compra satisfactoria y placentera para sus clientes.

Banca y seguros

El Grupo Falabella brinda servicios financieros por medio del Banco Falabella, aunque esta institución es relativamente joven en comparación a otras instituciones financieras, ha logrado establecerse como opción confiable, destacando su accesibilidad, innovación y conveniencia para los usuarios. Cabe resaltar que el Banco Falabella respalda la tarjeta CMR que es una de las principales ofertas en el segmento financiero.

Uno de los servicios elementales que ofrece son las cuentas corrientes y cuentas de ahorro; estas últimas atraen a gran cantidad de clientes por sus tasas de interés competitivas. Por otro lado, las cuentas corrientes están pensadas en clientes que necesitan manejar grandes volúmenes de transacciones, con la comodidad que ofrece una tarjeta de débito. Cómo mencionamos anteriormente, la tarjeta CMR en los últimos años se ha convertido en el producto estrella del Banco Falabella y es por la cual ha ganado mayor popularidad. Entre los consumidores eligen esta tarjeta ya que permite acumular puntos que pueden ser cajeados por descuentos, productos y vales de consumo en cualquiera de los negocios del Grupo Falabella.

Otro servicio clave que ofrece es los préstamos personales y créditos de consumo. Estos fueron creados para permitir a sus clientes financiar grandes compras, proyectos personales o algún contratiempo. Respecto al rubro de los seguros el grupo Falabella creo la empresa Seguros Falabella ofreciendo una gran variedad de opciones para cubrir diferentes aspectos de la vida. Entre los cuales se encuentran seguros de vida, seguros de hogar, seguros vehiculares, y seguros

de protección contra fraudes en tarjetas. Estos están diseñados para brindar a sus clientes tranquilidad y seguridad ante cualquier eventualidad.

Market Place

Falabella.com es la plataforma que maneja el Grupo Falabella para competir en el mundo del comercio electrónico. Esta tienda en línea está diseñada para ofrecer una navegación fácil y sin complicaciones. La simplicidad para buscar y encontrar productos es esencial para que los clientes se sientan cómodos y con ganas de seguir explorando. El sitio, con su diseño claro y categorías bien organizadas, permite que incluso quienes no están tan familiarizados con la tecnología puedan hacer sus compras sin problemas. Otro punto fuerte de Falabella.com es su servicio de atención al cliente. La empresa ha implementado múltiples vías de contacto para garantizar que los clientes obtengan asistencia de forma rápida y eficiente. Ya sea mediante el chat en línea, correo electrónico o por teléfono, los usuarios pueden resolver sus dudas o problemas de manera ágil.

Servicios Inmobiliarios

A través de Mall Plaza el Grupo Falabella se dedica a construir, gestionar y operar centros comerciales en varios países de América Latina, como Perú, Chile y Colombia. Su objetivo es crear espacios que no solo alojen sus propias tiendas, como Saga Falabella, Tottus y Sodimac-Maestro, sino que también proporcionen un lugar para otras marcas y servicios. Así, se asegura de que sus centros comerciales sean lugares atractivos y diversos, ofreciendo una experiencia completa de compras y entretenimiento para todos.

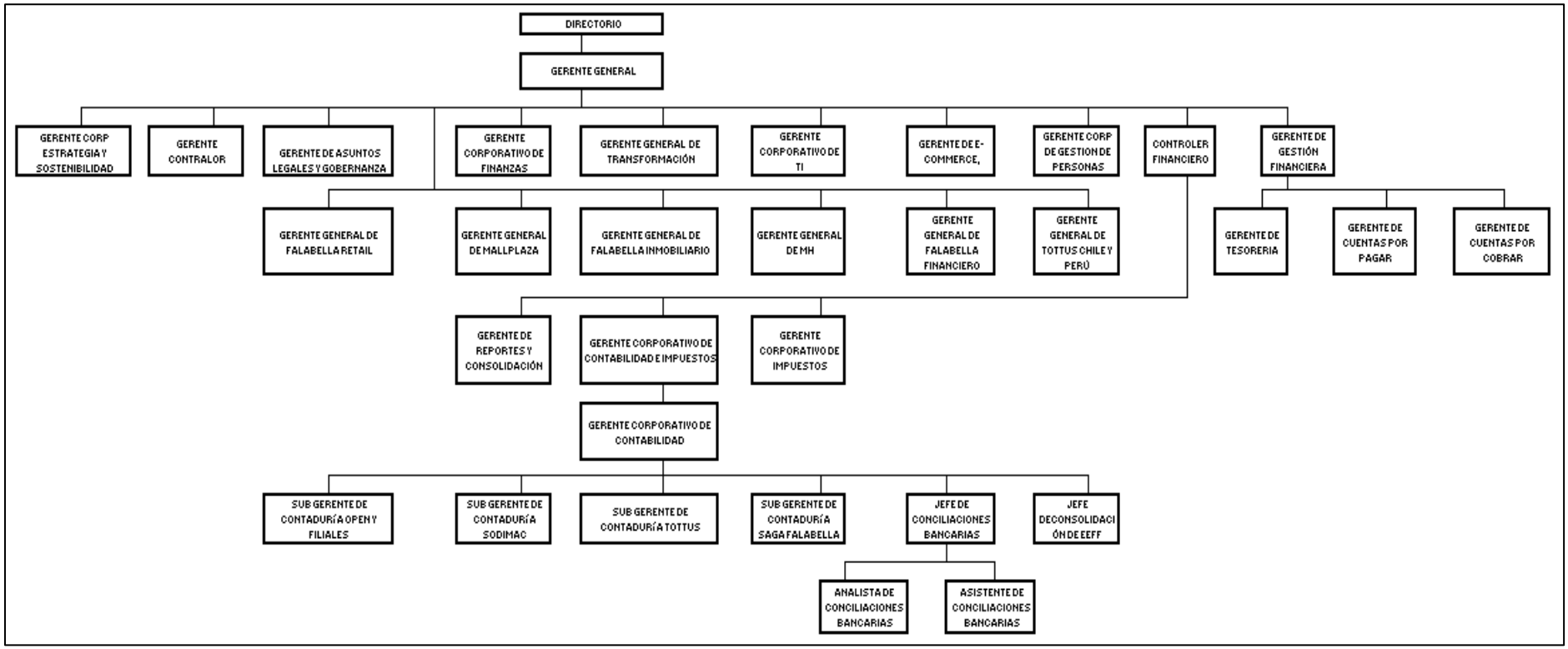
I.1.3. Organización y estructura empresarial

El Grupo Falabella tiene una organización y estructura empresarial bastante amplia que se divide en las unidades de negocio y el corporativo. Actualmente incluyen lo siguiente:

a) Directorio: Es el organismo cuya función principal es gestionar los temas de la empresa en representación de los accionistas. Cabe resaltar que ninguno de los directores ejerce cargos ejecutivos dentro de la compañía.
b) Dirección General: El directorio asigna al gerente general (CEO) que supervisa las operaciones y estrategias globales, asegurando de los objetivos corporativos.
c) Principales Ejecutivos: Esta compuesta por los Gerentes corporativos que trabajan directamente con el CEO reportando el estatus de sus respectivas áreas.
d) Divisiones Regionales: Debido a que el Grupo Falabella tiene operaciones en diversos países de América Latina, como Chile, Perú, Argentina y Brasil, cada país tiene su propio equipo directivo que reporta a la sede central.
e) Unidades de Negocios: Por cada unidad de negocio en los diversos servicios que brinda Falabella a través de sus formatos (Tottus, Sodimac-Maestro, Mall Plaza, etc.) tiene su propio equipo de operaciones y gestión que trazan las estrategias a nivel nacional.

Figura 1

Estructura organizacional de Falabella Corporativo



Nota: Adaptado de *Microsoft Teams*. Elaboración propia

I.2. Periodo de duración de la actividad

El periodo de duración de la actividad detallada en el presente trabajo de suficiencia profesional es de un año cumplido el 13/08/2024.

I.3. Finalidad y objetivos de la entidad

El Grupo Falabella tiene como finalidad mejorar la vida de sus clientes por medio de la oferta de variados productos en un solo lugar que simplifiquen su día a día. Para este fin buscan potenciar las capacidades que ya son parte de su propuesta de valor e incorporar otras nuevas. En este contexto el Grupo Falabella está en constante transformación tanto cultura como tecnológica.

El objetivo del Grupo Falabella es continuar su expansión en los mercados de América Latina. Para lo cual considera como prioridad los siguientes puntos:

a) Diferenciar la propuesta de valor

b) Escalar la capacidad logística

c) Desarrollar una plataforma tecnológica flexible

d) Diversificar su portafolio de negocio.

e) Promover sostenibilidad y responsabilidad social

I.4. Razón o denominación social

Falabella Corporativo Perú SAC con RUC 20269695227

Figura 2

Consulta de estado de la empresa



Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20269695227 - FALABELLA CORPORATIVO PERU SAC		
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA CERRADA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	20/07/1995	Fecha de Inicio de Actividades:	20/07/1995
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		

Nota. Información obtenida de la página SUNAT, opción Consulta RUC

I.5. Dirección postal

El domicilio fiscal de Falabella Corporativo se encuentra en Av. Paseo de la República N° 3220, Distrito de San Isidro, Provincia y Departamento de Lima. Con código postal 150131.

I.6. Correo electrónico y teléfonos del centro laboral

De acuerdo con la página web de Falabella Corporativo Perú con el siguiente enlace: https://falabella-corporativo-peru.pandape.computrabajo.com/Privacy. El correo de contacto es jbacadelapiedra@sagafalabella.com.pe.

II. DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD

II.1. Organización de la actividad

Para poder realizar adecuadamente la conciliación bancaria, la actividad se organiza de la siguiente manera:

a) Para poder abordar la elaboración de las conciliaciones bancarias de todas las empresas del grupo Falabella en Perú el equipo de conciliaciones bancarias conformado por un grupo de 5 personas se organiza dividiéndose por cada analista una empresa con mayor número de movimientos; las principales empresas a cargo son: Sodimac-Maestro, Tottus, Open Plaza y Banco Falabella. Las subsidiarias que tienen menos número de movimientos son llevadas a cargo de un analista que no lleva alguna de las empresas grandes. En el caso de las últimas se cierran las conciliaciones bancarias por políticas corporativas, las operaciones en dólares y euros el segundo día hábil y los soles el tercer día hábil. En el caso de las subsidiarias se cierran las conciliaciones en todas las monedas el primer día hábil de cada mes, siendo las primeras en reportarse.

b) Se descarga los estados de cuenta del mes anterior en formato pdf de todos los bancos que tiene la empresa para analizarlos. Esto con el fin de tener los saldos iniciales con los que se va a partir en el mes en curso. Es importante tener la carpeta compartida del área con todos los estados de cuenta del mes a mes para temas de auditoría interna y externa, y también a fin de sustentar los saldos de cierre.

c) Se debe tener mapeados las operaciones que quedaron pendientes en el mes anterior a fin de poder hacerles el respectivo seguimiento con el área responsable de su registro. Para esto se necesita el archivo de conciliaciones bancarias del mes anterior; frecuentemente, el conciliador bancario envía y reporta los movimientos pendientes de registro por correo; pero por diferentes motivos, detallados más adelante, las áreas suelen no registrar sus operaciones en la totalidad.

d) Por temas de políticas corporativas al inicio del mes antes de comenzar a realizar la conciliación bancaria, el equipo debe generar un asiento contable por los abonos que tienen antigüedad mayor a 6 meses. Estos deben ser reclasificados de las cuentas de los diferentes bancos a la cuenta 2021010008 (Abonos no identificados). Cabe resaltar que estos importes a reclasificarse no deben ser montos materiales y deben tener un sustento por parte de las áreas responsables.

e) El equipo genera reuniones para revisar proyectos de automatización en el área que permitan agilizar los tiempos operativos. En los últimos meses se han generado proyectos, uno de los más resaltantes es un aplicativo generado en Python que permite etiquetar las áreas responsables de las operaciones bancarias pendientes de compensación en base a un diccionario elaborado por el equipo de conciliaciones bancarias. Otro proyecto resaltante es la implementación de macros para automatizar la conciliación de los abonos agrupándolos y generando el formato de conciliación.

II.2. Finalidad y objetivos de la actividad

La finalidad de las conciliaciones bancarias es realizar un adecuado control de las transacciones bancarias que realizan las empresas del Grupo Falabella en el sector retail. Esto consiste en dar seguimiento y explicación a los movimientos que no son registrados por las diversas áreas. También ayudan a evitar fraudes al comparar los registros internos con los extractos bancarios; ya sea por errores de las áreas de la empresa o por errores del banco; cabe resaltar que al analizar las salidas e ingresos de

dinero podemos detectar errores que puedan surgir en los registros de la empresa por uso de cuentas contables incorrectas o por importes mal ingresados al sistema.

Conocer el saldo real de la empresa es esencial para efectos de auditorías tanto internas como externas, además que previene errores futuros. Es necesario que la empresa tenga un conocimiento exacto de su situación financiera por ser un aspecto crucial para la toma de decisiones y corroborar el cumplimiento de sus obligaciones financieras y tributarias, evitando multas o sanciones.

Ante lo antes mencionado, como objetivo fundamental se busca implementar medidas de control que permitan realizar las conciliaciones bancarias de manera óptima y precisa. Mejorando los tiempos de análisis y minimizando los errores humanos que afecten a la información financiera de la compañía. Contribuyendo también a la prevención de fraudes para preservar la integridad de los registros contables.

II.3. Problemática

II.3.1. Descripción del problema

Una de las funciones más importantes de las conciliaciones bancarias es identificar los abonos bancarios que ingresan a las cuentas corrientes de la empresa. Bajo esta premisa en las empresas del sector retail, se tienen siempre abonos pendientes de conciliar al cierre de mes; cabe resaltar que los abonos bancarios son los que tienen mayor volumen respecto a la cantidad de operaciones.

En ocasiones, pueden quedar abonos materiales que no son registrados por el área de Cuentas por Cobrar. Es importante distinguir que para el registro se debe obtener la información del Representante de Ventas con el detalle de las facturas conciliadas con el cliente y el monto que tiene pendiente de uso. El no registro de los abonos bancarios en el mes en curso causa una problemática ya que puede generar sobregiro contable en las cuentas correspondientes a soles y dólares de los bancos en que no se regularicen dichos abonos; además, aumentan la cantidad de abonos no identificados.

Respecto a los abonos no identificados por políticas contables del Grupo Falabella a los 3 años se mandan a la cuenta de “Otras Ganancias Fuera de Explotación (5211010013)”, los montos a enviar a la cuenta antes mencionada no deberían tener importes materiales.

Según la experiencia en el proceso de las conciliaciones bancarias esta problemática se presenta en menor medida en los abonos materiales y la principal causa es porque aún no se ha realizado la facturación de la venta y/o el cliente aún no hace uso aún del abono. Respecto a los abonos no materiales que quedan pendientes, esta problemática se presenta en mayor medida y es debido a que el cliente no le informó a su representante de venta que realizó un abono bancario en alguna de las cuentas corrientes de la empresa. Esto último se genera porque las cuentas corrientes de los principales bancos BCP, BBVA y SCOTIABANK están abiertas para que reciban abonos bancarios por parte de los clientes nacionales e internacionales sin tener necesariamente una coordinación previa.

Bajo esta coyuntura podemos comentar que cada cliente que tiene una línea de crédito cuenta con un representante de venta con el que tiene que coordinar los depósitos y el saldo que el cliente tiene disponible y que puede usar para realizar sus compras, con lo que podemos comentar que es muy importante que haya un correcto flujo de comunicación, facturación y conciliación entre el cliente y el representante de venta. Ante una falta de gestión y control se genera la problemática expuesta.

Otra función fundamental de las conciliaciones bancarias es analizar que las cuentas de salidas de dinero o cargos bancarios tengan respaldo mediante un registro del área de Tesorería de Pagos nacionales e internaciones o el área de Cuentas por pagar. Se tiene por políticas que un cargo bancario no puede superar los 90 días sin estar conciliado.

El umbral de tiempo es menor que para los abonos porque las salidas de dinero siempre se realizan previa aprobación por gerencia de la propuesta presentada por el área de Tesorería de Pagos o Cuentas por pagar. Bajo esta premisa en el sector retail se tiene la problemática que no se llegan a registrar y por ende conciliar los cargos por errores humanos en cuenta contable del banco, falta de aprobación o registro previo de la cuenta por cobrar y por devoluciones pendientes de realizar por parte de los bancos debido a cuenta errónea del proveedor. Cabe precisar que se realizan pagos tanto en soles como en dólares y euros. Los pagos en monedas extranjeras son realizados por el área de tesorería de pagos internacionales.

II.3.2. Formulación del problema

¿Qué medidas de control pueden aplicarse para mejorar el sinceramiento de las conciliaciones bancarias en las empresas del sector retail?

II.3.3. Antecedentes de la realidad problemática

Para llevar a cabo el presente trabajo de suficiencia profesional se realizó la revisión de diferentes fuentes bibliográficas. Las cuales detallaremos a continuación:

Licas (2022) realizó una investigación en Perú que tiene por título “Las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C de la Ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022” para la obtención del título de contador público. En la investigación antes mencionada el objetivo fue determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera. Para el objetivo planteado la metodología que se utilizó fue el método deductivo e inductivo. Las conclusiones a las que arribó la investigación fue que existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la gestión financiera, así como también concluye existe relación significativa entre la detección y levantamiento de errores y la gestión financiera. Con lo cual afirma que mediante la realización de las conciliaciones

bancarias de manera frecuente comparando la información de los libros auxiliares y los extractos bancarios se pueden realizar las correcciones o ajustes necesarios para que la gestión financiera pueda realizarse de manera adecuada.

Basconsuelos (2021) realizó una investigación en Perú "Las conciliación bancaria y sinceramiento de cuentas de enlace de la situación financiera: Unidades ejecutoras de salud Gobierno Regional Lima, periodo 2020" para la obtención del título de contador público. En la investigación antes mencionada el objetivo es determinar cuál es el efecto que genera la conciliación bancaria en el sinceramiento de las cuentas de enlace en el estado de situación financiera de las unidades ejecutoras de salud del Gobierno Regional de Lima periodo 2020. Para el objetivo antes mencionado la metodología que se utilizó fue el método de tipo aplicada que buscar dar solución al problema en base a través de la relación de dependencia y efectos que se produce entre sus variables. La conclusión a la que se llegó es que se demuestra que las conciliaciones bancarias tienen un efecto significativo en el sinceramiento de las cuentas de enlace de los estados financiero. También agrega que el área de tesorería de la entidad no cumple con la directiva interna de la entidad en la elaboración de las conciliaciones bancarias, dando como resultado que no se reporten errores en el registro de las operaciones y por ende la información presentada en los estados financieros no sean fiables.

Hurtado (2021) realizó su investigación en Perú "Las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la empresa EPS Seda Huánuco S.A., 2021" para la obtención del título de contador público. En dicha investigación el objetivo es determinar cómo se relaciona las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la empresa EPS SEDA Huánuco S.A.,2021. Para el objetivo antes mencionada se usó el método inductivo ya que se obtendrá conclusiones de hechos particulares para llegar a hechos generales. Respecto al diseño de la investigación es no experimental-transaccional de nivel

correlacional. La investigación concluyó en que las conciliaciones bancarias se relacionan con las decisiones financieras de la empresa. Además, indica que los encargados de realizar la conciliación no están llevando el control de manera adecuado lo que conlleva a informes mensuales y/o anuales con ciertas alteraciones.

Vásquez (2020) en su trabajo de suficiencia profesional "Las conciliaciones bancarias en la empresa Gloria S.A – 2020" para la obtención del título de contador público. En esta investigación el objetivo que plantea es conciliar las transacciones bancarias registradas por la corporación en la contabilidad con los montos proporcionados por la entidad bancaria en los extractos, para al finalizar el período elaborar los informes de conciliación bancaria necesarios. El trabajo de investigación concluyó en que a través de la conciliación bancaria se puede proteger el efectivo de la compañía, permitiendo tener un mayor alcance los ingresos y gastos en los que se incurren. Destaca también la experiencia de las personas encargadas y el uso del SAP R3 para llevar el proceso de conciliación de una manera más optima.

II.3.4. Conocimientos teóricos, normativos y técnicos utilizados en el desempeño profesional para el tratamiento del problema

Conciliación Bancaria

La conciliación bancaria es un proceso contable y financiero que consiste en comparar los movimientos que se tienen en los libros contables con los extractos bancarios que emiten lo bancos. Es importante añadir que la conciliación bancaria nos da un panorama completo de las operaciones que tiene la empresa ayudándonos a detectar errores, prevenir fraudes, cumplimiento normativo y finalmente brindando a la gestión financiera transparencia y confianza.

Impuesto a las transacciones financiera (ITF)

Respecto al impuesto a las transacciones financieras según ([SUNAT], s.f.), es definido como "un impuesto creado en el año 2004, que permite la bancarización de las operaciones económicas y comerciales que realizan las personas y empresas a través de empresas del sistema financiero, utilizando los medios de pago que la ley permite." (párr. 1).

Comisión Bancaria

La comisión bancaria es una cantidad de dinero que cobran los bancos y otras instituciones financieras por servicios financieros y bancarios específicos correspondientes al instrumento financiero que mercantilizan (BANCO DE ESPAÑA, s.f.). Dichas comisiones pueden variar dependiendo el servicio que brinda, las políticas tarifarias de cada banco y el tipo de transacción realizada.

Tesorería

Según Araiza (2014) la tesorería es el área que se encarga de controlar los flujos de caja de una empresa y también realiza otras funciones como la gestión de liquidez de la compañía, con la finalidad de tener los fondos en el momento que se requieran, entablando para ello buenas relaciones con las entidades convenientes. Con lo que podemos señalar que se encarga de la planificación financiera. Al planificar las inversiones y realizar planes para contingencias permite asegurar su rentabilidad y minimizar errores futuros ya se con proveedores o con entidades financieras.

Interés Bancario

El interés bancario es el costo que cobran los bancos por prestar dinero a ese tipo de interés es a lo que llamamos interés activo y la remuneración que paga el banco por mantener el dinero dentro en una cuenta corriente se le denomina interés pasivo. Dichos intereses se calculan en base al monto y tiempo en los que el banco presta o deposita el dinero. El interés bancario es

fundamental ya que impacta directamente en el funcionamiento de los bancos y en la rentabilidad de las inversiones, así como en el costo del crédito.

Estado de Cuenta

Un estado de cuenta es un documento correspondiente a un cliente donde se detalla los movimientos bancarios que este ha tenido durante el periodo de un mes. (SCOTIABANK, s.f.). Además, permite tener información por fechas de las transacciones, indicando las comisiones, ITF e intereses que la institución financiera a cargado a la cuenta por los servicios prestados. Es muy útil revisarlo ya que permite revisar el comportamiento del efectivo.

Detracciones

Las detracciones son parte del Sistema de Obligaciones Tributarias. Según el (Gobierno del Perú, 2021) ,"son los depósitos que hace el comprador que ayudan al vendedor a generar fondos para cumplir con sus obligaciones tributarias". Cabe resaltar que la compañía debe contar con una cuenta de detracciones en el Banco de la Nación de lo contrario SUNAT de oficio puede crearle una.

Transferencia bancaria

Según BBVA (2024) Son operaciones de envío de dinero de un ordenante a un beneficiario a través de una entidad bancaria. Las cuales se puedes realizar tanto a nivel nacional como internacional.

Es importante mencionar que para las operaciones que se realizan entre bancos distinto en el mismo territorio se utiliza el código interbancario (CCI) y para operaciones internacionales entre bancos de distintos países se usa un código SWIFT para reconocer la institución financiera.

Empresa Subsidiaria

Según Sánchez (2020) la empresa subsidiaria es aquella controlada por una empresa matriz ya que esta última posee la mayoría de las acciones teniendo el poder de dominar e influir significativamente en las decisiones que se toman.

Cabe precisar que la empresa subsidiaria tiene su propia organización de control financiero y operativo, además de su propio capital. Esta práctica corporativa responde a diversificar el negocio y también los riesgos de las inversiones.

Empresa Matriz

Respecto a la empresa matriz, Sánchez (2020) indica que es donde se centra el control financiero de sociedades subordinadas de tal forma que traza las políticas corporativas y financieras. Es preciso mencionar que el control de la empresa matriz puede ser directo o indirecto. Para que tenga una incidencia directa debe poseer la totalidad de las acciones; respecto al control indirecto debe poseer la mayoría de las acciones y se denominará subsidiaria.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar según Marco (2020) son los derechos que tienen la empresa frente a terceros por la venta de un bien o la prestación de un servicio por lo que se puede decir que son producto del giro de negocio. Representan también un ingreso de dinero que esta pendiente de cobrar y que representa el crédito que se le da a sus clientes. Dependiendo del tiempo que se le brinda al cliente para realizar su pago pueden ser cuentas por cobrar a corto plazo cuando el plazo es menor a 12 meses y largo plazo cuando es mayor a 12 meses.

Cuentas por pagar

En relación con las cuentas por pagar Marco (2024) señala que son las obligaciones que tiene la empresa por adquirir un bien o servicio de sus proveedores; es decir es un pago que la empresa debe realizar por algo que ya ha recibido. Desde otra perspectiva pueden considerarse como un préstamo sin intereses que el proveedor te da para que puedas financiar tu negocio ya que te da tiempo para poder generar ingresos antes de realizar el pago. Respecto al tiempo se consideran a corto plazo cuando el plazo de pago es menor a 12 meses y a largo plazo cuando es mayor a 12 meses.

Auditoría empresarial

En base a lo mencionado por Arens, Elder y Beasley (2007) indican que la auditoría es la evaluación y adquisición de información a manera de evidencia para determinar el grado de correspondencia que tiene con los requisitos establecidos. La auditoría puede ser interna o externa dependiendo si lo realiza una entidad externa o un área dentro de la empresa. La finalidad de la auditoría es identificar las actividades que tengan oportunidad de mejora y detectar fallas que puedan afectar el estado de la organización.

SAP HANA

Es una plataforma de base de datos en memoria desarrollada por SAP. Según la página oficial ([SAP], s.f.) se define como:

"SAP HANA es una plataforma de base de datos en memoria que combina procesamiento de datos en tiempo real con la capacidad de realizar análisis avanzados. Permite gestionar tanto transacciones como análisis en una única base de datos."

En la actualidad SAP HANA es una plataforma implementada en las empresas más importantes ya que vincula varios módulos gestionados por distintas áreas, con lo cual, se puede llevar un control más global y realizar análisis mediante reportes actualizados más precisos.

Teoría del control interno

Según (Olaya, 2021) La teoría del control interno según Holmes (1987), nos expone el control interno como un sistema implementado por la alta dirección y el personal de una organización con la finalidad de que se logren los objetivos organizacionales. Esto implica que la empresa aplique políticas y procedimientos que permitan mitigar cualquier riesgo, permitiendo una respuesta inmediata y efectiva ante amenazas y oportunidades.

Además, indica que respecto a la información financiera debe ser revisada periódicamente para ajustar los controles ante posibles nuevos riesgos

y asegurar que siga siendo información confiable y relevante para lo toma de decisiones. Ante lo antes mencionado podemos decir que la teoría de Holmes es dinámica para el control interno, tratándose de adaptar proactivamente a los desafíos que puedan surgir en el futuro.

A todo lo mencionado es importante resaltar la importancia que está tomando el control interno en las organizaciones para la prevención de fraudes y malas prácticas, asegurando el cumplimiento de las políticas internas y evitando sanciones legales. Tener un adecuado control interno refuerza el prestigio de la empresa ante los stakeholders.

La teoría del control según según Koontz y O'Donnell, centran su teoría desde un aspecto administrativo midiendo el desempeño que presenta la empresa y comparándolo con estándares o planes a fin de tomar medidas correccionales de ser necesario. Según (Olaya, 2021) argumenta que para Koontz y O'Donnell los altos directivos de la empresa deben planificar con antelación todas las metas que quieren desarrollar, basándose en una metodología lógica y no en una improvisación; para lo cual trazar objetivos organizados según su importancia y monitorearlos para que todo lo realizado este coordinado.

Según lo expuesto anteriormente podemos decir que la evaluación de riesgos potenciales permite formular actividades de control con lo cual se diseñan las políticas y procedimientos corporativos que permiten mitigarlos. Es importante señalar que la comunicación es clave para la transmisión de información importante de manera puntual y precisa; por lo cual, es importante que las empresas tengan varios canales de comunicación mediante el cual sus trabajadores puedan transmitir sus consultas, confirmaciones, reportes, aprobaciones, etc.

Otro punto importante para tratar que se relaciona con la característica de monitoreo de las teorías antes mencionadas es la segregación de funciones

dentro de una empresa, respecto a esto Munive (2019) señala que la responsabilidad gerencial y de funcionarios delegados, implica la supervisión y monitoreo para lo cual se debe establecer un control interno que permita tener la certeza de que sus acciones financieras y administrativas estén acorde a la ley y reglas de la empresa.

Esto permite que todos los que laboran en la empresa participen en el ejercicio del control de acuerdo con el nivel de autoridad establecido y que al estar bien segmentadas las áreas operativas se pueda desarrollar un control escalonado.

II.4. Metodología y procedimientos

II.4.1. Técnicas e instrumentos

En el presente trabajo de suficiencia profesional la técnica utilizada fue el análisis documental ya que implica la revisión y evaluación de documentos para obtener información. La conciliación bancaria es un proceso que tiene como base fundamental la revisión de documentos como los estados de cuenta brindados por las entidades bancarias y los registros contables realizados en el libro mayor contable.

II.4.2. Procedimientos utilizados en el tratamiento del problema o caso

a. Identificación del problema

_ Validación de los movimientos bancarios

_ Carga de los movimientos bancarios

_ Proceso de conciliación

_ Revisión de las partidas pendientes

b. Construcción de la alternativa de solución

_ Realizar una bitácora con los responsables de cada área.

_ Analizar los procesos actuales de la empresa.

_ Evaluar necesidades operativas.

c. Aplicación de las propuestas

_Implementación de una mejor comunicación con las áreas.

_Implementación de procedimientos de conciliación generalizados.

_Aplicación de las mejoras informáticas del área.

II.5. Resultados de la actividad

II.5.1. Detalles de la aplicación de las técnicas, instrumentos y procedimientos

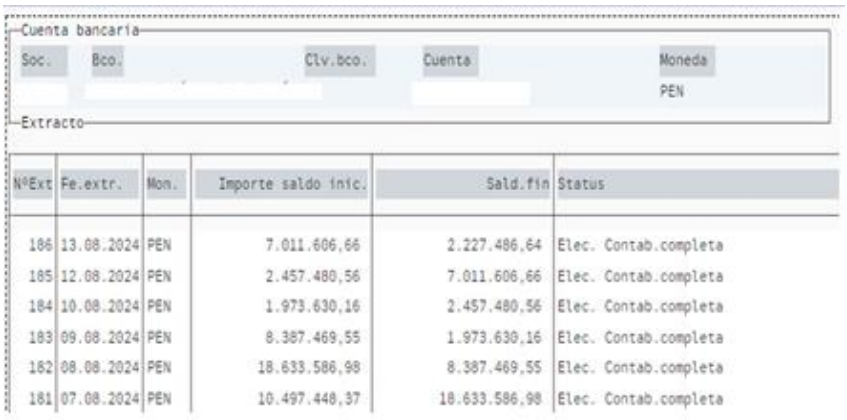
II.5.1.1 Validación de los movimientos bancarios

Para realizar las conciliaciones bancarias se debe partir por revisar los movimientos de los bancos en las plataformas bancarias, evaluar los saldos iniciales y finales de cada día y cruzarlos con la información que se tiene en sistema SAP HANA; para que se realice este proceso de manera óptima deben utilizar las siguientes transacciones:

- Ingresar a la transacción FF67 en SAP HANA con la cual se procede a revisar los saldos bancarios que nos quedaron al final del mes anterior y que serán el punto de partida para iniciar el análisis del mes en curso. Como se puede observar el saldo final del día anterior es el saldo inicial del día siguiente. Debemos comparar dichos saldos con lo que se tiene en el EECC del banco en revisión.

Figura 3

Transacción FF67 de SAP HANA



Cuenta bancaria

Soc.	Bco.	Clv.bco.	Cuenta	Moneda
				PEN

Extracto

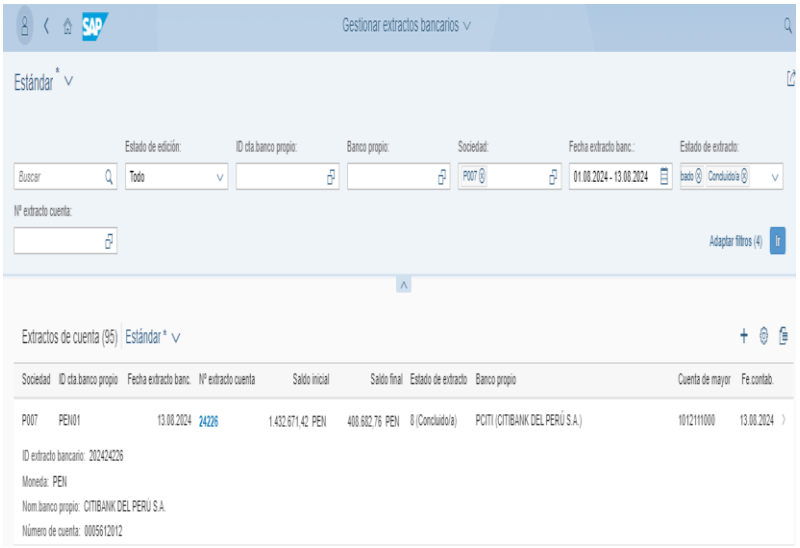
NºExt	Fe.extr.	Mon.	Importe saldo inic.	Sald.fin	Status
186	13.08.2024	PEN	7.011.606,66	2.227.486,64	Elec. Contab.completa
185	12.08.2024	PEN	2.457.480,56	7.011.606,66	Elec. Contab.completa
184	10.08.2024	PEN	1.973.630,16	2.457.480,56	Elec. Contab.completa
183	09.08.2024	PEN	8.387.469,55	1.973.630,16	Elec. Contab.completa
182	08.08.2024	PEN	18.633.586,98	8.387.469,55	Elec. Contab.completa
181	07.08.2024	PEN	10.497.448,37	18.633.586,98	Elec. Contab.completa

Nota. Tratar extracto de cuenta manual, obtenida de SAP HANA.

- Como segunda validación se debe dirigir a la transacción F1564 en esta transacción se procede validar de manera masiva todas las cuentas corrientes de la sociedad y verificar el estado de la contabilización, así como comprobar si se han cargado efectivamente los extractos bancarios. Esta última validación se realiza antes de empezar la conciliación bancaria. Cabe resaltar que el conciliador bancario debe indicar correctamente el rango de fechas ya que algunas cuentas corrientes pueden no tener movimientos bancarios en alguna fecha específica.

Figura 4

Transacción FF1564 de SAP HANA



*Nota***.** Gestionar extractos bancarios, obtenida de SAP HANA.

II.5.1.2 Carga de los movimientos bancarios

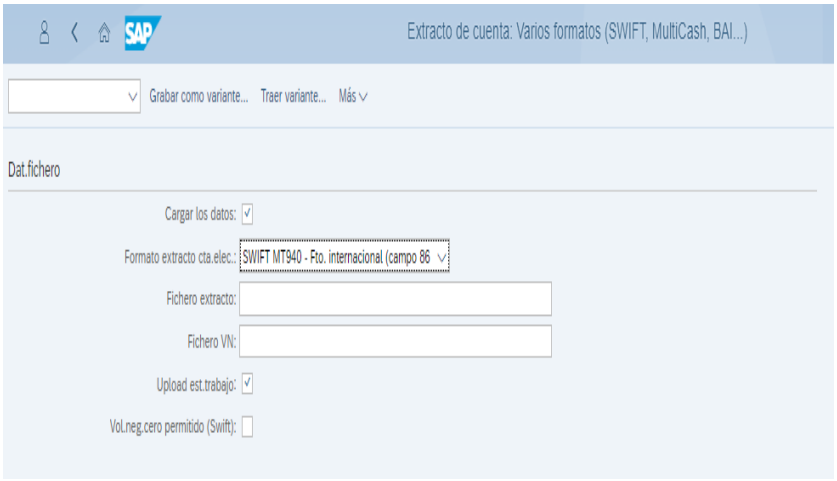
Los movimientos bancarios se cargan de manera diaria, es importante detallar que en su mayoría la carga se realiza de manera automática ya que se tiene toda la información enviada por los otros bancos mediante un archivo plano txt al que denominamos SWIFT MT940 en la plataforma del Citibank que es un banco concentrador. Dicha plataforma migra toda la información recibida al sistema SAP

HANA y es ahí donde finalmente podemos validar. De ocurrir alguna contingencia y que no migre la información de la plataforma del Citibank al SAP HANA o que la sociedad en análisis no centralice sus movimientos bancarios en dicha plataforma, el conciliador bancario puede solucionar esta situación de las siguientes maneras:

- Carga Semiautomática: Se ingresa a la plataforma del Citibank y se descarga el archivo SWIFT MT940, una vez descargado el archivo de la plataforma se procede a realizar la carga en SAP mediante la transacción FF.5 (Carga de extractos de cuentas).

Figura 5

Transacción FF.5 de SAP

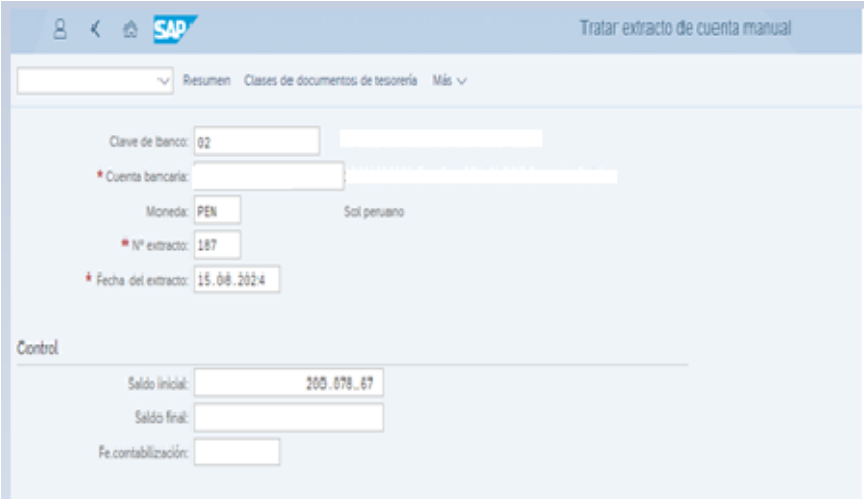


Nota. Extracto de cuenta varios formatos

- Carga Manual: Para realizar una carga manual correcta, se deben validar y revisar los movimientos bancarios del EECC, ya que la información no está disponible en SAP HANA. Estos movimientos se descargan de la plataforma bancaria de la institución financiera correspondiente. Una vez que se han identificado los movimientos a cargar, se debe ingresar a la transacción FF67 (Tratar extracto de cuenta manual) y completar el saldo inicial y final del rango de días que se requiere cargar.

Figura 6

Transacción FF67 de SAP HANA

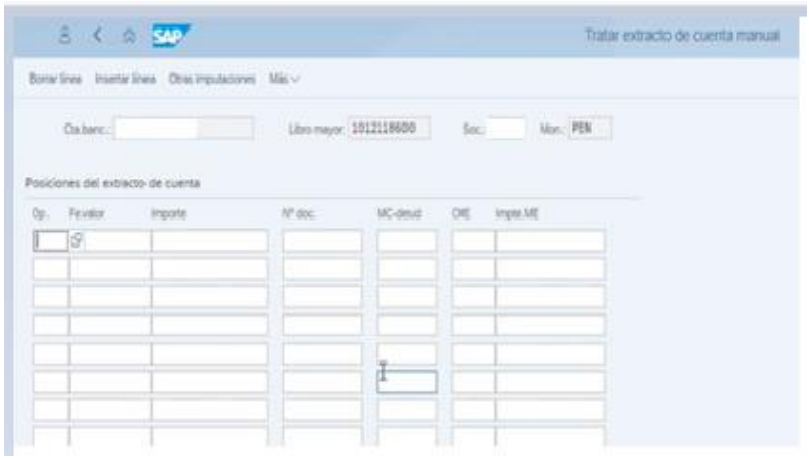


Nota. Tratar extracto de cuenta manual, obtenida de SAP HANA.

- Se deben llenar los saldos y la fecha de contabilización, y corroborar que la cuenta corriente que aparece en el apartado "Cuenta bancaria" sea la correcta. Luego, se procede a encontrar la siguiente ventana, donde se realiza manualmente el llenado del código de operación, número de operación, fecha valor e importe. En cuanto al código de operación, se debe usar el código A002 para los abonos y C003 para los cargos. Una vez cargados los movimientos, se revisa la transacción FF67 (Tratar extracto de cuenta manual) para validar la carga; debe aparecer "Manu. Contab. Completa". Cabe resaltar que este procedimiento manual se realiza para sociedades que no están configuradas en la plataforma del CITIBANK; en su mayoría, se trata de empresas subsidiarias o relacionadas que no tienen muchos movimientos bancarios en el mes.

Figura 7

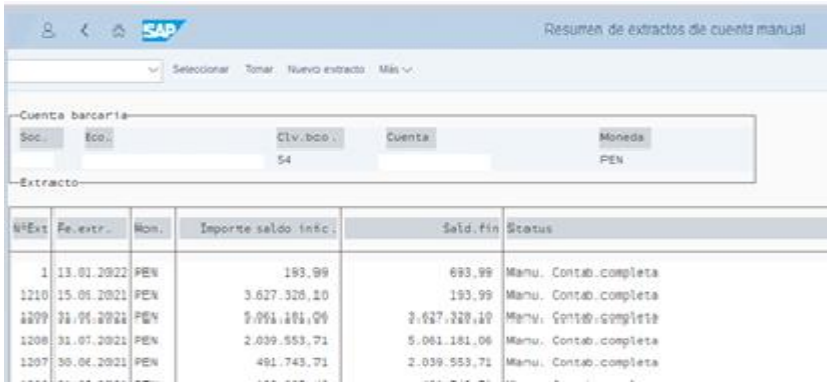
Transacción FF67de SAP HANA



Nota. Tratar extracto de cuenta manual, obtenida de SAP HANA.

Figura 8

Transacción FF67 de SAP HANA



Nota. Tratar extracto de cuenta manual, obtenida de SAP HANA

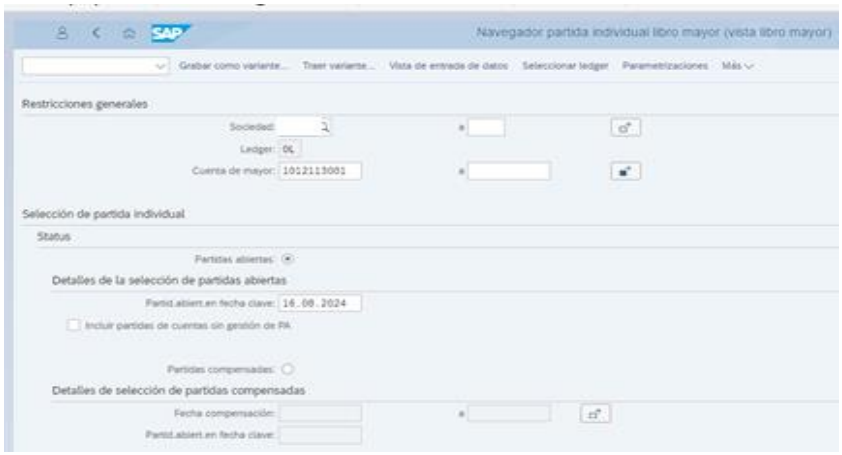
II.5.1.3 Proceso de Conciliación

Realizadas las validaciones respectivas se procede a descargar el mayor contable desde la transacción FAGLL03H (Navegador partida individual libro mayor). Para usar esta transacción se debe indicar el código de la sociedad en este caso P007 y las cuentas contables de los bancos que vamos a analizar. Desde el archivo descargado podremos visualizar tanto los movimientos bancarios como los registros de las distintas áreas. Es importante precisar que en el reporte que arroja la

transacción antes mencionada solo aparecen partidas que están pendientes de conciliar y/o compensar.

Figura 9

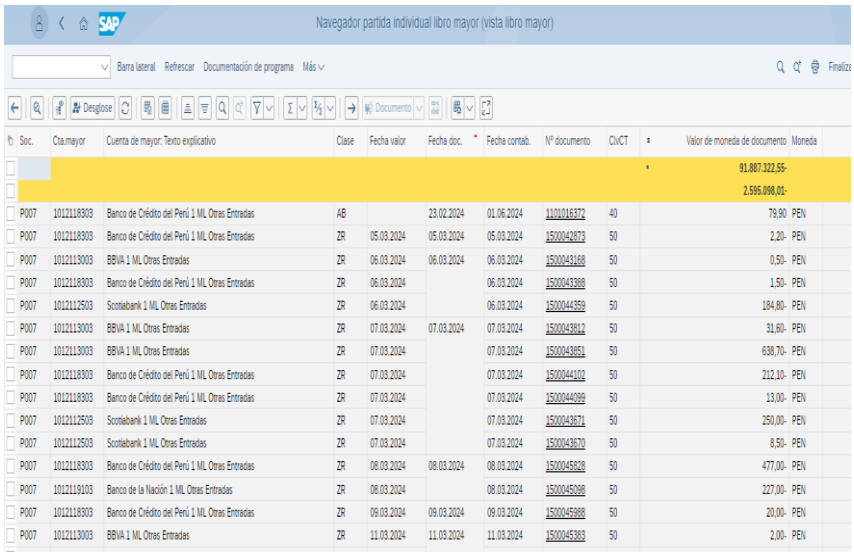
Transacción FAGLL03H de SAP HANA



Nota. Navegador partida individual libro mayor, obtenida de SAP HANA

Figura 10

Transacción FAGLL03H de SAP HANA



Nota. Navegador partida individual libro mayor, obtenida de SAP HANA.

Para realizar la conciliación el analista contable debe conocer el tipo glosas que involucran los movimientos y el área que registra dichos movimientos. Aquí entra a tallar la clase de documento con el que registran las diversas áreas; ya que cada área usa un tipo de documento

particular para diferenciar sus registros. A continuación, presentamos los diversos documentos que encontramos dentro de la conciliación.

Tabla 1

Tipos documentos de SAP HANA usados por las áreas

Tipo de Doc	Area Responsable
AB	Contabilidad
DZ	Cuentas por Cobrar
K5	Cuentas por Pagar
KZ	Tesorería de Pagos
SA	Tesorería de Tienda
TE	Tesorería Liquidez
TR	Tesorería Mesa de Dinero
ZP	Tesorería de Pagos
ZR	Movimientos bancarios
MG	RRHH
PO	Provisión contable

Nota. *Fuente: Elaboración propia.*

Se debe tener en cuenta que los movimientos de las sociedades son distintos de acuerdo con el rubro en el que desarrollan su actividad económica, para efectos de este trabajo de investigación revisaremos las transacciones frecuentes que tienen los bancos de las sociedades pertenecientes al sector retail.

Conciliación de operaciones ingresadas por Contabilidad

El área contable recibe registros de diversas áreas es importante diferenciarlas; respecto a la glosa que presentan en el caso de las empresas del sector retail podemos detallar las siguientes:

- **Tesorería de tienda**

Envía sus operaciones por remesas que son salidas de dinero en el banco por la recaudación que se obtiene de la tienda por la venta de productos. Además, el área en mención genera operaciones de ingreso de dinero a las cuentas por sencillos que se envían a las tiendas por medio de las empresas Prosegur y Hermes. Este dinero ingresa para que las tiendas al iniciar sus operaciones puedan dar cambio a los clientes que paguen en efectivo. En la glosa de sus registros aparecen "Prosegur" y "Hermes"; con lo cual sabemos que pertenecen a esa área.

- **Área de cuadratura**

En las tiendas de retail también se reciben transferencias bancarias y depósitos en efectivo a las cuentas de los principales bancos debido a las ventas realizadas, el área en mención centraliza la información de todas las tiendas y manda los registros para la carga al área de contabilidad. Debido a que en las tiendas esta información es llenada de manera manual en un archivo Excel es importante que el conciliador bancario una vez el área cargue los registros en SAP HANA verifique que dichos registros tengan el número de operación, fecha de operación y monto correcto para poder conciliarlos.

Conciliación de operaciones del área de Cuentas por cobrar:

Respecto a la conciliación de dichas operaciones se debe mencionar que el área de cuentas por cobrar divide su cartera de clientes en cuentas por cobrar terceros, relacionadas e institucionales; cada gestor de cobranza realiza su registro en base a su cartera de clientes; identificamos también que la clase de documento para dichos registros es el "DZ". Dentro de los bancos principales que son el BCP, SCOTIABANK y BBVA tenemos que en la glosa de la mayoría de los

movimientos enviados por los bancos se coloca el RUC de los clientes para que mediante la “Consulta RUC SUNAT” se pueda identificar los ordenantes de los abonos bancarios; los conciliadores tienen acceso a la lista de la cartera de clientes que se manejan en la empresa. De acuerdo con eso se puede canalizar con el área correcta los abonos que estén pendientes de registro y consular el motivo.

Conciliación de operaciones del área de Cuentas por pagar

Esta área se encarga de generar los registros por los recibos de proveedores que recibe la empresa de sus proveedores tanto nacionales como internacionales; además gestiona los gastos menores como las rediciones de los colaboradores. Esta área también valida que efectivamente los montos recibidos estén correctos con respecto a los acuerdos comerciales y políticas corporativas. Para poder conciliar estas operaciones siempre debemos solicitar un sustento vía correo corporativo para revisar que todo esté en orden de acuerdo con lo que se reflejó en bancos. Al cierre de mes todas las partidas correspondientes a esta área deben quedar conciliadas ya que según políticas los cargos bancarios deben estar debidamente sustentados en caso queden pendientes de conciliar.

Conciliación de operaciones del área de tesorería de pagos

Esta área se encarga de aplicar propuestas de pagos a proveedores ya registrados en el sistema; es decir, son proveedores nacionales e internacionales a los que habitualmente se le realizan pagos. Por tal motivo para que el conciliador bancario pueda proceder correctamente con la conciliación de estos movimientos debe filtrar la data por día y revisar la glosa del registro realizado por el área, teniendo en cuenta que para el registro de estas operaciones se usa el tipo de documento “ZP” y que la glosa del lote de pago debe contener un

correlativo que debe ser el mismo por todos los registros del lote y que la suma de todos ellos hagan referencia a un cargo bancario; es decir, a una salida de dinero. Es importante resaltar que las aplicaciones de pagos son realizadas de manera diaria en los bancos principales BCP, BBVA y Scotiabank.

Otra regularización importante que realiza el área de tesorería de pagos es la regularización de los Factoring que tiene la empresa. Este proceso se regulariza con los registros de tipo de documento “KZ” y que tienen en la loga el texto “factura electrónica”.

Conciliación de operaciones del área de Tesorería de Liquidez

Las operaciones de esta área se relacionan con el traslado de dinero entre cuentas corrientes de la empresa para que tengan liquidez en las cuentas. En la experiencia desarrollada en el ejercicio de las conciliaciones para poder realizar el proceso de manera adecuada se debe comenzar por detectar que las operaciones en su mayoría siempre son por montos relevantes que superan el millón de soles y son montos enteros; además, el mismo monto que sale de una cuenta corriente debe ser el mismo que ingresa a otra cuenta corriente de la empresa.

Tesorería mesa de dinero

La realización de las conciliaciones respecto a esta área corresponde a operaciones por sobregiro bancario, operaciones de compra de divisas en moneda extranjera específicamente dólares y euros, préstamos asumidos por la empresa y los intereses generados en favor de la empresa por cuentas corrientes remuneradas. Generalmente, las operaciones del área son por importes grandes que oscilan los millones de soles pero que contienen decimales a diferencia de los movimientos de importes redondes del área de liquidez; además, se

identifican porque en las glosas aparecen los textos: transferencia cuentas propias, préstamos e intereses.

Conciliación de operaciones del área de Recursos Humanos

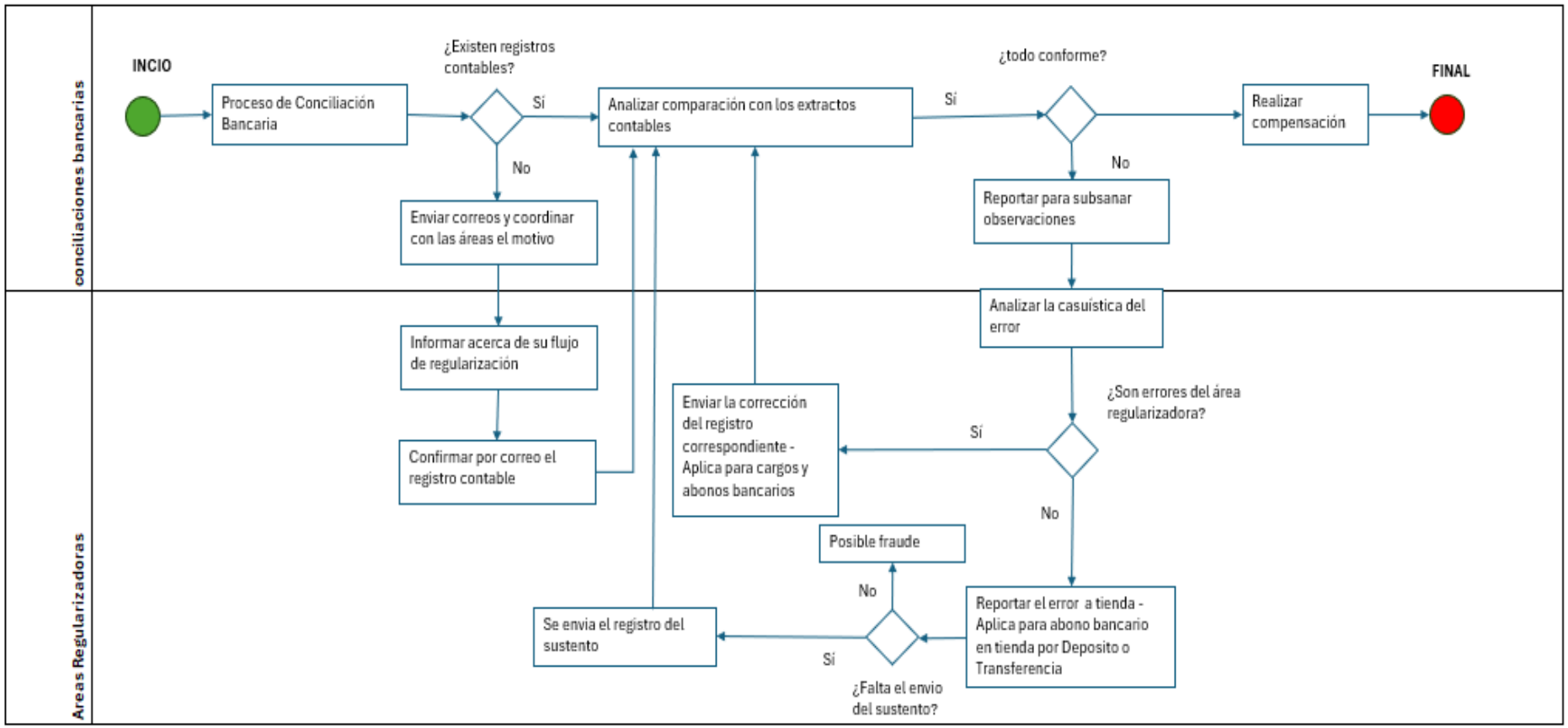
Esta área regulariza las salidas de dinero por concepto de nóminas, pagos de AFP, pagos de beneficios y pagos al sindicato. Para poder conciliar estos conceptos debemos revisar en la glosa de los movimientos bancarios los siguientes textos: haberes, nóminas, remuneraciones, sindicato. Respecto a los registros de regularización se ingresan al sistema con el tipo de doc. “MG”. Los bancos principales por los cuales se regularizan estos pagos son por el BCP, Scotiabank, BBVA e Interbank.

Conciliación de operaciones del Banco de la Nación

En este banco se realizan principalmente operaciones de detracciones, el negocio genera estas partidas por los pagos sin deducciones que reciben de sus clientes por los servicios brindados. Con lo cual, los gestores de cobranza calculan la detracción en base al importe recibido y la depositan a la cuenta corriente de la empresa en el Banco de la Nación. Además, hay otro proceso propio del giro del negocio del sector retail que es la venta de madera por estas operaciones el vendedor, en este caso el negocio, debe retener un porcentaje y depositarlo en el Banco de la Nación.

Figura 11

Flujograma de conciliaciones bancarias



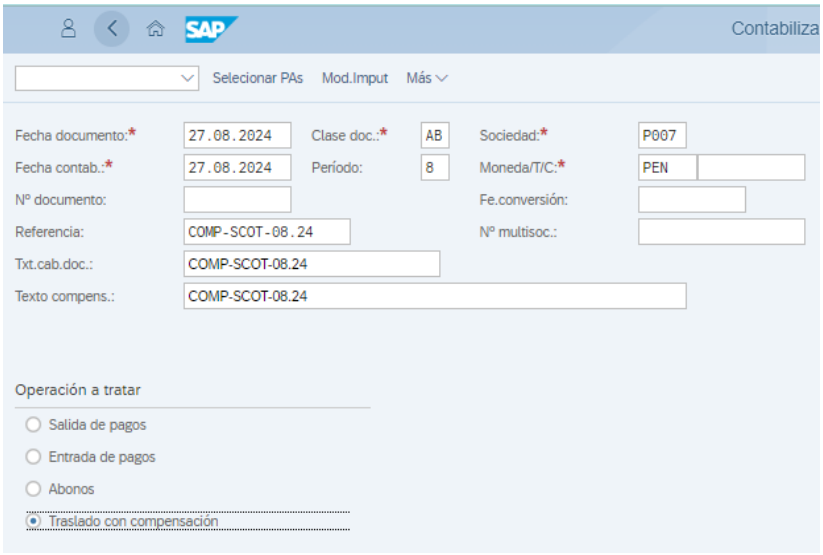
Nota: Elaboración propia

Proceso de Compensación en SAP HANA

Una vez identificadas las partidas a conciliar se debe realizar el proceso de compensación en SAP HANA el cual consiste en ingresar a la transacción FB05 y colocar en primera instancia la fecha, clase de documento, moneda, la sociedad en la que vamos a realizar la conciliación, una pequeña glosa y finalmente la operación a tratar, en este caso seleccionamos “Traslado con compensación”.

Figura 12

Transacción FB05 de SAP HANA

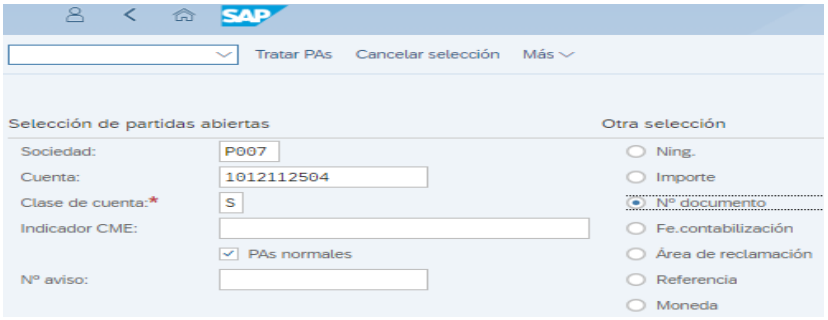


Nota. Contabilizar con compensación, obtenida de SAP HANA.

Al presionar “Seleccionar PAs” se continuará en otra ventana. Ahí se colocará la cuenta contable de abono o cargo de banco, dependiendo de las operaciones que se procederán a conciliar; para los ingresos de dinero o abonos bancarios la cuenta contable debe terminar con el dígito 3 y para las salidas de dinero o cargos bancarios debe terminar con el dígito 4. Seguidamente, en clase de cuenta colocamos “S” ya que se está tratando una cuenta de mayor.

Figura 13

Transacción FB05 de SAP HANA

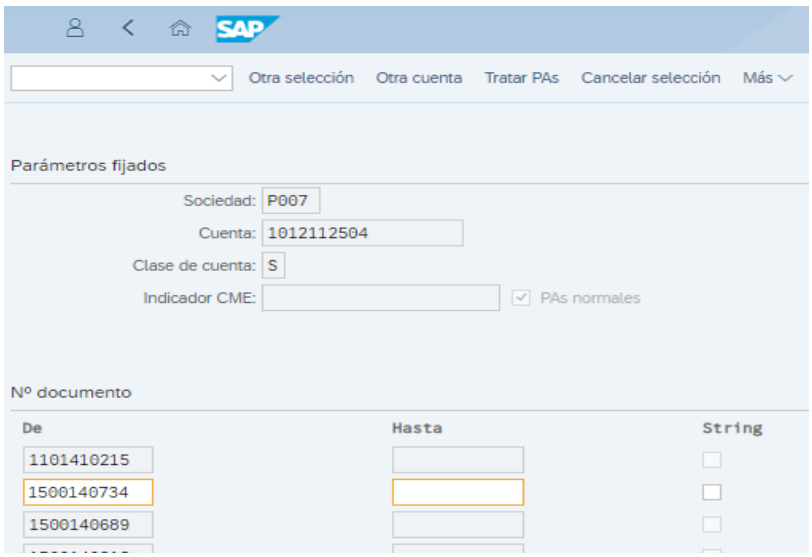


Nota. Contabilizar con compensación, obtenida de SAP HANA.

Se presiona “Tratar PAs” y nos llevará a una siguiente ventana en la cual se coloca el número de documento de los registros y extractos bancarios que se quieren conciliar. Es importante aclarar que cuando se sube un extracto bancario o cuando cualquier área genera un registro, se crea automáticamente un número de documento que es único y que sirve para identificar el movimiento en SAP.

Figura 14

Transacción FB05 de SAP HANA



Nota. Contabilizar con compensación, obtenida de SAP HANA.

A continuación, se presiona la opción “Más” y se selecciona “Simular” para verificar que efectivamente nuestras operaciones analizadas están compensándose y no se tiene ninguna diferencia. Finalmente, el proceso termina al seleccionar la opción “Contabilizar”.

Dichas partidas ya compensadas no aparecerán en una siguiente descarga del libro mayor. Con lo cual se pueden revisar las partidas que están quedando pendientes de regularización e indagar el por qué no se han registrado.

II.5.1.4 Construcción y aplicación de la propuesta

El proceso de la conciliación bancaria es fundamental en la gestión y comunicación entre las áreas de la empresa, para esto es importante que el conciliador conozca los contactos con los cuales puede indagar acerca de las partidas pendientes de regularización. En el equipo se implementó la aplicación de una bitácora elaborada por sociedades que contiene los correos y áreas de los responsables de los registros de cada área, indicando una breve descripción del movimiento bancario a regularizar. Esta bitácora se va actualizando conforme los cambios corporativos del personal. Actualmente, se aplica para el envío de correos y la generación de reuniones para tomar acción ante partidas con antiguamiento.

Con la aplicación de la conciliación bancaria se puede detectar procesos que no están funcionando de manera adecuada en otras áreas y que pueden generar o el error en los registros o la demora de las regularizaciones contables. Bajo esta premisa y con el fin de analizar los procesos actuales de la empresa se aplica la conciliación bancaria de manera diaria para poder tener un panorama más amplio al

cuestionar el por qué las regularizaciones no se realizan dentro de las 24 horas del ingreso o salida de dinero en el banco.

Lo que genera que el conciliador programe reuniones para conocer el proceso de las áreas y detectar alguna oportunidad de mejora, producto de estas reuniones se han podido implementar procedimientos de conciliación generalizados, tales como realizar cortes en las áreas de recaudación a fin de que envíen su información en fechas establecidas durante el mes para que el análisis de pendientes y corrección de errores no se acumule al cierre de este, otro procedimiento generalizado que se aplica es que respecto a las salidas de dinero por pago a proveedores no pueden superar las 24 horas sin tener la regularización contable.

Dependiendo de la cantidad de movimientos y cuentas corrientes que tenga la empresa el trabajo operativo se va incrementando tanto en el proceso de análisis como de compensación en SAP, dejando menos tiempo a poder realizar seguimiento y control a las partidas pendientes de regularización.

Por lo cual se ha implementado proyectos de automatizaciones en conjunto con el área de TI que permitan dar mayor tiempo a la gestión y análisis. Entre los que se aplican todas las semanas se encuentra el proyecto “anaconda”, un proyecto realizado en Phyton, que consiste en el envío automático de correos que notifican a las áreas las partidas pendientes de regularización, este proyecto se corre en base a un diccionario que contiene los contactos y las áreas responsables, además de un código que reconoce las glosas comunes de las partidas. La aplicación cruza esta información y finalmente genera los correos.

II.5.2. Análisis de las alternativas de solución

Las ventajas de las alternativas propuestas en el presente trabajo de suficiencia profesional es que mejoran el control de las conciliaciones bancarias, permitiendo que sea un trabajo más dinámico y que disminuyan las partidas pendientes. La primera propuesta nos ayuda a poder realizar una mejor gestión teniendo identificados a los responsables con los que tenemos que comunicarnos, fomentando una mejor comunicación y retroalimentación con las áreas para regularizar los pendientes, mejorando el seguimiento y permitiendo que las partidas se regularicen cumpliendo con las políticas corporativas. Abonos pendientes con antigüedad menor a 180 días y cargos menores a 90 días.

Los canales por utilizar deben ser vía correo electrónico para que quede evidencia de la gestión realizada y para que todos los implicados tengan conocimiento; cabe señalar que también es válido utilizar otras aplicaciones como el Microsoft Teams para consultas esporádicas o que no se necesiten que queden formalizadas.

La segunda propuesta que busca implementar procedimientos de conciliación generalizados ayuda a mejorar el control respecto a los errores que puedan cometer las áreas se relaciona con el hecho de realizar conciliaciones de manera diaria para que se pueda reportar de manera más precisa las inconsistencias, ayudando a que al cierre de mes la información contable sea más confiable. Además, al implementar los plazos para los registros de las áreas podemos monitorear y revisar más fácilmente el cumplimiento y los posibles fraudes.

Un ejemplo de estos últimos sería en operaciones por venta de mercadería en tienda, se sabe que a diario los clientes compran por diferentes medios de pago, en el caso de los depósitos y transferencias un representante de

venta empresa imprime el comprobante del cliente y sube ese mismo a una plataforma a manera de repositorio, hay ocasiones en que el cliente muestra dos veces el mismo comprobante y el representante no valida dicha papeleta de pago y pasa esa información al área contable; mediante la conciliación bancaria se puede identificar que solo hay un movimiento en bancos por ese abono y dos registros de ingreso por venta, con lo cual se detecta el posible fraude.

Ante esto el conciliador bancario debe reportar automáticamente al área de venta empresa para que revise y se contacte con el cliente, generalmente clientes con línea de crédito, de no haber manera de que se recupere el dinero y la mercadería ya ha sido despachada, la tienda asumiría el gasto por el fraude.

Respecto al proceso de conciliación generalizado de los pagos a proveedores que consiste en que no pueden permanecer más de 24 horas sin ser regularizados tenemos que reduce las discrepancias entre los registros internos y los extractos bancarios; además, oportunamente el conciliador puede informar de algún cargo que se esté generando indebidamente, ya sea por error del área de tesorería de pagos o por error del banco que autoriza operaciones sin una previa confirmación del área antes mencionada. Esta detección permite que lo pagos estén controlados y que no impacten negativamente en la salud financiera de la sociedad.

Finalmente, respecto a la tercera alternativa que consiste en la aplicación de mejoras informáticas en el área podemos afirmar que la aplicación de la herramienta “Anaconda” permite optimizar los tiempos en los envíos de los correos por las partidas pendientes, automatizando esa tarea repetitiva. Además, consolida los datos del reporte que se exporta de SAP HANA mediante la transacción ZFIT083, aprovechando el sistema al máximo ya que mediante el formato de dicho reporte reconoce los pendientes por área, lo cual puede servir para representar la información en un Power Bi que permita de manera gráfica

ver los porcentajes de pendientes por áreas y detectar comportamientos erróneos dentro de los flujos.

Las mejoras informáticas no solo van por el lado de “Anaconda” sino que mes a mes se vienen generando reuniones en los que podamos analizar la mejora de los procesos operativos, actualmente se manejan macros que puedan facilitar tareas repetitivas como el registro de asientos manuales para comisiones e ITF.

II.5.3. Discusión de las alternativas de solución

Si comparamos las alternativas de solución con los presentados en otros trabajos de investigación tenemos lo siguiente:

Licas (2022) realizó una investigación en Perú que tiene por título “Las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C de la Ciudad de Pucallpa, Ucayali, 2022” nos indica que se debe reforzar las conciliaciones bancarias para cada una de las cuentas corrientes de la empresa para verificar la concordancia entre los libros contables y los extractos bancarios; además señala que es importante que los registros contables siempre estén al día para que la información se útil para la toma de decisiones y para saber la situación real de la empresa.

La propuesta descrita anteriormente se relaciona con la alternativa de solución planteada en el presente trabajo de investigación, la cual es realizar procesos de conciliación de manera generalizada. Esta tiene como punto de partida la elaboración de las conciliaciones de manera diaria para poder detectar los posibles errores y discrepancias que se tengan entre los registros contables y los extractos bancarios; coincidiendo también en la importancia para que se refleje fidedignamente la información financiera.

Basconsuelos (2021) realizó una investigación en Perú “Las conciliación bancaria y sinceramiento de cuentas de enlace de la situación financiera: Unidades ejecutoras de salud Gobierno Regional Lima, periodo 2020”. En la

cual se propone mejorar el sinceramiento de las cuentas contables implementando estrategias para mejorar los mecanismos en la conciliación bancaria, adaptándolo al sistema que manejan en la entidad. Respecto a lo antes detallado podemos coincidir en que la conciliación bancaria debe estar afinada al sistema que se maneja en la empresa, pero además se puede añadir que se debe planificar la realización de mejoras para automatizar y aminorar la carga operativa que se genera dentro del área, ya sea por medio de reuniones en equipo que busquen mejorar la gestión mediante alguna estrategia hasta reuniones con el área de Tecnología e Informática de la empresa. La frecuencia de las reuniones puede variar de acuerdo con la disponibilidad del equipo, pero se puede recomendar que sea al menos 1 vez al mes para revisar cómo se va desarrollando la implementación de la mejora o proponer alguna.

Hurtado (2021) realizó su investigación en Perú "Las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la empresa EPS Seda Huánuco S.A., 2021". Plantea como propuesta de solución capacitar al personal encargado de llevar las conciliaciones por considerar que la información es muy relevante para la toma de decisiones futuras en la institución. Ante esto se puede señalar que, si bien es importante la capacitación, en el presente trabajo se considera que el conocimiento del negocio y el manejo adecuado de los procedimientos de las áreas se adquieren mediante organización y entendimiento de los flujos. Además, se debe tener en cuenta que el conciliador para poder manejar el efectivo que ingresa y sale de las cuentas corrientes debe manejar los conceptos de las operaciones y la causa de estos.

II.5.4. Alcance y limitaciones de la alternativa elegida

El presente trabajo de investigación tiene como alcance a las empresas del sector retail que maneja el Grupo Falabella. De acuerdo con las propuestas elegidas. En la primera se hace referencia a la implementación de una mejor

comunicación entre las áreas, la limitación de esta propuesta radica en que depende de la predisposición de las demás áreas para poder brindar información; aunque podemos combatir esto generando reuniones y revisando casuísticas anteriores.

Pasando a la segunda alternativa correspondiente a la implementación de procedimientos de conciliación generalizados se puede reconocer que la limitación corresponde a la carga laboral que tiene cada área con respecto a sus funciones y que pueden no permitirles cumplir con los plazos establecidos. Otro punto para señalar es la organización que tiene cada área respecto a los relevos de las funciones en casos de vacaciones, suplencias, licencias, renuncias, despidos, etc.

Con relación a la tercera propuesta presentada que sugiere la implementación de automatización y tecnología. Podemos decir que la limitación son los recursos que posee la compañía, en particular a la cantidad de personal con la que se cuenta para elaborar proyectos ya que no solo el área de conciliaciones bancarias solicita este servicio al área de Tecnología e Informática, sino que las demás áreas también suelen solicitarlo. Por tal motivo la disponibilidad del área antes mencionada es un factor crucial

Entre las posibles limitaciones adicionales que se presentan en el proceso de automatización se encuentran la cadena de permisos y sustentos del proceso que se requiere automatizar. Estos elementos son necesarios para obtener la autorización formal que ponga en machar el inicio del proyecto. Por tal motivo se requiere una planificación y gestión detallada para asegurar que ls requisitos previos se cumplan en el menor tiempo posible.

III. CONCLUSIONES

1. Se puede señalar que las conciliaciones bancarias son una herramienta esencial de control contable que, si se realizan de manera diaria, permiten obtener un panorama global de la situación del efectivo de la empresa y del avance operativo de las diferentes áreas que componen el corporativo. Estas conciliaciones también ayudan a identificar posibles errores y oportunidades de mejora en los flujos de trabajo. Además, aseguran la precisión continua de los estados financieros y contribuyen a la salvaguarda del efectivo, evitando así pérdidas y daños económicos.
2. Se puede estipular que la comunicación entre las áreas regularizadoras y el área de conciliaciones bancarias es fundamental para que los registros contables se realicen de manera oportuna y el proceso de compensación en SAP HANA sea más dinámico. Además, se concluye que el conciliador maneje esta información y que tenga como medida de control una bitácora con los responsables, el área donde pertenecen y el tipo de operaciones que regularizan.
3. Se pudo determinar que la implementación de procedimientos de conciliación generalizados como medida de control permite que las áreas regularizadoras estén alineadas con las políticas corporativas, mejores prácticas y procedimientos, generando que las conciliaciones bancarias sean más precisas y detecten discrepancias entre los registros contables y los extractos bancarios a tiempo para que se minimicen los errores al de cierre de mes.
4. Se puede concluir que el manejo y control de un sistema contable que permita optimizar el proceso de las conciliaciones bancarias y sincronice las transacciones en tiempo real es primordial para aumentar la eficiencia del área y reducir los errores humanos. Además, sentenciamos que las automatizaciones ayudan a reducir el trabajo operativo y permiten que se tenga más tiempo para el seguimiento de transacciones que requieran de una atención especial. De esta manera se abordan las contingencias de manera proactiva y se toma decisiones informadas.

IV. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda reforzar la implementación de un procedimiento estándar para que la realización de las conciliaciones bancarias se realice de manera diaria y con esto se pueda tener una visión continua y precisa del efectivo y el progreso operativo de la empresa, minimizando posibles errores y mejorando el control financiero. Además, se recomienda evaluar el impacto que tiene la conciliación diaria respecto a la exactitud de los estados financieros.
2. Se recomienda seguir incentivando la comunicación entre el área de conciliaciones bancarias y las áreas regularizadoras, esto programando reuniones mensuales usando aplicaciones de video conferencias como Microsoft Teams. Para revisar el avance y las partidas que no se hayan podido conciliar. Además de implementar una bitácora de seguimiento, asegurándose que se mantenga actualizada y se accesible para todos los involucrados.
3. Se recomienda que la empresa evalúe continuamente la automatización de procesos repetitivos y tenga presente los recursos que posee para poder usarlos de la mejor manera, herramientas como macros en Excel deben ser usadas para simplificar tareas repetitivas, así como también implementar el uso de Power Bi para analizar los reportes que se pueden extraer del sistema SAP HANA, revisando el comportamiento de la data. Además, se sugiere que se les haga seguimiento a las cargas automáticas de extractos bancarios y a su configuración en el sistema para evitar demoras en el proceso de las conciliaciones bancarias.
4. Finalmente, como se sabe que el efectivo es el activo más delicado de la compañía se recomienda que se implemente políticas estrictas de seguridad para proteger la información financiera y las herramientas de conciliación. Realizar revisiones periódicas puede asegurar que solo el personal autorizado tenga acceso a las plataformas bancarias de la empresa que permiten tener acceso a los estados de cuenta y movimientos bancarios.

REFERENCIAS

[BBVA], B. B. (2024). *BBVA*. Obtenido de https://www.bbva.pe/blog/mis-finanzas/ahorro/que-son-las-transferencias-bancarias.html

[SAP], S. A. (s.f.). *SAP*. Obtenido de https://www.sap.com/latinamerica/products/technology-platform/hana.html

[SUNAT], S. N. (s.f.). *SUNAT*. Obtenido de https://orientacion.sunat.gob.pe/impuesto-a-las-transacciones-financieras-itf-bancarizacion-y-medios-de-pago-personas

Ana, V. (2020). *LAS CONCILIACIONES BANCARIAS EN LA EMPRESA GLORIA S.A-2020"*. Lima, Perú. Obtenido de https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/26446?show=full

Araiza, V. (2014). *IMEF*. Obtenido de https://www.imef.org.mx/publicaciones/boletinestecnicosorig/bt1_tesoreria_2014.pdf

Arens, A., Elder, R., & Beasley, M. (2007). *Auditoría. Un enfoque integral.* Mexico: Pearson. Obtenido de https://bibliotecaonline.milaulas.com/pluginfile.php/45/mod_data/content/63/Auditor%C3%ADa%20un%20Enfoque%20Integral.pdf

BANCO DE ESPAÑA. (s.f.). Obtenido de https://clientebancario.bde.es/pcb/es/menu-horizontal/productosservici/relacionados/comisiones/que-son-las-comi/

Basconsuelo, J. (2021). *Conciliación Bancaria y Sinceramiento de Cuentas de Enlace de la Situación Financiera: Unidades Ejecutoras de Salud Gobierno Regional Lima, Periodo 2020.* Lima. Obtenido de https://repositorio.urp.edu.pe/handle/20.500.14138/5401

Gobierno del Perú. (Marzo de 2021). Obtenido de Depositar detracciones a la SUNAT: https://www.gob.pe/702-depositar-detracciones-a-la-sunat

Hurtado, Y. (2021). *Las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la empresa EPS Seda Huánuco S.A.,2021*. Huánuco. Obtenido de https://repositorio.uap.edu.pe/jspui/bitstream/20.500.12990/12021/1/Tesis_conciliaciones_bancarias_decisiones_financieras_empresa_EPS_Seda%20Hu%C3%A1nuco%20S.A..pdf

Licas, M. (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, 2022.* Pucallpa. Obtenido de http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/handle/UPP/607/tesis_miguel.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Marco, F. (Marzo de 1 de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia: https://economipedia.com/definiciones/cuentas-a-cobrar.html

Marco, F. (1 de Mayo de 2024). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia: https://economipedia.com/definiciones/cuentas-a-pagar.html

Munive, K. (2019). *Mecanismos de control interno en el área de tesorería del Hospital Docente Belen, Lambayeque-2018.* Pimentel. Obtenido de https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5569/Munive%20Guerra%20Ketty%20Alicia.pdf?sequence=1

Olaya, I. (2021). *Características del control Interno y su incidencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas de sector hotelero de Perú, caso:"Hotel Sol de Grau" de Piura-2021*. Chimbote. Obtenido de https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/25499/CONTROL_INTERNO_EMPRESA_OLAYA_ROSAS_ISABEL_DEL_ROSARIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sánchez, J. (1 de Agosto de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Econopedia: https://economipedia.com/definiciones/empresa-subsidiaria.html

SCOTIABANK. (s.f.). *¿Qué es un Estado de Cuenta y cómo revisarlo?* Obtenido de https://www.scotiabankchile.cl/auto-atencion/tarjetas-de-credito/que-es-un-estado-de-cuenta-y-como-revisarlo

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	FALABELLA CORPORATIVO PERU SAC		
• Área o Dpto. en que realizó la actividad	CONTABILIDAD - CONCILIACIONES BANCARIAS		
• Nombre y cargo del profesional responsable	DORA CORDOVA SERPA - GERENTE CORPORATIVO DE CONTABILIDAD		
• Periodo de labores (Horas laboradas)	1 AÑO 1 MES (2080 H)		
• Nombre del bachiller	AAROM JESUS CHANGA MESCO		
• Escuela profesional	CONTABILDAD		
2. Evaluación (*)	**Óptimo (2pts)**	**Bueno (1 pt)**	**Deficiente (0)**
a. Iniciativa y cumplimiento (trabajo bajo a presión)	2		
b. Puntualidad y asistencia	2		
c. Eficiencia y dedicación	2		
d. Compromiso ético en el desarrollo de la gestión contable, tributaria y/o de auditoría, en el sector público o privado.	2		
e. Capacidad de aplicar conocimientos a la práctica, evaluando casos de investigación.	2		
f. Capacidad de análisis y síntesis, crítico y autocrítico, en los trabajos de campo como gestores contables, tributarios y/o de auditoría.	2		
g. Liderazgo para formular los informes de contabilidad, tributarios y/o de auditoría, con independencia e imparcialidad.		1	
h. Capacidad para trabajar con un equipo multidisciplinario, para lograr los objetivos y metas institucionales.	2		
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.	2		
j. Capacidad para la resolución de problemas y la valoración de responsabilidades de los funcionarios públicos y/o ejecutivos del sector privado.		1	
Sub total	16	2	0
TOTAL (Números y letras)	18 DIECIOCHO		
Comentarios adicionales			

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

Con las consideraciones más distinguidas.

Atentamente,

CPC 15993

Dr./Mág.
Evaluador

FALABELLA
CORDOVA SERPA, Dora Virginia
Gerente Corporativo de Contabilidad
Gerencia de Corporativa de Finanzas
Falabella Corporativo Perú