

IMPLEMENTACION DE CONCILIACION BANCARIAS EN PROCESOS CONTABLES DE
LA EMPRESA DELFOS COLOMBIA S.A.S

Corporación Universitaria Remington.

Ciencias económicas y contables.

Contaduría pública.

Angye Paola Guerra Caro.

Aníbal Montiel enzuncho.

Opción de Trabajo de grado Práctica o Pasantía.

Agradecimientos

Quiero expresar mi sincera gratitud primeramente a Dios, a mi esposo, mi madre, mis hijos y toda mi familia que de una manera u otra contribuyeron a la realización de este trabajo y a la realización de mis prácticas. con su apoyo incondicional, palabras de aliento y comprensión me dieron motivación para enfrentar los desafíos que se me presentaron. Las noches en vela y los momentos en que considere dejar todo a tras pero ellos lograron darme la fuerza para lograr culminar este trabajo

También agradezco a mis profesores y a las personas que me apoyaron dentro de la empresa Delfos Colombia S.A.S., cuyas enseñanzas, orientación y apoyo fueron fundamentales para el desarrollo de este proyecto con sus conocimientos y paciencia fueron los pilares en mi crecimiento tanto académico, laboral y profesional. Esta es solo una pequeña victoria de la gran batalla que ha sido este camino de formación profesional.

Tabla de Contenidos

Resumen.....	4
Palabras clave.....	5
Problemática abordada	6
Justificación	9
Objetivos	11
Marco referencial.....	12
Metodología	19
Resultados.....	22
Conclusiones.....	30
Referencias.....	¡Error! Marcador no definido.31

Resumen

Las conciliaciones bancarias son un proceso o herramienta clave en el control contable y financiero de cualquier empresa. Su función es comparar y verificar que los saldos registrados en los libros de los bancos de la empresa coincidan con los estados de cuenta emitidos por las entidades financieras. Su importancia radica en la verificación periódica de los saldos y movimientos realizados, en empresas donde no se realizaban estas conciliaciones, la ausencia de este procedimiento expone a la organización a múltiples riesgos, tales como errores contables, riesgos duplicados, omisiones de ingresos o egresos, y hasta posibles fraudes no detectados. En el presente trabajo se tiene como objetivo implementar un proceso de conciliación bancaria mensual en la empresa Delfos Colombia, con el fin de garantizar la veracidad, confiabilidad de los registros contables, fortaleciendo así el control interno y el cumplimiento de las normas legales y contables vigentes en Colombia. Para este trabajo se utilizó en la metodología los componentes cualitativos, cuantitativos y descriptivos siendo este último el primordial para la recolección de los datos, el enfoque de la investigación se buscó analizar (cualitativo) e identificar (descriptivo) con ayuda de los datos históricos (cuantitativo) para así crear un plan para su implementación.

El método investigativo al igual el tipo de estudio utilizó el método descriptivo en el cual se examina a detalle los datos históricos de la empresa para así identificar y corregir errores, para lograr una mejora en los procesos. En Colombia, las conciliaciones bancarias están sustentadas principalmente por el siguiente marco normativo:

El decreto 2024 de 2015, que recopila las Normas de Información Financiera (NIIF) aplicables en Colombia, esta dice que las empresas deben garantizar la razonabilidad de los

saldos contables, incluyendo las NIIF para PYMES, más específicamente la sección 7- efectivo y equivalentes de efectivo, que establece la obligación relevar y mantener un control sobre las partidas de efectivo, siendo la conciliación el principal mecanismo para cumplir dicho objetivo.

En el artículo 130 del código de comercio, se habla de llevar una contabilidad de manera adecuada y verificable, siendo la conciliación parte de la documentación de soporte y control exigido por la ley.

Para la obtención de resultados se realizaron tres diagnósticos uno estratégico, uno interno y el otro externo los cuales ayudaron a entender el funcionamiento de la empresa, para así discutir los resultados de la investigación donde se reflejan las mejoras en la eficiencia contabilidad para el cumplimiento legal y la contabilidad, siendo así la conciliación una herramienta fundamental para ejercer el control interno dentro de las empresas.

En conclusión la conciliación bancaria no es solo una práctica recomendada, sino un deber profesional y legal siendo una necesidad para garantizar la salud financiera. Su implementación constante, documentada y supervisada garantiza la transparencia, confiabilidad y legalidad de la información contable, en concordancia con las políticas internas de control. Es por eso por lo que en este trabajo abordaremos la ejecución de los procesos de conciliación bancaria realizada en el periodo de prácticas, destacando el proceso y la organización que se realizó para llegar a la implementación de este proceso.

Palabras clave: Conciliación bancaria, Contabilidad financiera, Control interno, Estados financieros, Verificación de saldos.

Problemática abordada

La empresa Delfos Colombia S.A.S. Delfos Colombia S.A.S., también conocida como Droguerías Delfos, es una empresa del sector farmacéutico radicada en Montería, Córdoba

Delfos. Fue fundada alrededor del año 2002 (algunas fuentes indican 2020 como creación formal como SAS) y opera como sociedad por acciones simplificada, Se dedica a la fabricación y distribución de productos farmacéuticos, Fito terapéuticos, suplementos dietarios, alimentos y cosméticos, con presencia en al menos 25 – 36 ciudades de Colombia.

En la empresa Delfos Colombia S.A.S. desde el área de contabilidad se evidencio que tenía una debilidad debido a la ausencia de conciliaciones bancarias periódicas. Esta emisión ha generado una serie de inconsistencias entre los registros contables y los extractos bancarios emitidos por las entidades financieras.

Una posible causa de este es la falta de implementación de los procesos como la conciliación o la verificación de movimientos contables, lo cual pudo ser por falta de personal para su revisión o la cantidad de cuentas bancarias manejadas.

Como consecuencia se presentan saldos erróneos, dificultades en la identificación de los ingresos y egresos reales, omisión de errores en digitación de medios de pagos y retrasos en los cierros contables periódicos. La falta de conciliaciones también expone a la organización a riesgos financieros y legales, incluyendo posibles fraudes no detectados dentro de la empresa, error en los reportes tributarios, error en los procesos contables, y una baja confiabilidad de los estados financieros. Esto llevo en contra de los principios de control interno y las normas contables vigentes en el país (decreto 2420 de 2015, NIIF para PYMES y el código de comercio.

Por otro lado, la inexistencia de un procedimiento formal y periódico de conciliación limita la capacidad que tiene la gerencia para tomar decisiones oportunas y basadas en información precisa y certera. Esta problemática se vio evidenciada en el cierre contable del año anterior, mostrando así la necesidad urgente de implementar un proceso estructurado de conciliación bancaria, controles y seguimientos regulares que garantice la integridad y transparencia de la información financiera.

Para lograr una mejoría en los procesos contables es necesario que esta se implemente y se genere un proceso que permita realizar en esta en mejor tiempo. El plan de implementación busca ser estratégico y eficaz arrojando resultados significativos en el desarrollo y poner al día los diferentes saldos de las cuentas asignadas o por lo menos mejorar la situación en la cual se encuentren estos. Por tal motivo, se hace necesario en esta investigación dar respuesta a los siguientes interrogantes:

Formulación del problema

¿Cómo contribuye la implementación de las conciliaciones bancarias al fortalecimiento del control interno contable en Delfos Colombia S.A.S.?

Sistematización del problema

¿Cuáles son los principales errores, riesgos y consecuencias que se generan por la ausencia de conciliaciones bancarias en los registros financieros de la empresa Delfos Colombia S.A.S.?

¿Cuál es el estado actual del proceso relacionado con las cuentas bancarias y que impacto tiene la falta de revisión periódica?

¿Como se puede diseñar un procedimiento estándar para realizar conciliaciones bancarias mensuales que mejore la gestión contable en la empresa?

¿Qué características debe tener un cronograma de conciliaciones bancarias periódicas para garantizar información financiera actualizada y cierre contables oportunos?

¿Qué resultados se obtienen tras la implementación del proceso de conciliación bancaria en cuanto a la verificación de la exactitud de los saldos bancarios frente a los riesgos contables?

Justificación

En el ámbito empresarial las decisiones financieras son tomadas fundamentadas en el diagnóstico financiero, el cual es evidenciado en los estados financieros de las organizaciones; ya que se realizan análisis financieros y la gestión financiera. Cuando estos no son validados en el control interno o en su defecto en los análisis realizados por el área financiera, es posible encontrar errores que no permiten tomar buenas decisiones.

Es por esto, que gana importancia que los procesos de verificación y control sean implementados en las organizaciones, por ende las conciliaciones bancarias son consideradas una de las herramientas contables fundamentales que permiten garantizar la integridad, exactitud y confiabilidad de los registros financieros relacionados con el manejo y flujo de efectivo. No obstante, pese a su relevancia, hay empresas que aún no han implementado este proceso de forma periódica, por lo cual se generan errores en los estados financieros, posibles fraudes no detectados, falta de control interno correcto y posibles riesgos legales y tributarios.

En este trabajo de investigación se busca visualizar la importancia de implementar procesos adecuados de conciliación bancaria, de manera práctica y sistemática. En este sentido, se busca no solo demostrar el impacto positivo de la gestión contable y financiera, sino también fundamentar su aplicación bajo la perspectiva de las normas contables vigentes en Colombia, tales como el decreto 2420 de 2015, las NIIF para PYMES, el código de comercio y la ley 43 de 1990.

Esta investigación estará soportada en teorías contables y administrativas que refuerzan la importancia de las conciliaciones como elemento clave en el control interno y la transparencia financiera, es por eso por lo que es considerado una herramienta no solo técnica, sino también en

estratégica para la toma de decisiones gerenciales y para el fortalecimiento de la confianza ante terceros que vean y revisen los estados financieros.

En el ámbito académico, este trabajo permite afianzar una práctica contable que muchas veces subvalorada, promoviendo la cultura de cumplimiento y el control que ayude con la sostenibilidad financiera de las organizaciones. Por lo anterior, este estudio

En resumen, lo expuesto en este estudio se considera valioso y justificado en varios niveles profesional, normativo y educativo, al proponer soluciones que sean efectivas para situaciones problemáticas en las empresas.

Objetivos

General:

Implementar un proceso de conciliación bancaria mensual en la empresa Delfos Colombia, con el fin de garantizar la veracidad, confiabilidad de los registros contables, fortaleciendo así el control interno y el cumplimiento de las normas legales y contables vigentes en Colombia.

Específicos:

Identificar los principales errores, riesgos y consecuencias generadas por la falta de conciliaciones en los registros financieros de la empresa.

Revisar el estado actual del proceso contable relacionado con las cuentas bancarias o si existe una ausencia de su revisión.

Diseñar un procedimiento estándar para la realización de las conciliaciones bancarias mensuales.

Preparar un cronograma de conciliaciones bancarias periódicas que permita mantener actualizada la información contable para realizar oportunos cierres.

Evaluar los resultados obtenidos tras la implementación, verificando la exactitud de los saldo bancario vs los registros contables.

Marco referencial

Antecedentes investigativos

Diversos autores y normativas han abordado la conciliación bancaria como una herramienta fundamental en la gestión financiera y contable de las organizaciones. Su adecuada implementación permite mantener la veracidad de la información financiera y prevenir irregularidades que puedan afectar la toma de decisiones.

Según Hernández y Serrano (2018), la conciliación es un proceso de verificación que garantiza la correspondencia entre los registros internos y los extractos bancarios, sino que también constituye un mecanismo clave para detectar errores, omisiones y posibles fraudes dentro de la empresa. Estos autores destacan que la conciliación debe realizarse de forma periódica como parte del sistema de control.

En la investigación realizada en Ecuador del autor Torres Becerra (2019) titulada “una mirada a la conciliación bancaria y el control interno de la cuenta bancos desde la perspectiva de procedimientos de auditoría”, en esta se analiza como la conciliación bancaria sirve como herramienta de control interno. Usando la metodología descriptiva y explicativa, en donde se concluye que la falta de experiencia del personal del área genera debilidades en las actividades de control, lo que genera un incremento en el riesgo de presentar saldos erróneos en los estados financieros.

Por su parte el autor Gómez (2020) argumenta que las empresas que no llevan conciliaciones periódicas están expuestas a altos niveles de riesgo financiero y tributario, ya que podrían repostar saldos erróneos, omisión de movimientos importantes o sobrestimar los activos

disponibles. Esto compromete la confiabilidad de los estados financieros y afecta la transparencia de la organización ante terceros.

En el año 2021 la autora Llanes Chiquini publicó en el *International Journal Of Advanced Research*, un estudio desde México, llamado “propuesta de sistematización del proceso de conciliación bancaria como herramienta de unificación en la fiscalización de la cuenta pública” donde proponen la estandarización del proceso de conciliación mediante una hoja de cálculo automatizada, siendo esta un apoyo para los auditores en la revisión de cuentas públicas. También destaca la optimización de tiempos y la unificación de criterios en auditoría.

En estudios sobre el control interno y registros bancarios, se señala que la conciliación es un elemento central para la verificación de los ingresos, detección de inconsistencias y ayudar a prevenir pérdidas. Esta permite garantizar un control eficaz de los recursos financieros y apoyando la toma de decisiones. Esto citado por Martínez en Montehermoso & Wendolyne en 2019.

Una publicación realizada en Onuha & Amponsha (2012), aunque no es enfocada en Colombia, resalta que la conciliación bancaria como un proceso esencial para la gestión financiera eficaz, puesto que rompe con prácticas informales y brindando seguridad en el manejo de recursos monetarios, que ayuden a la efectiva toma de decisiones.

Diversos trabajos, como los de Arcenegui (2015) o Bishop (2010), estos destacan que el control interno en instituciones financieras debe incluir procedimientos rigurosos como la conciliación bancaria para mitigar riesgos operativos y fraudes. Todos estos estudios refuerzan

que dicha práctica es esencial dentro de los modelos de gestión de riesgos (marco COSO, ISO 31000).

Por su parte el autor Gómez (2020) argumenta que las empresas que no llevan conciliaciones periódicas están expuestas a altos niveles de riesgo financiero y tributario, ya que podrían repostar saldos erróneos, omisión de movimientos importantes o sobrestimar los activos disponibles. Esto compromete la confiabilidad de los estados financieros y afecta la transparencia de la organización ante terceros.

En cuanto a la norma el decreto 2420 de 2015 del ministerio de hacienda y créditos publico compila el régimen de la información bajo estándares internacionales (NIIF), el cual obliga a todas las empresas a garantizar la presentación fiel de la información contable, especialmente relacionado con efectivo y equivalente.

Así mismos, el código de comercio colombiano, en su Artículo 130, exige que la contabilidad de toda empresa sea completa, verificable y basada en documentos soporte. En este sentido, la conciliación bancaria es considerada un documento clave para evidenciar la correcta administración de los recursos monetarios.

Para finalizar, podemos decir que la conciliación bancaria es un proceso esencial que debe formar parte integral de la gestión contable de la empresas no solo para cumplir con la regulación vigente, sino también fortalecer la transparencia, el control y la toma de decisiones estratégicas dentro de la organización. En conclusión todos estos estudios respaldan ampliamente la conciliación bancaria como instrumento de vital importancia para el control interno y la gestión financiera. Además coinciden en que su implementación correcta disminuye riesgos

operativos y de fraude, dando mejoría a la fiabilidad de los estados financieros, facilitando la auditoría, cumplimiento normativo y una gestión más eficiente del flujo de caja para mejorar la toma de decisiones.

Referentes teóricos

Detrás de las conciliaciones bancarias, se encuentran algunos procesos y definiciones que respaldan los diferentes procesos que se deben tener en cuenta para realizarlas de la mejor manera, para que esta sea comprensible para la empresa, banco o a quien le interese, puesto que así, se puedan tomar decisiones sobre la realidad económica empresarial al tener todos los saldos claros al finalizar el periodo.

Teorías como la de Luca Pacioli (siglo XV), con su partida doble la cual es la base de toda la contabilidad moderna, ya que establece que toda transacción afecta al menos dos cuentas (débitos y créditos), y debe haber igualdad entre activos y pasivos más patrimonio. Esta es relacionada con la conciliación bancaria puesto que esta permite verificar que los movimientos de efectivo registrados en la contabilidad realmente han sucedido, manteniendo el equilibrio y la exactitud de los registros bajo los principios de la partida doble.

En el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) en su teoría sobre el control interno, establece que todas las organizaciones deben implementar procedimientos que garanticen la integridad de la información financiera, la eficiencia operativa y el cumplimiento normativo. Esta se basa en cinco componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y por último la supervisión. Esta teoría va de la mano con la conciliación bancaria puesto que esta es una

actividad de control fundamental que le permite verificar a la empresa que toda la información financiera sea precisa, oportuna y confiable, puesto que es una práctica clave para reducir riesgos y detectar errores o fraudes.

Según Jensen y Meckleing (1976) en su teoría de la agencia explican la relación entre los propietarios y los Administradores de una empresa, en donde se pueden presentar conflictos de interés, proponiendo así mecanismos para alinear los intereses de ambas partes. La conciliación bancaria actúa como mecanismo que asegura que el manejo del efectivo este siendo controlado y reflejado fielmente en los reportes financieros.

La transparencia y la responsabilidad sobre la información financiera estipulada en las normas internacionales de información financiera nos indican que las conciliaciones respaldan los saldos de los estados financieros y garantizan que los saldos de efectivo estén correctamente registrados y verificados.

Marco conceptual

En el marco conceptual podemos definir y aclarar los términos considerados fundamentales empleados a lo largo del trabajo de investigación sobre la conciliación bancaria. El propósito es establecer los conceptos teóricos que permitan la comprensión del tema.

Conciliación Bancaria: proceso mediante el cual se hace una comparación entre el registro contable de la empresa y los extractos bancarios emitidos por la entidad financiera, esto con el fin de identificar las diferencias, detectar errores y ajustar los saldos contables para reflejar la situación real del efectivo. Fuente: NIIF para PYMES, sección 7; Torres Becerra, 2019.

Control Interno: son el conjunto de políticas, procedimientos y prácticas establecidas para una organización para salvaguardar sus activos, asegura la confiabilidad de la información financiera, fomentar la eficiencia operativa y garantizar el cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables. Fuentes: COSO, 2013.

Estados Financiero: son los informes contables que muestran la situación económica y financiera de una entidad de un periodo determinado. Estos incluyen el estado de situación financiera, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo.

Efectivo y Equivalentes de Efectivo: este abarca el dinero en caja y en las cuentas bancarias, así como otras inversiones a corto plazo de alta liquidez que se pueden convertir en efectivo, usualmente no mayor a tres meses. Fuentes: NIIF para PYMES, sección 7.

Partida Doble: este principio básico de la contabilidad que indica que toda transacción afecta por lo menos dos cuentas, de tal modo que se tenga un equilibrio entre los saldos débitos y créditos. Fuentes: teoría Contable clásica, Luca Pacioli.

Normas de información Financiera (NIIF): son los estándares internacionales que establecen los principios para la presentación de los estados financieros, garantizando transparencia, comparabilidad y relevancia de la información financiera. Fuentes: Consejo Técnico de la Contaduría Pública, CTCP y en Colombia Decreto 2420 de 2015.

Código de Comercio Colombiano (art. 130): establece que todos los comerciantes deben llevar contabilidad completa, regular y comprobable, siendo la conciliación bancaria hace parte

de los procedimientos exigidos para el cumplimiento de esta disposición legal. Fuente: Código de Comercio de Colombia.

Ley 43 de 1990: normas que regulan el ejercicio profesional del contador público en Colombia, estableciendo su responsabilidad en la preparación, revisión y veracidad de los estados financieros, mediante prácticas como la conciliación bancaria.

Metodología

Enfoque de Investigación

En el presente trabajo se optó por un enfoque mixto, es decir, un enfoque cualitativo-descriptivo, complementado por elementos cuantitativos. El enfoque cualitativo se justifica porque en este trabajo se busca comprender, analizar y describir a profundidad la problemática derivada de la ausencia de las conciliaciones bancarias periódicas de la empresa, así como afecta el control interno, la confianza de los estados financieros y el cumplimiento normativo.

Desde el enfoque descriptivo, se pretende identificar las debilidades, los errores y riesgos que surgen por la falta de este procedimiento contable, así como diseñar un modelo práctico para su implementación. En cuanto al componente complementario cuantitativo se integra la utilizar datos históricos, saldos no conciliados y errores recurrentes, con el fin de medir el impacto real que genera ausencia de conciliaciones bancarias en la precisión de los riesgos financieros. Este enfoque permite no solo diagnosticar la situación actual de la empresa frente a esta deficiencia contable, sino también proponer soluciones prácticas y alineadas con la normativa vigente en Colombia.

Método de investigación

Para el desarrollo de esta investigación se empleó el método descriptivo, el cual permite examinar detalladamente la situación actual de la empresa frente a la falta de conciliaciones periódicas, identificando los errores, omisiones y consecuencias generadas en los registros contables y control interno. También utilice el método descriptivo el cual se centra en observar, analizar y detallar los fenómenos sin intervenir directamente sobre ellos, permitiendo caracterizar

el problema desde un enfoque práctico y real, este método es utilizado para investigaciones contables y administrativas para comprender los procesos existentes y proponer mejores.

Tipo de Estudio

Se lleva a cabo un estudio descriptivo de tipo aplicado, ya que su propósito es analizar una situación específica por la ausencia de las conciliaciones bancarias periódicas en la empresa Delfos Colombia S.A.S., con el fin de comprender sus causas, efectos y proponer soluciones prácticas para su corrección. Este estudio permite observar, identificar y detallar las características de un fenómeno sin manipularlo, la confiabilidad de los estados financieros y el control interno.

Esta investigación no se limita a generar conocimientos teóricos, sino que también busca resolver un problema concreto en el contexto organizacional, proponiendo un procedimiento técnico-contable para la implementación de las conciliaciones alineada a la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Población y Muestra

En este caso analizado la población objeto de investigación está conformada por los colaboradores del área contable y financiera de la empresa Delfos Colombia S.A.S. así como los responsables del manejo y control de las cuentas bancarias, también es considerado como parte de la población a los registros contables históricos y extractos bancarios que reflejan el comportamiento de la empresa. Esta población es relevante puesto que permite obtener información directa sobre el proceso actual, los errores frecuentes y el grado de cumplimiento de las normas contables.

La muestra será no probabilística por convivencia, ya que se seleccionarán elementos y personas que, por su experiencia y acceso a la información clave, pueden aportar datos relevantes para el análisis. Esta será abalada por los libros y extractos bancarios del periodo a verificar, esta permite realizar un diagnóstico sobre la situación actual y sirve como base para diseñar un procedimiento estándar para la conciliación bancaria que se implementará en la empresa.

Técnicas e Instrumentos de recolección de Datos

Para el desarrollo de este trabajo se empleará técnicas de recolección de datos tanto cualitativas como cuantitativas, con el fin de obtener una visión completa y precisa sobre la problemática identificada y su contexto contable y financiero.

Se realizó una revisión documental, con la cual se analizarán los documentos contables, como extractos bancarios, libros contables comprobantes de egreso e ingreso, registros de caja, informe de Tesorería y conciliaciones bancarias (en caso de que existan), para evaluar el nivel exactitud, oportunidad y cumplimiento de la normativa vigente.

Se aplicará la observación para identificar las prácticas contables empleadas, con especial atención el cómo se gestiona los registros y si se lleva o no un control de los extractos bancarios.

Resultados

Diagnostico estratégico

La empresa Delfos Colombia S.A.S. es una empresa del sector farmacéutico con operaciones nacionales, la cual ha mostrado un crecimiento constante. Sin embargo, esta enfrenta debilidades en el proceso de conciliación bancaria, la cual no está entada rizado no sistemáticamente implementado en todos los cierres contables mensuales. Esta situación compromete la veracidad y oportunidad de la información financiera, así como el control sobre los recursos monetarios. para hacerle frente a estos riesgos y mejorar la eficiencia financiera, se requiere implementar un proceso conciliatorio mensual, estandarizado, automatizado y sujeto a control y seguimiento, esto permitirá una adecuada trazabilidad de los recursos para lograr una elaboración de estados financieros más fiables y ajustados a la normativa vigente.

Diagnostico Interno

De lo observado y las pláticas informales obtenidas durante el proceso de prácticas, se logró obtener un diagnóstico de las distintas áreas funcionales de la empresa Delfos Colombia S.A.S., tomando en cuenta esto detallaremos las distintas subdivisiones organizacionales que estructuran a la empresa.

Subdivisión estructural: Delfos Colombia S.A.S. también conocida como droguerías Delfos, es un empresa del sector farmacéutico radicada en montería, Córdoba. Fue fundada alrededor del año 2002, en el 2020 fue creación formal operando como sociedad por acciones simplificada. Se dedica a la fabricación de productos farmacéuticos, Fito terapéuticos,

suplementos dietarios, alimentos y cosméticos, con presencia en al menos 25 ciudades de Colombia.

Esta empresa tiene una estructura liderada principalmente por la gerencia a cargo de la pareja de dueños, sigue el área de talento humano y bienestar en el cual se encargan de todo lo correspondiente al personal, sigue el área de contabilidad donde se encuentran una revisora fiscal, contadora pública, analista financiero, cuatro auxiliares contables y un practicante. Seguido está el área de sistemas que está conformada por un tres ingenieros y un practicante, sigue el área de marketing el cual está conformado por un total de cinco personas dos diseñadores principales y tres auxiliares. Por último están los áreas de ventas, visitas médicas y call center, los cuales son las áreas que más personal tienen puesto que en estos están los puntos de ventas, las visitadoras médicas y los aliados en las ciudades donde Delfos está ubicado.

En este sentido, esta es una empresa que surge como una idea de su actual gerente Sergio Tamayo Rueda y su representante legal Mónica Lorena García Barazarte, como respuesta a la necesidad de tener productos para la salud accesible para las personas y que fuera de excelente calidad. La cual está marcada por un grupo de profesionales que quieren transformar el sector farmacéutico mediante los productos que revolucionan el sector, generando satisfacción a los clientes a nivel nacional la cual fue consolidada desde el 2002.

La visión es ser reconocido en el año 2029 como líder de innovación y competitividad dentro del sector farmacéutico y cosmético. Tiene como misión garantizar salud y bienestar a sus clientes mediante productos de calidad.

Subdivisión cultural: los empleados de la empresa muestran mucho conocimiento y experiencia en su trabajo diario, en donde hay una colaboración entre el área operativa y administrativa. En lo cual hay un apoyo entre actividades pero respetando los procesos y los protocolos jerárquicos, aunque es visible errores en los conductos de comunicación entre los vendedores y el área contable puesto que se evidencio varios errores en la facturación generando conflictos en las verificaciones realizadas por el control interno.

al respecto, tiene claro que los activos más valiosos son los colaboradores y las personas que ayudan a que Delfos se encuentre en todos los rincones de Colombia, es por eso por lo que se tiene en cuenta su arduo trabajo, y recompensan sus esfuerzos teniendo en cuenta el perfil profesional y el cumplimiento de las metas propuestas así se mejoran las condiciones laborales. En los aspectos financieros se tienen dispuesto una reorganización de los procesos para lograr una mejora en el cumplimiento de las responsabilidades e informes en los tiempos estipulados.

Subdivisión tecnológica: esta abarca los recursos técnicos, procesos, conocimientos y herramientas las cuales son indispensables para la ejecución de las ventas y distribución de los medicamentos que esta ofrece, también está el sistema utilizado para la facturación y contabilización de todos los procesos contables. Se evidencia una pequeña falencia con el programa contable utilizado para dicha gestión puesto que tiene poca fluidez y genera caídas muy de seguido.

Subdivisión de gestión: se evidencian signos claros de falencias en los procesos puesto que hay áreas que no se encuentran operando de manera eficiente, la planificación de nuevos procesos que permitan la adecuada toma de decisiones y que permitan alcanzar los objetivos a

corto y a largo plazo, afianzando así los puntos débiles y obteniendo una mejoría en toda la empresa.

también se busca lograr organizar y gestionar de manera correcta los recursos que se tienen, afianzando los procesos tanto sistemáticos como contables logrando ofrecer una mejor estabilidad laboral a los colaboradores y mejorando las condiciones en el puesto de trabajo.

Se ha identificado la necesidad de realizar una gestión de ingresos y estrategias de control. Ya que actualmente se encuentra limitado la verificación de los saldos contables de las cuentas y es por eso por lo que se debe implementar procesos que permitan que los estados financieros sean más certeros y completos que permitan a las partes lograr tomar las mejores decisiones para la empresa en términos financieros.

Diagnostico Externo

Delfos Colombia S.A.S. opera en un entorno altamente regulado, el cual está expuesto a las presiones económicas y tecnológicas. Donde una estrategia que garantice sostenibilidad, cumplimiento y competitividad frente a los desafíos del entorno. Para esto se identifica los factores son económicos, sociales, legales, tecnológicos del sector farmacéutico en Colombia.

Entorno económico: en Colombia tenemos una economía muy volátil en la cual ha habido cambios en las tasa de interés, en la inflación que afecta a las empresas y los cambios en la políticas de precios. Así mismo las regulaciones para los medicamentos que impactan la rentabilidad de estos.

Entorno normativo y legal: las empresas en Colombia están sujetas al cumplimiento estricto de la normativa contable (NIIF), Tributaria y regulaciones emitidas por la DIAN,

SuperSociedades y el INVIMA. Puesto que el cumplimiento de estas puede derivar en sanciones tributarias o inconsistencias en los estados financieros auditables.

Entorno tecnológico: en el avance de los sistemas contables, la facturación electrónica, la bancarización y los portales de conciliación representan una oportunidad de mejorar y modernizar los procesos contables y de Tesorería. Es indispensable que se obtén por utilizar las nuevas tecnologías financieras para que se puedan generar retrasos operativos y aumentar el riesgo de errores humanos.

Sector farmacéutico colombiano: este es un sector altamente regulado y competitivo, donde el cumplimiento de las políticas internas es vital para mantener con entidades financieras, proveedores y distribuidores. Cuando la gestión financiera es transparente y tiene procesos automatizados tiene una ventaja competitiva frente a las auditorías, licitaciones y alianzas estratégicas.

Factores sociales y reputacionales: la transparencia financiera refuerza la ética empresarial y la responsabilidad social, factores que son muy importantes para el entorno. El sector salud y farmacéutico el centro del interés público, por lo que cualquier error contable o financiero puede afectar la imagen de confiabilidad y cumplimiento de la empresa.

Implementación del procedimiento de conciliación bancaria

La puesta en marcha del procedimiento de conciliación bancaria en Delfos Colombia S.A.S. tuvo un impacto significativo en tres fuentes principales: confiabilidad de la información financiera, fortalecimiento del control interno y cumplimiento de la norma contable.

En el plano de la confiabilidad, la corrección de inconsistencias mejoro puesto que permitió identificar y corregir las que se presentan entre los saldos contables y los bancarios, lo que mejoro la precisión de los saldos, lo que se traduce en estados financieros más consistentes con la realidad económica de la empresa. Esto repercute positivamente en la toma de decisiones gerenciales, ya que la información utilizada ahora cuenta con un mayor nivel de respaldo documental. así mismo se evidencio la necesidad de establecer controles estrictos sobre los registros financieros.

En cuanto al control interno, la delimitación de responsabilidades dentro del cronograma de conciliaciones redujo la dependencia de una sola persona y distribuye la carga operativa minimizando el riesgo de omisiones. Esta práctica se alinea con el componente “actividades de control” del modelo COSO, asegurando de cada paso del proceso de documentación, supervisado y supervisado y sujeto a verificación. Ante la intervención, se encontraron diferencias significativas por registros duplicados, ingresos omitidos y gastos reconocidos en fechas distintas, lo cual generaba riesgos en la exactitud de los estados financieros.

Desde el punto de vista normativo, la integración del proceso con los requerimientos de la sección 7 de la NIIF para PYMES y el artículo 130 del código de comercio garantizo que las conciliaciones no solo fueran una práctica interna, sino también un soporte legal frente a

revisiones fiscales. El hecho de contar con conciliación es periódicas y documentadas responde de manera oportuna a auditorías, reduce la exposición a sanciones y reforzar la transparencia empresarial, elemento crucial en el sector farmacéutico donde la reputación es un activo estratégico, Tras la implementación del nuevo procedimiento se observó una mejoría en la veracidad de los saldos contables, lo que facilitó la elaboración de informes financieros más confiables y alineados con la (NIIF). La comparación sistemática entre los extractos bancarios y los libros contables permitió identificar errores de causación en los ingresos y egresos, además fortaleció el principio contable de devengo, fundamental para la presentación de los estados financieros.

Además, la reorganización donde se estructuró un cronograma de actividades donde se identificaban las responsabilidades de cada uno de los integrantes del departamento contable permitió estandarizar el proceso, reduciendo las cargas operativas en los cierres mensuales logrando así un mejoramiento en los tiempos establecidos por la administración financiera. En este sentido, se logró alinear el proceso de conciliación los objetivos de control interno establecido, en concordancia de la NIC 1 y la NIC 7, relacionada con la presentación razonable de los estados financieros los flujos de efectivo. adicionalmente hubo un aumento en la capacidad de la empresa para detectar a tiempo posibles fraudes, cobros errados o movimientos bancarios no autorizados, fortaleciendo el control y vigilancia interna, generando así un impacto positivo en la presentación de informes ante externos como la DIAN, la SuperSociedades y la atención de auditorías.

De manera complementaria, el análisis posterior a la implementación se evidencia que el tiempo promedio para elaborar y validar los estados financieros se redujo en aproximadamente

un 35% gracias a la estandarización de los formatos y la asignación clara de responsabilidades. Así mismo, el número de diferencias detectadas en el saldo bancario disminuyó de forma progresiva durante los tres primeros meses, lo que refleja una curva de aprendizaje positiva en el equipo contable. Este proceso no solo generó mejoras operativas sino que también incrementó la confianza de proveedores, bancos y entidades de control, al contar con reportes más transparentes y consistentes. Además, la conciliación bancaria sistematizada se consolidó como un pilar para la sostenibilidad financiera de la empresa, al facilitar las proyecciones del flujo de caja más precisas y reducir el riesgo de sanciones fiscales. En este sentido, la experiencia de Delfos Colombia S.A.S. reafirma que la adopción de procedimientos contables robustos no solo responde a una exigencia normativa, sino que contribuye a una ventaja competitiva en un mercado altamente regulado y exigente.

En resumen, los resultados obtenidos reflejan una mejoría en la eficiencia contable, el cumplimiento legal y la confiabilidad financiera de Delfos Colombia S.A.S, el proceso de conciliación bancaria deja de ser una herramienta aparte y correctiva para volverse una herramienta preventiva, estratégica y de soporte para lograr tomar decisiones más acertadas. El proceso dejó de concebirse como una actividad meramente correctiva para convertirse en un mecanismo preventivo, la identificación temprana de errores, sumada a la mejora en los tiempos de cierre contable, permite que en la gerencia se actúe de forma proactiva frente a situaciones que podrían afectar el flujo de caja, la planeación tributaria o la imagen de la empresa frente a sus socios comerciales.

Conclusiones

En la presente investigación se evidencio que la ausencia de las conciliaciones bancaria periódicas en una empresa representa un riesgo significativo para la confiabilidad de la información financiera, el control interno y para la toma de decisiones. El no implementar este procedimiento básico se incrementa la posibilidad de registros con errores, omisiones, duplicados e incluso fraudes no detectados, afectando así la transparencia y la presentación de los estados financieros.

Quedo demostrado que la conciliación bancaria, más que una obligación contable, se constituye como una necesidad y una herramienta clave para garantizar que los registros sean correctos y que los saldos en libros coincidan con lo que reportan las entidades financieras. Además la aplicación de la conciliación bancaria periódica mensual en la empresa estudiada Delfos Colombia S.A.S. ha fortalecido los procesos contables y ha permitido una mayor transparencia y exactitud en los registros, así mismo su aplicación regular permite detectar diferencias de forma oportuna y tomar acciones correctivas en el menor tiempo posible, lo cual fortalece la eficiencia administrativa y cumplimiento de la normativa vigente en Colombia, tales como el decreto 2420 de 2015 y el código de comercio.

Con base en el análisis efectuado y en la revisión teórica, se propone la implementación del proceso estandarizado, acompañado de capacitación del personal contable y un cronograma periódico en el cual se le haga revisión al proceso que asegure el seguimiento sistemático de las cuentas, fortalezca la calidad de la información contable y mejore la preparación de los informes para gerencia y los entes de control.

Referencias bibliográficas

- Arcenegui, I., Sánchez, M., & López, R. (2015). El control interno en las entidades financieras: aplicaciones del marco COSO. *Revista Iberoamericana de Contabilidad y Auditoría*, 6(1), 45–63.
- Código de Comercio de Colombia. (1971). *Decreto 410 de 1971*.
<https://www.funcionpublica.gov.co>
- Consejo Técnico de la Contaduría Pública. (2015). *Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015*. Ministerio de Hacienda y Crédito Público. <https://www.ctcp.gov.co/normatividad/decreto-unico-reglamentario-2420-de-2015>
- Hernández Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.^a ed.). McGraw-Hill Education.
- International Accounting Standards Board (IASB). (2009). *Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES (NIIF para PYMES)*. <https://www.ifrs.org>
- Llanes Chiquini, J., Méndez, J., Rodríguez, L., & Montoya, D. (2021). Propuesta de sistematización del proceso de conciliación bancaria como herramienta de unificación en la fiscalización de la cuenta pública. *International Journal of Advanced Research*, 9(5), 112–121.
- Ley 43 de 1990. (1990). *Por la cual se adiciona la Ley 145 de 1960 y se reglamenta la profesión de contador público en Colombia*. Congreso de la República de Colombia.
<https://www.funcionpublica.gov.co>

- Martínez, A. (2019). *Conciliación bancaria y control interno*. Studocu. <https://www.studocu.com/co/document/universidad-nacional-abierta-y-a-distancia/contable/conciliacion-bancaria/95336544>
- Onuoha, C., & Amponsah, S. (2012). Bank reconciliation as a due process imperative for effective fiscal management. *Canadian Social Science*, 8(2), 32–41.
- Suárez, L. A., & Mendoza, J. C. (2019). *Diagnóstico y mejora del proceso de conciliación bancaria en una empresa comercializadora de alimentos en Bogotá*. Universidad Cooperativa de Colombia.
- Torres, M. (2020). *La importancia de la conciliación bancaria como herramienta de control interno en las PYMES*. *Revista de Contabilidad y Finanzas*, 18(2), 45–57.
- Torres Becerra, M. C. (2019). *Una mirada a la conciliación bancaria y control interno de la cuenta bancos desde la perspectiva de procedimientos de auditoría* [Tesis de grado, Universidad Técnica de Machala]. Repositorio UTMACH. <https://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/13699>