

**TRABAJO REALIZADO COMO REQUISITO PARA OPTAR EL TITULO  
DE CONTADOR PÚBLICO**

**TRABAJO DE GRADO BAJO MODALIDAD SEMINARIO DE GRADO EN:  
CULTURA Y TRANSFORMACION DIGITAL**

**AUTOMATIZACIÓN DE CONCILIACIONES BANCARIAS EN LA EMPRESA  
EXPERTS COLOMBIA SAS**

**Realizado por:**

**DANIELA PEÑA FALLA  
Sede Bogotá DC**

**OLGA VIVIANA DAVID MUNERA  
Sede Medellín**

**Asesor Temático:**

**YEISON OROZCO**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
CORPORACIÓN UNIVERSITARIA REMINGTON**

**2024**

## 1. Introducción

En la era digital actual, las empresas se encuentran inmersas en un entorno altamente competitivo donde la eficiencia y la agilidad en los procesos financieros son cruciales para el éxito empresarial. En este contexto, la automatización de conciliaciones bancarias emerge como una herramienta estratégica para optimizar la gestión financiera y potenciar la competitividad de las organizaciones. El presente trabajo se propone la implementación de la automatización de conciliaciones bancarias en la empresa Experts Colombia SAS como parte fundamental de un proyecto integral de cultura y transformación digital. Esta iniciativa busca no solo mejorar la eficiencia y precisión en los procesos contables, sino también fomentar una cultura organizacional orientada a la innovación tecnológica y la mejora continua.

Experts Colombia SAS, como empresa líder en el sector de Servicios de BPO y Call Center, enfrenta el desafío de adaptarse constantemente a las demandas del mercado y optimizar sus operaciones para mantener su posición competitiva. La automatización de conciliaciones bancarias se presenta como una oportunidad estratégica para lograr estos objetivos, al reducir tiempos de procesamiento, minimizar errores humanos y proporcionar información financiera en tiempo real. La transformación digital es vista como esas nuevas posibilidades estratégicas que implementan las empresas, de ir integrando nuevas tecnologías con el fin de agilizar los procesos y determinar la lógica de la empresa o procesos con la economía digital logrando así un mayor alcance. De acuerdo a García (2018), se puede inferir entonces que, la transformación digital ayuda a que las instituciones opten por un modelo de negocios socialmente responsable y con ética, logrando que apliquen un prototipo de desarrollo escalable, sin llegar a olvidarse que están influyendo en reducir el impacto medio ambiental al agilizar procesos y bajar el consumo de materiales no renovables como por ejemplo el papel.

Un tema de interés no solo es, la transformación digital dentro de esta empresa sino que también a esto se le suma el concepto de cultura, donde se busca que los empleados y todo el grupo pueda saber que es, y colocarla en práctica ya que todo debe partir desde allí, si realmente existe cultura se verá reflejado en todos los trabajadores vinculados.

Esta propuesta de cultura y transformación digital no solo se enfoca en la implementación de tecnologías avanzadas, sino también en la capacitación y sensibilización del equipo humano de Experts Colombia SAS. Se promueve una cultura organizacional que valore la innovación, el aprendizaje continuo y la adopción proactiva de soluciones tecnológicas para mejorar la eficiencia y la calidad de los procesos financieros.

En el transcurso de este trabajo, se abordarán los fundamentos teóricos de la automatización de conciliaciones bancarias, se describirá el contexto actual de Experts Colombia SAS, se detallará la metodología propuesta para la implementación del proyecto, y se analizarán los impactos esperados en términos de eficiencia operativa, control financiero y competitividad empresarial.

La automatización de conciliaciones bancarias en Experts Colombia SAS no solo representa una mejora en los procesos contables, sino también una oportunidad para impulsar la cultura y la transformación digital dentro de la organización, alineando sus objetivos estratégicos con las exigencias del entorno empresarial actual. es decir, poder optimizar tareas y así aumentar el rendimiento de la empresa, al realizar las conciliaciones bancarias se puede evidenciar el tiempo que demanda la revisión de los extractos bancarios frente a los movimientos contables realizados en dicha entidad, lo que realmente se quiere por medio del logro de unas conciliaciones automatizadas es facilitar el proceso y lograr obtener resultados efectivos en menor tiempo.

Como estudiantes de contaduría pública y futuros profesionales planteamos estrategias con el fin de mitigar los problemas presentados en la empresa y ver evidenciados resultados óptimos, lo primero que se hizo fue identificar las problemática, aspectos negativos y cuellos de botellas, para luego determinar las soluciones más efectivas. Bajo esta estructura de ideales se estableció como objetivo principal estipular el impacto que tiene la innovación digital en la empresa Experts Colombia SAS al innovar en el proceso de automatización en las conciliaciones bancarias.

El trabajo desarrollado a continuación abarca la siguiente estructura; el planteamiento temático, los recursos utilizados , las tecnologías, paradigmas o instrumentos emergentes a las que se puede entablar para resolver este problema, fundamentos teóricos, los recursos que necesita la empresa para su implementación y los resultados.

## 2. PLANTEAMIENTO TEMÁTICO

El presente estudio se realizó en la empresa Experts Colombia SAS en la cual se vieron reflejadas diversas problemática, la más relevante es el atraso de la contabilidad por no tener la herramientas tecnológicas necesarias para realizar los cierres de mes, se han hecho diferentes estudios y el cuello botella de esta empresa son las conciliaciones bancarias y realizar los egresos. Como bien es sabido las empresas cada mes debe realizar un cierre contable pero, muchas veces las empresas no llevan una contabilidad al día y esto se torna en algo preocupante, ya que se puede llegar al punto de no saber realmente el rendimiento de la entidad.

### Descripción detallada del problema

Para comprender desde un punto de vista más central este trabajo es importante empezar describiendo los pasos para realizar las conciliaciones bancarias primero se debe generar un reporte de la contabilidad del software que normalmente maneja la empresa llamado en cuenta, este sistema mostrara una información que contiene los movimientos contables que son generados mediante Excel, luego para realizar y empezar realmente a conciliar se necesita copiar y pegar manualmente los saldos del balance (libros) y los saldos del extracto bancario, una vez realizamos los dos pasos anteriores se procede a mirar que los movimientos del banco y los movimientos contables estén iguales y cruzamos las partidas conciliatorias entre débitos y créditos.

La problemática de esta empresa es que no se cuenta con una herramienta automatizada la cual ayude a que este proceso se realice de una manera más efectiva, realmente realizar las conciliaciones bancarias mes a mes cuenta con mucha dedicación y disponibilidad de tiempo ya que hay que estar muy atento en registrar todas las operaciones, la empresa cuenta con diferentes bancos y diversas cuentas que a la hora de conciliar es muy y normalmente las personas que realizan este proceso están encargadas de diversas tareas contables y es un punto preocupante Sino para la empresa en general, ya que la contabilidad se atrasara poco a poco, lo cual genera desorden y inestabilidad.

La transformación digital y cultura son demasiado necesarias en todas las empresas, se trata de ir innovando y de la mano con este mundo tan globalizado, es decir, si hay herramientas que faciliten los procesos y actividades que diariamente se realizan es necesario optarlas y aplicarlas en la entidad, dentro de este proceso de ir mejorando es que nace la necesidad de la empresa en estudio la cual se realizó una autoevaluación y arrojó que la mayor problemática es la forma en que se están haciéndolas conciliaciones bancarias.

Una segunda problemática es falta de cultura empresarial. Es decir, desconocimiento o poca práctica de sus valores corporativos, la forma de hacer negocios, escaso desarrollo social, falta de espíritu crítico, poca innovación y creatividad. Aunque son pocos empleados los que están vinculados en la empresa Experts Colombia SAS. Se hace necesario que ellos tengan claridad momento de realizar cada tarea, toda empresa debe tener una buena cultura para que se torne en un espacio agradable para todos y logre que a entidad se distinga de otras.

Mejorar la cultura organizacional dentro de esta empresa es de real importancia. Para Davis (1993) citado por Delgado y Forero (2003), la cultura se determina por formas de comportamiento, explícitas e implícitas que se adquieren y transmiten por medio de símbolos, lo cual constituye el patrimonio más importante de los grupos humanos. En donde también se incluye la simbología específica de cada sociedad. Según este autor, son las ideas tradicionales y especialmente los valores vinculados a ellas, las que constituyen el eje principal de la cultura.

En cuanto a las dificultades interna que presenta la empresa, se podrían citar la falta de capacitación de los empleados a lo relacionado con la evolución digital, muchas empresas se abstienen de esto ya que incurren en gastos que no están en la planificación de dicha entidad, más sin embargo es mejor utilizar un plan de contingencia para cubrir esta gran necesidad a que después por desconocimiento se realicen errores.

La tecnología se ha vuelto tan necesaria, que hay autores que afirman que todas aquellas empresas que no busquen la forma de adoptarla estarían en peligro de fracasar y desaparecer por completo, como afirma Llorente (2016): El moderno contexto digital al que se ve enfrentada nuestra sociedad incurre de manera relevante en el desarrollo de unos nuevos modelos de negocio y de gestión de las organizaciones. Los cambios están evolucionando de una manera tan acelerada que la subsistencia de muchas empresas está en juego si no abrazan verdaderamente y con el grado de responsabilidad que requiere la era digital

Si se implementan la automatización de conciliaciones bancarias en esta empresa con éxito, será un modelo de impulso para otras, es decir, la idea no es solo mejorar una sola, sino por el contrario poder compartir conocimientos e ideales, de esta forma se potencializara la economía del país, si las empresas crecen y tienen un alto rendimiento así mismo lo hará el país completo.

Como estudiantes de contaduría pública y futuros profesionales es algo inquietante la forma en la que algunas empresas están colocando en práctica la contabilidad ya sea por omitir impuestos o gastos, el pensamiento y la diferencia que se quiere marcar es que si se invierte en programas especializados, las ganancias y rentabilidad serán aún mayores. Los gerentes y dueños de las empresas ven la transformación digital como un gasto a corto plazo, pero se olvidan de los resultados a largo plazo los cuales serán positivos. Es preocupante que empresas fracasen solo por no actualizarse, lamentablemente quedaran en el olvido por no ser altamente competitivas frente a otras.

No se trata de únicamente colocar en funcionamiento la tecnología dentro de esta empresa, va más allá. Y es por esta forma de pensar que las empresas no llegan a alcanzar una transformación digital con éxito. Como asegura Vacas (2018): Es indudable que el alcance de penetración tecnológica actual en todas las empresas, negocios, y Organizaciones nos marca que ocasiono una transformación digital, pero también es innegable que en la mayoría de los casos dicho proceso quedó detenido en la primera fase de adopción. Es decir, les faltó primero antes que todo, establecer una serie de directrices las cuales permitieran que el proceso de implementación alcanzara a actuar en todas las fases y así poder tener resultados convincentes en las empresas.

## 2.1 PROPUESTA DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL PARA LA EMPRESA EXPERTS COLOMBIA SAS

De acuerdo al análisis realizado a la empresa **EXPERST COLOMBIA SAS** presentamos una propuesta integrada por acciones estratégicas que la empresa en estudio debe ejecutar para colocar en marcha una real transformación digital. Además, se busca implementar la cultura en cada uno de los que la integran.

Este gran proceso de transformación se implementara previamente a un año de prueba, es decir, las macros automatizadas serán puestas en prácticas al momento de realizar conciliaciones bancarias mes a mes a duración de un año con la intención de ver los resultados, si son realmente efectivos como se espera que sean entonces, pasara a ser reprogramado a 4 años, en donde se le podrá realizar diversos ajustes en el transcurso de su ejecución.

## 2.2 PROCESO DE AUTOMATIZACIÓN DE CONCILIACIONES BANCARIAS

### Pasos para su adecuada logística:

#### Paso 1

Se debe Consultar el extracto bancario mediante la página del banco y descargar los Movimientos del día que voy a conciliar.

#### Paso 2

Luego se procede a descargar por medio de nuestro programa contable llamado en cuenta los Movimientos contables, depurando en el plano del archivo de Excel la información Que no necesitamos, es decir ocultar o eliminar las columnas que sobran.

#### Paso 3

Después de tener estos dos archivos modificados y organizados en Excel Pasamos a unificar las dos hojas para tener un solo archivo.

#### Paso 4

Se debe dar paso a habilitar las macro, las cuales serán la herramienta de apoyo en la automatización de conciliaciones bancarias y nos ayude a realizar el cruce de cuentas.

#### Paso 5

Por último, es necesario tener listo el archivo la macro nos hallara las partidas Conciliatorias entre libros y banco y se cruzarán los movimientos que estén iguales.

## 2.3 BENEFICIOS DE LA AUTOMATIZACIÓN EN LAS CUENTAS BANCARIAS

1. **Eficiencia y precisión:** lograr la Automatización de conciliación bancaria reduce la necesidad de intervención manual, lo que disminuye el riesgo de errores humanos y aumenta la precisión de los registros financieros. Esto ahorra tiempo y recursos que de otra manera se emplearían en tareas repetitivas y propensas a errores.
2. **Agilidad en la toma de decisiones:** La automatización permite realizar conciliaciones bancarias de manera más rápida y frecuente, lo que proporciona información financiera actualizada y precisa. Esto facilita la toma de decisiones informadas y oportunas por parte de la dirección financiera y otros responsables.
3. **Detección temprana de discrepancias:** La automatización facilita la identificación rápida de discrepancias entre los registros contables internos y los datos bancarios. Esto ayuda a detectar posibles errores, fraudes o problemas operativos de manera temprana, lo que permite abordarlos de manera proactiva antes de que se conviertan en problemas mayores.
4. **Mayor control:** dado que el proceso tiene lugar dentro del sistema, las partes interesadas y los gerentes siempre pueden verificar lo que está sucediendo en cualquier momento.
5. **Cumplimiento normativo:** La automatización en las conciliaciones bancarias puede ayudar a garantizar el cumplimiento de regulaciones y normativas financieras, ya que proporciona un registro detallado y auditable de las transacciones y conciliaciones realizadas.
6. **Optimización de recursos:** Al liberar a los empleados de tareas manuales y repetitivas, la automatización permite que se concentren en actividades de mayor valor añadido, como el análisis financiero, la planificación estratégica o el servicio al cliente.

La automatización en las conciliaciones bancarias es fundamental para mejorar la eficiencia, la precisión y la agilidad en la gestión financiera de una empresa, al tiempo que ayuda a garantizar el cumplimiento normativo y optimiza el uso de recursos humanos.

## 2.4 ELEMENTOS PRINCIPALES EN EL PROCESO DE TRANSFORMACIÓN DE LA EMPRESA EXPERTSA COLOMBIA SAS

- ✓ **Cultura y personas:** Las personas, hace alusión al talento humano de la empresa, y la cultura es uno de los elementos con mayor importancia en la que la empresa puede adaptar la transformación digital de forma apropiada.
- ✓ **Procesos:** un proceso, es una agrupación de actividades relacionadas entre sí, caracterizadas por requerir ciertos insumos y actividades en específico que genera agregar valor y lograr los resultados finales establecidos como objetivo de cada proceso.
- ✓ **Tecnología:** Los nuevos avances tecnológicos y sus aportes no son un secreto para nadie, la tecnología en las últimas décadas ha venido tomando importancia y trayendo beneficios a aquellas empresas que han logrado poco a poco implementarla. La tecnología ha pasado de ser algo que se tiene vista como un lujo a convertirse en una necesidad para todas las empresas que quieran ser más generar una mayor productividad y competitividad.



### 3. OBJETIVOS

#### 3.1 Objetivo General:

Implementar un sistema automatizado de conciliaciones bancarias en Experts Colombia SAS para mejorar la eficiencia y la precisión en la gestión financiera..

#### 3.2 Objetivos Específicos:

1. Analizar el proceso actual de conciliaciones bancarias en la empresa.
2. Seleccionar y configurar una herramienta tecnológica adecuada para la automatización.
3. Integrar el sistema automatizado con los procesos financieros existentes.
4. Capacitar al personal en el uso y mantenimiento del sistema automatizado.
5. Evaluar el impacto de la automatización en términos de eficiencia y precisión.

#### 4. Recursos

- **Tecnología:** software contable adaptable a las macros que serán usadas en la Automatización de conciliaciones bancarias, conocimiento de Excel medio o avanzado.

El camino hacia la automatización de conciliaciones bancarias incentiva unos nuevos alcances digitales que incrementan la producción y rentabilidad de las empresas.

- **Profesional para capacitaciones tanto tecnológicas como en cultura empresarial.**

La capacitación ayudara a los empleados de la empresa a enriquecerse de unas nuevas habilidades y conocimientos que les conceden un mejor desempeño en el trabajo y mantenerse actualizados en un mercado en continua evolución.

La capacitación laboral es vista como una gran oportunidad para que exista un mayor crecimiento personal y empresarial. Desde cualquier punto de vista, se puede decir que es un "ganar o ganar", pues mientras que el trabajador obtenga esos nuevos conocimientos, habilidades, herramientas y actitudes, las empresas estarían aumentando su producción. Al contratar a una persona esta debe estar totalmente capacitada para dar las formaciones a los que integran la empresa.

- **Cultura empresarial**

Un punto de vista cultural de la empresa es que debe generar un aporte para dar diversas soluciones a las problemáticas a los que se está enfrentando y no entrar en el conformismo de admirar sus mismas particularidades. Por otra parte, cultura es un término muy aceptable, a la medida en que se permite comprender el buen funcionamiento de las empresas.

La cultura organizacional es vista como la manera en que una empresa realiza sus negocios y cómo se interactúa con los clientes, socios y también con sus empleados. La cultura corporativa se ve reflejada en prácticas, políticas y forma de comportarse de los empleados, es por ello, quees de gran importancia tener conocimiento de lo que es cultura empresarial y saber cómo darla a conocer a los miembros de la organización.

- **Presupuesto**

Cuando se habla de inversión este es un tema que puede llegar a producir un grado de inquietud y traer gran preocupación a las directivas, pues este proceso requiere de una gran inversión de capital, todo dependerá del estado en el que se encuentre la empresa, la implantación de distintas tecnologías genera un gasto muy significativo. No obstante, la entidad deberá tener en presente los aportes que este proceso genera para la empresa a largo plazo, desde el posicionamiento en el mercado seguido de un grado de competitividad por la fidelización de nuevos clientes.

- **Sistema de automatización de conciliaciones bancarias adaptable a la empresa**

- Ajustar tecnologías a los distintos procesos en los cuales se vea involucrado el Cliente, y así mejorar la experiencia de la prestación del servicio en este.
- Emplear cambios en forma de atención al cliente, direccionados a la Mejora de tiempos y solución de peticiones, y reclamos recibidos.
- Reforzar el toda el área de atención al cliente, por medio de la implementación de tecnología innovadoras que ayuden a realizar un seguimiento continuo a los servicios del cliente y todos los niveles del grado de satisfacción de manera muy cercana para el cliente.

## 5. ANÁLISIS TEÓRICO Y CONCEPTUAL

Las empresas adoptan tecnologías digitales innovadoras para generar cambios culturales y operativos que se adapten mejor a las necesidades de los clientes. A esto le llamamos transformación digital, a esa manera por medio de la cual se puede ir creciendo de manera constante y posicionando en el mercado de una manera eficiente. La mayoría de las empresas conocen y tienen entendido que si se atrasan y no implementan modelos que se adapten a los cambios van a ir decreciendo de manera constante a tal punto de entrar en una etapa de déficit y llegar al fracaso.

### Transformación digital

El proceso de transformación digital debe verse como plan estratégico y constante es decir, que implica la captación e integración de nuevas tecnologías digitales en los distintos departamentos de con los que cuenta una empresa, con el único fin de implementar su rendimiento y ensanchar la capacidad de adaptación en la era digital. Llevarlo a cabo requiere de un plan de inmediato de innovación digital, que realice diferentes tipos de aportes a la empresa, bien sabemos que todo lo nuevo genera incertidumbre y temores en los dueños y equipo de trabajo, pero se debe pensar en lo que se obtendrá una vez se logre pasar estos nuevos retos.

De acuerdo a lo anterior, cabe resaltar que cada proceso conlleva una serie de planes estratégicos que tengan como objetivo principal llevar a la empresa a una nueva etapa donde esté totalmente equipada y capacitada para enfrentar los diferentes obstáculos y circunstancias que se puedan presentar a lo largo del desarrollo de sus actividades. Es decir, al estar en un mundo tan cambiante donde solo puede seguir en funcionamiento si la empresa está dotada de todas las herramientas y planes estratégicos que van saliendo.

Cuando se habla de procesos se debe tener en cuenta que se realizan de forma detallada y minuciosa colocando siempre como objetivo principal un verdadero cambio y que exista una mejora al iniciar una etapa de transformación digital, es decir, todos los involucrados deberán tener presente los beneficios que se recibirán una vez se logren optimizar las tareas, expandir el negocio y generar una rentabilidad que los ayude a estar en una excelente posición frente a la competencia.

## 5.1 LOS BENEFICIOS DE LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL

### Actualiza la parte infraestructural:

Se utiliza la infraestructura tecnológica de una forma más efectiva, ya sea por el uso de contenedores, la migración a computadoras que carecen de servidores o con la elección y utilización de una gran red global de plataforma de nube.

### Administración de datos

Usa nuevos instrumentos y capacidades para administrar de una forma mejor grandes cantidades de datos que provienen de dispositivos, fuentes y sistemas diferentes. Es decir, nos ayuda a que los procesos sean mucho más eficientes y provechosos.

### Da Solución a los problemas empresariales existentes.

Coloca en marcha, nuevas tecnologías digitales y moderniza un poco más los procesos y las aplicaciones para detectar y solucionar de una manera rápida los problemas relacionados con la forma en que un realiza sus operaciones y, además, interactúa con los clientes.

Otro concepto importante es la cultura empresarial, muchos ven este tema con desinterés, ya que solamente están enfocados en producir y generar utilidades, pero lo que ayudara un verdadero cambio significativo es tener una organización que comprenda la importancia de seguir normas, reglas y principios. Para García (2005), la Cultura es el conjunto de creencias y significados que han sido naturalizados por los miembros de la organización, en el marco de un orden hegemónico, los cuales se convierten en el horizonte simbólico de interpretación y orientación de conductas y prácticas.

Para Minsal Pérez y Pérez Rodríguez (2007), la cultura está constituye por una fusión de la cultura formal, la cual trata en expresiones idealizadas de lo que debería ser, de los valores, y el comportamiento de los miembros, la cultura informal que contiene los comportamientos como son en realidad; que a su vez éstas, están regidas por factores externos como el entorno, los clientes, proveedores, competidores, asociaciones, ciudadanos, gobierno, la sociedad en general y los accionista, factores internos como valores, creencias, tabúes, normas y mitos. Los autores anteriormente citados, afirman que la cultura y la organización van de la mano

Como análisis conceptual la conciliación bancaria es vista como una herramienta fundamental para el control financiero de las empresas. Su correcta realización, gestión y temporalidad garantizan la integridad de los datos financieros, cuida los recursos de la empresa.

Sin duda alguna que los avances tecnológicos, han venido transformando la forma de cómo se realizan las cosas, al igual que los paradigmas dentro de los mercados y la manera en como el cliente interactúa. Por lo cual, las empresas deben tener presente que hay varios elementos principales, a parte de la tecnología, que son de vital importancia antes de comenzar dicho proceso.

Hoy en día se puede oír demasiado hablar del término de Transformación Digital en las empresas, este proceso tiende a ser difícil de lograr si no se está en la capacidad de definir a qué hace referencia cuando hablamos de este concepto. Si miramos Wikipedia, esta tiene una explicación sencilla: «La transformación digital hace referencia a los cambios asociados con la utilización de la tecnología digital en todos y cada uno de los aspectos de la sociedad humana». Como se puede apreciar esta conceptualización va más allá del impacto en el ámbito de los negocios e incluye al impacto en la sociedad, ya sea lo educativo, gubernamental, arte, etc.

La innovación puede incurrir dentro de las empresas de tal manera que les ayude a prestar sus servicios y productos en satisfacción del cliente, generando un valor agregado y mejorando la toma de decisiones que les permita una optimización de costos de producción, transporte y reparto de los productos y servicios. La innovación dentro de las empresas pueden ser vista de diferentes formas, ya sea como un elemento potenciador dentro de las estrategias en lo que se refiere a la búsqueda de ganancia o ese como un canal para lograr los objetivos de la empresa y así expresarse en términos de mejoramiento y diferenciación para los productos y/o servicios. (Rojo Gutiérrez et al., 2019, p. 19).

Existe un problema en especial a los que se ven enfrentadas las empresas al momento de iniciar el proceso de transformación digital este tiene que ver directamente con los gerentes y grupos organizacionales, es por ellos, que hay que direccionarlos a conseguir la gran habilidad de aprender, desaprender y volver aprender, para conseguir esto se hace necesario la implementación de nuevas estrategias capaces de brindar ese conocimiento necesario que les facilite de una u otra manera obtener lo esperado. (Castellanos & Velásquez, 2018). Todo debe iniciar por transformar la mentalidad de los dueños, gerentes, líderes, de los negocios ya que ellos son los encargados de gestionar un nuevo enfoque y desarrollar pautas que ayuden al mejoramiento y prontas soluciones para la organización.

Con la globalización, las empresas necesitan acudir a acciones rápidas y concisas que tengan la capacidad de adaptarse a los cambios y exigencias que de una u otra manera el mercado genera. por esta razón las organizaciones deben sumarse a la adaptabilidad de los procesos de transformación digital para no quedar en desuso definitivamente. Esta idea la confirma Posizionate, (2018). Considerando la transformación digital como un mecanismo de vital importancia para cualquier empresa, sea grande, mediana o pequeña, ya que genera aportes a aquellas que han sabido adoptarlas un ejemplo palpable es una mejor competitividad e incrementando sus ventas en un mundo que cada vez se vuelve más digital.

Con el surgimiento de las nuevas tecnologías el mundo va evolucionando a un ritmo muy acelerado cambiando la manera de laborar, comprar e incluso hasta de relacionarnos entre sí. Se puede ver que la tecnología ha desarrollado consigo una nueva etapa para el mundo desde sus primeras apariciones, progresando al paso del tiempo e inclusivamente más rápido que la misma humanidad, generando consigo nuevas prácticas dentro de la sociedad, pasó de ser un lujo o una oportunidad para unos cuantos a convertirse en un componente fundamental dentro del ámbito laboral.

Por otra parte, es necesario considerar que existen muchos conceptos y aportes cuando se quiere hablar de transformación digital pero el objetivo principal es impulsar cambios en la forma en que las organizaciones operan, ya sea en la optimización de los recursos internos o la manera en que se debe dar valor a sus clientes. Actualmente, no se hace necesario realizar múltiples estudios para conocer qué es lo que realmente quieren los consumidores, puesto que nuevas las tecnologías digitales tienen la capacidad de evaluar el comportamiento del público, estimar su perfil de compra y desarrollar r respuestas automatizadas tomando como punto de partida el análisis de datos. Si se reúnen las tecnologías y estrategias de minería de datos e inteligencia artificial en las organizaciones, traerá como resultado que se puedan conocer mejor a los clientes y, en consecuencia, entablar relaciones comerciales más sólidas.

Además, la transformación digital facilita que las empresas continúen con el recorrido de los clientes en todo momento. Esto representa una oportunidad única para mejorar su experiencia con la marca, por medio de las distintas plataformas y medios digitales de contacto.

Otro factor considerable es la búsqueda de una mayor centralización de la información para la empresa, pues esta busca reducir los tiempos de las actividades operacionales logrando dar un mejor tiempo de respuesta ante las exigencias que pueden presentar los clientes.

Como se comentó anteriormente, creer que la transformación digital abarca únicamente la implementación de herramientas tecnologías dentro de la organización, es un grave error en los que recaen las directivas al querer empezar con un proceso de transformación. Esta idea se consideraría errónea, ya que este es un proceso completo y complejo en cual se necesita el mayor conocimiento posible respecto al tema.

Además, se deben implementar estrategias como cultura laboral: Confianza y respeto, Comunicación, Motivación, Reconocimientos, Hacerlos parte de la visión, Integración del equipo, apoyo, enseñar y capacitar.

De esta manera habrá satisfacción para todas las partes involucradas y así mejorar la productividad de la Empresa y en aspectos como; pérdidas económicas, desmotivación del equipo de trabajo y generando desconfianza a los clientes, consumidores, proveedores, etc., y lograr una mayor organización y un ambiente positivo.

## 5.2 RECOMENDACIONES PARA UNA CONCILIACIÓN BANCARIA EFICIENTE Y EFICAZ

Para que realmente la conciliación bancaria se vuelva en una herramienta de control eficiente y eficaz se deben optar por los siguientes pasos a seguir:

1. **Automatización:** se debe simplificar y agilizar los procesos al momento de conciliar para que la empresa logre obtener un mayor rendimiento, se debe recurrir a la utilización de macros las cuales estén en la capacidad de optimizar las tareas de quien mes a mes realiza este proceso.
2. **Segregación de Funciones:** otorgar y saber dividir las diferentes funciones en el departamento de contabilidad es necesario e importante, es decir, separar aquellos encargados de los registros contables y la persona encargada de conciliar para de esta manera evitar conflictos de intereses.

### 3. Capacitación del Personal:

El personal encargado de realizar las conciliaciones bancarias debe estar altamente capacitado para ejercer su labor y tener presente la responsabilidad que esto conlleva, ya que un error puede generar diferentes consecuencias las cuales repercutirán negativamente en la entidad.

El gremio contable día a día debe darse la tarea de actualizarse, ya que surgen nuevas normas, reglas y pasos a seguir, y si no se está al tanto de esto, se cometerán errores al ejercer su labor.

### 4. Supervisión y Auditoría:

La empresa experts Colombia sas cuenta con un profesional encargado de auditar mes a mes todo el departamento contable, especialmente de quien realiza el proceso de conciliación bancaria y dar fe de que se esté llevando de una manera adecuada.

### 5. Actualización Constante:

La idea central de este trabajo es poder innovar por medio de la transformación digital la empresa experts Colombia sas, y como parte prioritaria lograr la automatización en las conciliaciones bancarias, por esta razón hay que mantenerse al tanto de las mejores herramientas y tendencias financieras que surgen para poco a poco implementarlas a tal punto que este alineada con los estándares y exigencias del mercado actual.

Todas las recomendaciones mencionadas anteriormente reflejan la importancia que tiene el proceso de conciliar adecuadamente dentro de la empresa, por eso es el interés que surgió en plantear como por medio de la transformación digital e innovación se puede agilizar este proceso, sumándole la optimización de tiempo que esto genera.

### 5.3 VENTAJAS DE LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL

La transformación digital no se trata solamente de realizar una inversión de capital en herramientas tecnológicas y aprovisionamiento de toda la organización, sino también baraca y hace parte del proceso de transformación, el implementar y ejecutar ideas estratégicas, abordando los grandes desafíos que se generen. Estos factores y más, hacen parte importante en la construcción de un plan estratégico hacia un proceso eficiente de transformación (Integra, 2020).

Es de vital importancia tener en cuenta que cada una de las empresas existente es única ya sea por la forma de operar o su actividad económica y el proceso de transformación digital implicará acatar aspectos específicos para una organización. Aun así, implementar este proceso genera diferentes ventajas, por ejemplo:

- Mejora los procesos operativos : optar por la implementación de unas nuevas tecnologías digitales da paso automatizar y agilizar los procesos internos y externos de la organización, lo que conduce a un grado mayor de eficiencia y un plan ahorrativo de costos.
- Mejora de la experiencia del cliente: ayuda a personalizar y mejorar la relación directa con cada de los clientes, porque se puede ofrecer una experiencia más satisfactoria y conforme a sus necesidades. Esto puede producir una mayor lealtad, retención y captación de clientes.
- Innovación y creación de nuevos modelos de negocio: la innovación en la empresa, permite la creación y puesta en marcha de nuevos productos, servicios y modelos de negocio que se ajusten a las demandas pertinentes del mercado.
- Acceso a nuevos mercados y oportunidades: ayuda a facilitar el crecimiento de la empresa a otros mercados geográficos y la identificación de oportunidades de negocio que antes no eran tan fácil de acceder.
- Toma de decisiones fundamentada en datos: usar el análisis de datos y herramientas tecnológicas te permite tomar decisiones empresariales más coherentes y basadas en datos reales, lo que reduce el desosiego y aumenta las posibilidades de llegar al éxito.
- Mayor colaboración y comunicación interna: promueve la colaboración y la comunicación entre los distintos equipos de trabajos y departamentos dentro de la empresa, lo que promoverá a que se realice un intercambio de conocimientos.
- Aumenta de la productividad: la automatización de las tareas y la reducción de procesos que liberan tiempo y recursos de tal manera que los empleados se enfoquen en las actividades de tengan un mayor valor agregado, lo que aumenta la producción.
- Ayuda a la seguridad y protección de datos: las nuevas tecnologías digitales garantizan diferentes soluciones de seguridad y protección de datos, lo cual va a reducir los riesgos de ciberataques y ayuda a la confidencialidad de la información.

#### 5.4 CARACTERÍSTICAS FUNDAMENTALES DEL PROCESO DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL:

- **Integración:** abarca que se implementen nuevas tecnologías en todas las áreas de la organización, es decir, tratar de realizar una evaluación detallada para ver realmente cuales son las necesidades de la empresa, para luego darle una oportuna solución.
- **Innovación continua:** se trata no solo de innovar temporalmente, sino que una vez se comience una etapa de mejoramiento se siga generando de manera continua.
- **Datos y análisis:** tiene que ver con la recopilación de unos datos existentes, para luego analizarlos de esta forma obtener nuevos conocimientos realmente importantes y que ayuden a tomar unas decisiones indicadas y bien sustentadas.
- **Colaboración y trabajo en red:** ayuda a la colaboración y comunicación de una manera fluida dentro de la empresa y de igual forma con el personal externo, usando herramientas y programas digitales.
- **Agilidad y adaptabilidad:** tiene como objetivo principal proveer los conocimientos suficientes a la organización para que de esta manera se puedan adaptar rápidamente a los cambios en el ámbito empresarial, siendo provechoso las herramientas tecnológicas ya que mejora la agilidad y la capacidad de respuesta.
- **Enfoque en la eficiencia y productividad:** lo que busca es la mejora en los procesos para que sean eficientes y logren alcanzar los planes propuestos. En cuanto a la producción de los empleados se quiere alcanzar es la automatización de deberes, la total eliminación de procesos obsoletos y la reducción de los flujos de trabajo.
- **Cambio cultural:** se necesita rápidamente un cambio cultural y organizativo, ya que esto ayudara a la obtención de una mentalidad de innovación, comprensión, colaboración y adaptabilidad en toda la organización.

## 6. Metodología de búsqueda de información.

Se realizó un estudio detallado en lo relacionado a la transformación digital por medio de las conciliaciones bancarias, para ello, el proceso de investigación se dividió en diferentes fases las cuales son (proyección, indagación obtención, exploración y excelente tratamiento de la información) también se tuvo como apoyo herramientas tecnológicas para reunir y organizar la información, en la cual, se empleó el método científico analítico-sintético

La recopilación de datos implicó la búsqueda de artículos de investigación potencialmente relevante utilizando una base de datos de información bibliográfica de Redalyc, Research Gate, Jstor, ScienceDirect, Google Books y Google Scholar, mismas que fueron utilizadas como base de datos principal para este estudio.

## 7. Resultados y conclusiones

### Resultados

- La automatización de conciliaciones bancarias en Experts Colombia SAS representa una oportunidad estratégica para mejorar la eficiencia, la precisión y la competitividad en la gestión financiera de la empresa. Al implementar un sistema automatizado, se espera reducir los tiempos de procesamiento, minimizar errores y optimizar los recursos financieros, contribuyendo así a una toma de decisiones más informada y ágil.
- La empresa Experts Colombia SAS se espera que luego de adoptar todo lo propuesto empiece a posicionarse en el mercado como una de los mejores negocios y logre cubrir todas las necesidades de los clientes, como es sabido estos negocios son muy apetecibles por las personas lo cual va a ayudar su mismo crecimiento.
- Los resultados luego de haber estudiado, analizado, e implementado diversos mecanismos es que se necesitaba realmente cubrir esta necesidad. La cultura y la transformación digital siguen siendo un gran potencial para las empresas y todas aquellas que aún están atrasados en ese sentido y si no se apresuran a entrar en esta nueva etapa de actualización serán olvidadas. En un mundo tan cambiante se necesita estar a la par de cada nueva actualización que aparece para poder ir de la mano en constante crecimiento y mejora continua.
- Este documento examino las empresa experts Colombia SAS y se vio reflejado que tiene un nivel intermedio digital no completo, pero se establecieron las estrategias pertinentes para lograr un óptimo resultado, realmente lo que se necesitaba era implementar la cultura y una debida transformación digital. Por esta razón, el plan estratégico digital e innovación, se enfocó no solamente a llevar a la empresa a un siguiente rango, sino que realmente lo que busca determinar y precisar un proceso de transformación que le otorgue a los directivos de la organización una de directriz de como poder digitalizar todos aquellos procesos que no cuentan con tecnologías optimas y de fortalecer aquellos que ya tienen un nivel de automatización.
- Las conciliaciones bancarias automatizadas son vistas como ese motor central de mejora y optimalización de tiempo. Innovar por medio de macros y programa fue la mejor decisión para esta empresa ya que se vieron reflejados resultados efectivos y positivos.

- **Conclusiones**

- ✓ Como resultado del planteamiento presentado, es posible concluir con la automatización de conciliaciones bancarias por medio de una macro le facilitara a la empresa ser más eficiente en la realización del proceso de conciliaciones bancarias.
- ✓ la transformación digital impulsada por este proyecto no solo genero impacto en los procesos financieros, sino que también promovió una cultura organizacional orientada a la innovación y la mejora continua, preparando a Experts Colombia SAS para enfrentar los desafíos y aprovechar las oportunidades en el entorno empresarial digital.
- ✓ La automatización de las cuentas bancarias como proceso de transformación digital es realmente necesaria en muchas empresas del país, solo se hizo el estudio de una en especial pero este modelo podrá ser tomado como referencia para poder ser puesto en práctica en todo aquel que quiera conocerlo.
- ✓ Como estudiantes de contaduría pública, comprendemos la importancia de la temática del seminario y de una u otras manera se generara conciencia en el ejercicio a corto plazo en la empresas con las que tengamos vinculación.

## Bibliografía.

Castellanos, D., & Velásquez, D. (2018, junio). PLAN DE MEJORA PARA LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN UNA EMPRESA DE TELECOMUNICACIONES. Universidad Externado de Colombia. [https://bdigital.uexternado.edu.co/bitstream/handle/001/764/ALA-Spa-2018-Plan\\_de\\_mejora\\_para\\_la\\_transformaci%F3n\\_digital\\_en%20una\\_empresa\\_Trabajo.pdf;jsessionid=6E8091104DC1C21C088D2986C4A232BD?sequence=1](https://bdigital.uexternado.edu.co/bitstream/handle/001/764/ALA-Spa-2018-Plan_de_mejora_para_la_transformaci%F3n_digital_en%20una_empresa_Trabajo.pdf;jsessionid=6E8091104DC1C21C088D2986C4A232BD?sequence=1)

García, M. M. (2018). El impacto de la transformación digital en las empresas sociales. <https://www.iebschool.com/blog/impacto-transformacion-digital-empresas-sociales-digital-business/> [ Links ]

GARCÍA PÉREZ, Domingo, “la cultura organizacional de la empresa y su rendimiento. (2005).132. [Publicación en línea]. agosto14, 2009. Internet Disponible desde:132.248.9.1:8991/hevila/Cuadernosdeadministracion/2011 <http://132.248.9.1:8991/hevila/Cuadernosdeadministracion/2011/vol24/no42/5.pdf> (tomado 08/06/2012)

Integra, N. (2020, 25 junio). La importancia de la transformación digital en la industria. Nexus Integra. <https://nexusintegra.io/es/transformacion-digital-industria/>

MINSAL PÉREZ D, PÉREZ RODRÍGUEZ Y. “Hacia una nueva cultura organizacional: la cultura del conocimiento”. Acimed 2007; 16(3). Disponible en: [http://bvs.sld.cu/revistas/aci/vol16\\_3\\_07/aci08907.htm](http://bvs.sld.cu/revistas/aci/vol16_3_07/aci08907.htm). (consultada 07 junio de 2012).

Llorente, J. A. (2016). La transformación digital. UNO24. <https://www.revista-uno.com/wpcontent/uploads/2014/04/UNO24.pdf>

Posizionate. (2018, 11 mayo). La importancia de la transformación digital en las empresas. <https://blog.posizionate.com/la-importancia-de-la-transformacion-digital-en-las-empresas>

Rojo Gutiérrez, M. A., Padilla-Oviedo, A., & Riojas, R. M. (2019). La innovación y su importancia. Revista Científica UISRAEL, 6(1), 9–22. <https://doi.org/10.35290/rcui.v6n1.2019.67>

Vacas Aguilar, F. (2018, 10 mayo). Transformación digital: del lifting a la reconversión. Revista Tecnología, Ciencia Y Educación. <https://www.tecnologia-cienciaeducacion.com/index.php/TCE/article/view/199>



