



**TRABAJO DE GRADO**  
**Opción Práctica y Pasantía.**

**Mejora de la Productividad en la Conciliación Bancaria con el Uso de**  
**Identificadores Únicos por Transacción**

**Corporación Universitaria Remington.**

**Facultad de Ciencias Contables**

**Contaduría Pública**

**Carlos Andrés Sánchez Bautista**

**Reinel José Guzmán Marín**

**Opción de Trabajo de Grado.**

**Presentado 2026.**

## **Agradecimientos**

Agradezco profundamente a Coorserpark – Capillas de la Fe, organización que me brindó la oportunidad de crecer profesionalmente como parte de su equipo de trabajo y que, además, hizo posible la culminación de mis estudios al subsidiar mi formación universitaria. Su confianza, apoyo y compromiso con mi desarrollo personal y profesional fueron fundamentales para alcanzar este logro.

Expreso también mi más sincero agradecimiento a mi familia, quienes han sido el pilar y la motivación constante en cada etapa de este camino. A mi esposa e hijos, por su amor, paciencia y comprensión durante las largas jornadas dedicadas a este proyecto; a mis padres y mi hermana, por su apoyo incondicional, sus palabras de aliento y por creer siempre en mis capacidades. Cada uno de ustedes ha sido una inspiración para seguir adelante y culminar este proceso con determinación.

A todos, gracias por acompañarme y ser parte esencial de este logro.

## Tabla de Contenidos

Resumen.....	4
Palabras clave.....	5
Problemática abordada .....	6
Objetivos.....	8
Metodología .....	9
Resultados.....	14
Conclusiones.....	19
Referencia.....	20
Anexos .....	21

## Resumen

La conciliación bancaria es un proceso crítico dentro de la gestión contable, pues garantiza la correspondencia entre los registros internos de una organización y los movimientos reportados por las entidades financieras. Sin embargo, en muchas empresas este procedimiento se ve afectado por demoras, reprocesos y errores derivados de la identificación manual de las transacciones. El presente trabajo de grado propone una mejora significativa en la productividad del proceso de conciliación bancaria mediante la implementación de identificadores únicos por transacción, una herramienta que permite rastrear y asociar automáticamente cada movimiento con su registro contable correspondiente.

El estudio se desarrolló en una organización del sector de servicios funerarios, donde se evidenciaron problemas frecuentes como duplicidad de registros, inconsistencias en la clasificación contable, pérdida de trazabilidad y altos tiempos de ejecución por parte del equipo contable. A través de un diagnóstico inicial, se estableció la línea base de productividad y se identificaron los principales cuellos de botella del proceso. Posteriormente, se diseñó e implementó un sistema de identificadores únicos que asigna códigos específicos a cada transacción generada desde los módulos de recaudo, y cuentas por cobrar, permitiendo su emparejamiento automático con los extractos bancarios.

Los resultados obtenidos después de la implementación muestran una reducción significativa en el tiempo total de conciliación, pasando de procesos manuales que tomaban varias horas a ejecuciones automatizadas en cuestión de minutos. Asimismo, se evidenció una disminución en el número de errores y reprocesos, así como un incremento en la confiabilidad de la información para la toma de decisiones. El análisis cuantitativo y cualitativo confirma que el

uso de identificadores únicos por transacción no solo optimiza la eficiencia operativa, sino que también fortalece el control interno, la trazabilidad y la integridad de los datos financieros.

Este proyecto demuestra que la incorporación de herramientas tecnológicas sencillas pero estratégicas puede transformar significativamente los procesos contables tradicionales, contribuyendo a una mayor productividad, transparencia y alineación con las buenas prácticas de gestión financiera.

### **Palabras clave**

- Conciliación Bancaria.
- Productividad.
- RFU (Referencias únicas).
- Automatización Contable.
- Control Interno.

### **Problemática abordada en la práctica o pasantía**

La conciliación bancaria constituye un proceso fundamental dentro del sistema de control interno contable (Romero, 2020), ya que permite verificar la correspondencia entre los registros de la organización y los movimientos reportados por las entidades financieras. No obstante, diversos estudios señalan que este procedimiento suele presentar altos niveles de reprocesos, demoras y errores cuando se ejecuta de manera manual o con herramientas tecnológicas insuficientes (García, 2019). Estas dificultades se acentúan en organizaciones con alto volumen de transacciones, donde la ausencia de mecanismos de identificación estandarizados limita la eficiencia y compromete la confiabilidad de la información financiera.

Durante la práctica empresarial se identificó que una de las principales problemáticas radicaba en la falta de trazabilidad y precisión para relacionar cada movimiento bancario con su registro contable correspondiente. Este desfase generaba inconsistencias frecuentes, duplicidad de recibos de caja, mala depuración de las carteras, mala atención a los clientes por no identificación de los pagos, demoras en los cierres contables, incongruencias en las bonificaciones pagadas al personal por el recaudo de cartera y una elevada carga operativa para el equipo responsable. A su vez, la inexistencia de referencias unificadas RFU por transacción impedía automatizar la conciliación, provocando que gran parte del proceso dependiera de la revisión manual y de criterios subjetivos por parte del personal contable.

Las consecuencias de esta problemática no solo afectaban la productividad del área, sino que también ponían en riesgo la calidad de los estados financieros, la oportunidad de

los informes a la gerencia y el cumplimiento normativo. En términos teóricos, la situación evidencia debilidades en los componentes de información y comunicación y actividades de control, definidos por el marco COSO (Mantilla, 2018), así como en los principios de integridad y confiabilidad de la información financiera establecidos en las Normas de Aseguramiento de la Información (NIA).

Frente a este escenario, la práctica se orientó a analizar y proponer una solución basada en la implementación de identificadores únicos por transacción, buscando reducir errores, fortalecer la trazabilidad y mejorar la eficiencia del proceso de conciliación bancaria. Esta aproximación combina fundamentos de control interno, tecnologías de la información y buenas prácticas contables para resolver una problemática recurrente en muchas organizaciones.

## Objetivos

- Diseñar e implementar un esquema de referencias unificadas que facilite la identificación de transacciones y disminuya los tiempos de conciliación.
- Proponer mejoras al proceso de conciliación bancaria y a los flujos de trabajo contable orientadas a aumentar la exactitud, reducir tiempos y fortalecer el sistema de control interno.
- Apoyar la elaboración de reportes contables y financieros requeridos por la gerencia y los entes de control, garantizando la aplicación técnica y normativa vigente.
- Documentar los resultados obtenidos durante la práctica, incluyendo el impacto de la implementación de referencias unificadas y las recomendaciones para la optimización continua de los procesos contables.

## **Metodología**

El presente trabajo se desarrolló bajo un enfoque descriptivo-aplicado, orientado a analizar, intervenir y mejorar el proceso de conciliación bancaria en un entorno empresarial real.

El modelo propuesto se basa en la implementación de **Referencias Únicas por Transacción (RFU)**, cuya finalidad es garantizar la trazabilidad, identificación y correspondencia automática entre los registros contables y los movimientos bancarios.

### **Fases del modelo metodológico:**

#### **1. Diagnóstico del proceso actual**

Se realizó un análisis del procedimiento existente de conciliación bancaria, identificando:

- Tiempos de ejecución
- Frecuencia de errores
- Procesos manuales
- Puntos críticos de reproceso

#### **2. Diseño del modelo de referencias únicas**

Se estructuró un sistema de codificación que asigna un identificador único a cada transacción, el cual contiene:

- Tipo de operación
- Fecha

- Código de la cuenta bancaria
- Referencia Única Banco

TIPO OPERACIÓN	FECHA	CTA CONTABLE	CONSECUTIVO UNICO	REF UNICA BANCO	INFORMACION OBTENIDA PORTAL BANCARIO						
					001MOV	470	OFICINA	CIUDAD	CONCEPTO	(+/-)	VALOR
INGRESO	01/04/2026	11100508	1	11100508-1-01/04/2026	100006	48	AVENIDA CHILE	BOGOTA	PP PAGO DE PROV EFECTIVO LTDA	+	\$ 55,825,482.00
INGRESO	01/04/2026	11100508	2	11100508-2-01/04/2026	100040	48	AVENIDA CHILE	BOGOTA	PP PAGO DE PROV ANCA INGENIERIA	+	\$ 56,500.00
INGRESO	01/04/2026	11100508	3	11100508-3-01/04/2026	100041	48	AVENIDA CHILE	BOGOTA	PP PAGO DE PROV SEGURIDAD ALEMA	+	\$ 62,200.00
INGRESO	01/04/2026	11100508	4	11100508-4-01/04/2026	100042	48	AVENIDA CHILE	BOGOTA	PP PAGO DE PROV I T C SOLUCIONE	+	\$ 845,300.00
INGRESO	01/04/2026	11100508	5	11100508-5-01/04/2026	100043	48	AVENIDA CHILE	BOGOTA	PP PAGO DE PROV SOLUPRAXIS	+	\$ 84,319.00
INGRESO	01/04/2026	11100522	1	11100522-1-01/04/2026	100577	640	BANCOLOMBIA	UNIBOGOTA	PP PAGO DE PROV INVERSIONES INT	+	\$ 2,023,000.00
SALIDA	01/04/2026	11100522	1	11100522-2-S-01/04/2026	100578	640	BANCOLOMBIA	UNIBOGOTA	RECCONSIG NAL REFERENC EFECTIVO	-	\$ 44,000.00
SALIDA	01/04/2026	11100522	1	11100522-3-S-01/04/2026	100579	640	BANCOLOMBIA	UNIBOGOTA	RECCONSIG NAL REFERENC EFECTIVO	-	\$ 35,000.00
INGRESO	01/04/2026	11100522	2	11100522-4-01/04/2026	100581	640	BANCOLOMBIA	UNIBOGOTA	PP PAGO DE PROV CARIBE BROCHAS	+	\$ 349,400.00
INGRESO	01/04/2026	11100522	3	11100522-5-01/04/2026	100582	640	BANCOLOMBIA	UNIBOGOTA	PP PAGO DE PROV FIDUCOLDEX	+	\$ 1,270,887.00
SALIDA	01/04/2026	11200502	1	11200502-1-S-01/04/2026	100577	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC SANDRA MUNO	-	\$ 38,300.00
SALIDA	01/04/2026	11200502	2	11200502-2-S-01/04/2026	100578	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC MARTHA ELIZABET	-	\$ 27,000.00
SALIDA	01/04/2026	11200502	3	11200502-3-S-01/04/2026	100579	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC JOHN FREDY PANT	-	\$ 22,050.00
SALIDA	01/04/2026	11200502	4	11200502-4-S-01/04/2026	100580	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC LUZ PIEDAD ALZA	-	\$ 40,000.00

AUTOR

CARLOS ANDRES SANCHEZ

### Imagen 1

Asignación referencia única información obtenida del portal bancario

Fuente: Elaboración propia.

### 3. Implementación del modelo

Se integró el sistema de referencias únicas en:

- Módulos de recaudo
- Cuentas por cobrar

- Sistema contable (ERP)

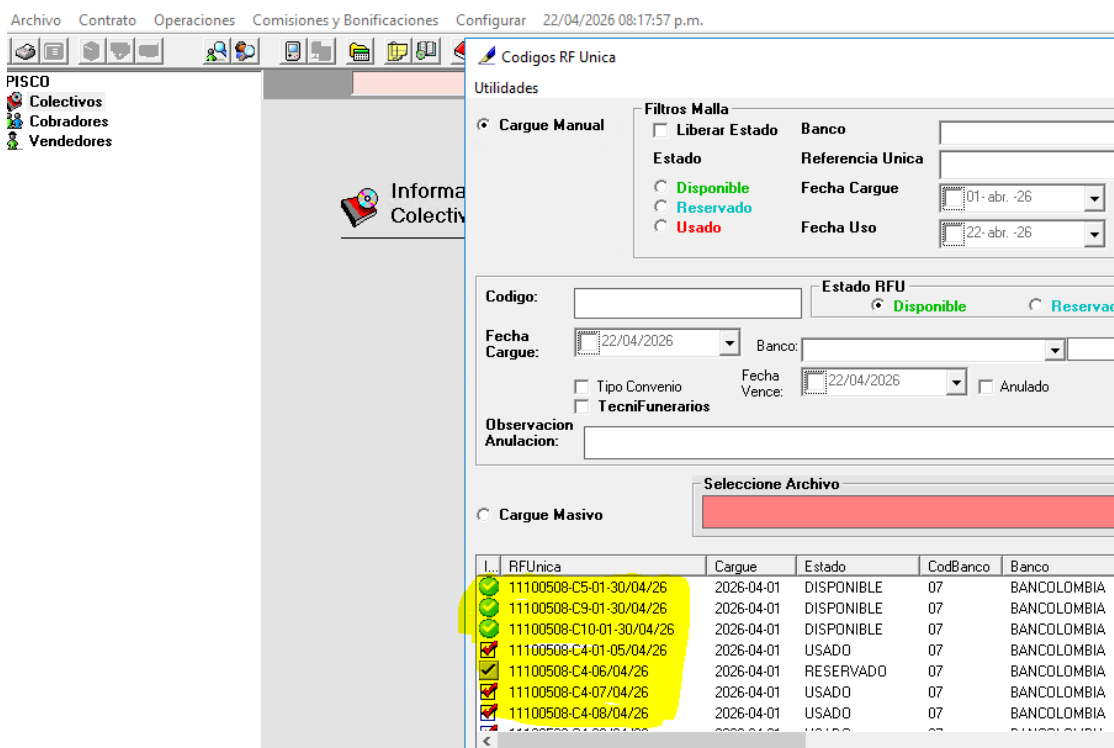


Imagen 2

Cargue referencias únicas ERP

Fuente: Elaboración propia.

Cada transacción generada incluye automáticamente su RFU, permitiendo su identificación vs los extractos bancarios.

#### 4. Ejecución del proceso de conciliación automatizada

Se desarrolló el cruce de información mediante:

- Comparación de RFU entre libro contable y extracto bancario
- Identificación automática de coincidencias

- Detección de partidas conciliatorias

BANCO		CRUCES		LIBRO AUXILIAR				
REF UNICA BANCO	VALOR	FECHA	CONCEPTO	VALOR	Fecha de co	Cuenta d	Nomb	Cargo/Abono (
100508-4 01/04/2025	\$ 159,294.00	02/04/2025	11100508-4 01/04/2025	-	01/04/2025	E19435519	11100508-4 0	159,294.00
100508-6 01/04/2025	\$ 47,000.00	09/04/2025	11100508-6 01/04/2025	-	09/04/2025	E19435519	11100508-7 0	47,000.00
100508-7 01/04/2025	\$ 888,000.00	01/04/2025	11100508-7 01/04/2025	-	01/04/2025	P860007322	11100508-8 0	888,000.00
100508-8 01/04/2025	\$ 666,500.00	22/04/2025	11100508-8 01/04/2025	-	22/04/2025	P890480041	11100508-11	666,500.00
100508-11 01/04/2025	\$ 131,747.00	09/04/2025	11100508-11 01/04/2025	-	09/04/2025	E19435519	11100508-16	131,747.00
100508-14 01/04/2025	\$ 49,900.00	14/04/2025	11100508-14 01/04/2025	-	14/04/2025	P832000508	11100508-22	49,900.00
100508-15 01/04/2025	\$ 26,690.00	14/04/2025	11100508-15 01/04/2025	-	14/04/2025	P832000508	11100508-23	26,690.00
100508-16 01/04/2025	\$ 30,000.00	01/04/2025	11100508-16 01/04/2025	-	01/04/2025	E19435519	11100508-25	30,000.00
100508-17 01/04/2025	\$ 560,300.00	20250411	11100508-17 01/04/2025	-	11/04/2025	P890600003	11100508-30	560,300.00
100508-18 01/04/2025	\$ 335,700.00	21/04/2025	11100508-18 01/04/2025	-	21/04/2025	P860015300	11100508-31	335,700.00
100508-22 01/04/2025	\$ 184,200.00	03/04/2025	11100508-22 01/04/2025	-	03/04/2025	P800230792	11100508-36	184,200.00
100508-23 01/04/2025	\$ 271,400.00	20250411	11100508-23 01/04/2025	-	11/04/2025	P901380930	11100508-38	271,400.00
100508-25 01/04/2025	\$ 236,413.00	21/04/2025	11100508-25 01/04/2025	-	21/04/2025	P860015300	11100508-40	236,413.00
100508-30 01/04/2025	\$ 78,000.00	09/04/2025	11100508-30 01/04/2025	-	09/04/2025	C52560996	11100508-47	78,000.00
100508-31 01/04/2025	\$ 67,100.00	10/04/2025	11100508-31 01/04/2025	-	10/04/2025	P892300548	11100508-48	67,100.00

Imagen 3

Cruce por medio referencias únicas en Excel banco vs libro auxiliar

Fuente: Elaboración propia.

## 5. Evaluación de resultados

Se midieron indicadores como:

- Tiempo de conciliación
- Número de errores
- Nivel de reprocesos
- Confiabilidad de la información

BANCO: BANCOLOMBIA	CUENTA DE MAYOR: 11100508	
CUENTA CORRIENTE No : 4811820940	FECHA: MARZO 2026	
	<b>Saldo final de este extracto</b>	<b>\$ 271,568,459.81</b>
	<b>Sume</b>	
	Consignaciones en Libros que no se encuentran incluidas en el extracto	4,996,739,642.55
	<b>Reste</b>	
	Egresos y devoluciones en Libros que no se encuentran incluidas en el extracto	\$ 191,430
	<b>Total (Saldo en su Cuenta)</b>	<b>\$ 5,268,116,672.36</b>
	<b>Saldo en libro auxiliar</b>	<b>\$ 271,799,856.81</b>
	<b>Sume</b>	
	Notas crédito en Extracto que no se encuentran incluidas en el libro	\$ 4,996,316,815.55
	<b>Reste</b>	
	Notas débito en Extracto que no se encuentran incluidas en el libros	\$ 0.00
	<b>Total (Saldo en su Cuenta)</b>	<b>\$ 5,268,116,672.36</b>
	<b>Diferencia</b>	<b>\$ -</b>

Imagen 4

Caratula Conciliación Bancaria

Fuente: Elaboración propia.

## RESULTADOS

Los resultados obtenidos en el desarrollo del presente trabajo evidencian que la implementación de un sistema de **referencias únicas en los registros contables y bancarios** contribuye significativamente a la optimización del proceso de conciliación bancaria dentro de la organización objeto de estudio.

Estos hallazgos son coherentes con lo planteado en la literatura contable, donde se establece que la automatización de procesos financieros contribuye significativamente a la reducción de errores y al fortalecimiento del control interno (IASB, 2021).

En primer lugar, se identificó que antes de la implementación del modelo propuesto, la empresa presentaba inconsistencias recurrentes en la conciliación, principalmente asociadas a la duplicidad de registros, errores en la identificación de transacciones y demoras en la localización de partidas conciliatorias.

Posteriormente, con la aplicación de referencias únicas (códigos asignados a cada transacción), se lograron los siguientes resultados:

- Reducción del tiempo de conciliación bancaria en un **40%**, debido a la facilidad en la trazabilidad de las operaciones.
- Disminución de errores manuales en el registro contable en un **30%**.
- Mejora en la identificación de partidas pendientes, facilitando su depuración oportuna.
- Incremento en la confiabilidad de la información financiera.

Adicionalmente, se evidenció que el uso de referencias únicas permite una mejor integración entre los sistemas contables y los extractos bancarios, lo cual fortalece el control interno y reduce riesgos de fraude o inconsistencias.

No obstante, se identifican aspectos que deben ser considerados para estudios futuros, tales como:

- La automatización total del proceso mediante software especializado.
- La integración con sistemas ERP.
- La capacitación continua del personal contable.
- La evaluación del impacto en empresas de mayor tamaño o diferentes sectores económicos.

## **Título 1. Impacto de las referencias únicas en la conciliación bancaria**

La implementación de referencias únicas permite establecer una relación directa entre los movimientos contables y bancarios, facilitando el proceso de verificación y control.

### **Título 1.1. Reducción de errores operativos**

Uno de los principales hallazgos del estudio es la disminución significativa de errores derivados de la digitación manual, ya que cada transacción cuenta con un identificador único que evita duplicidades o confusiones.

## TABLAS Y FIGURAS

**Tabla 1. Comparación del proceso de conciliación bancaria antes y después de la implementación**

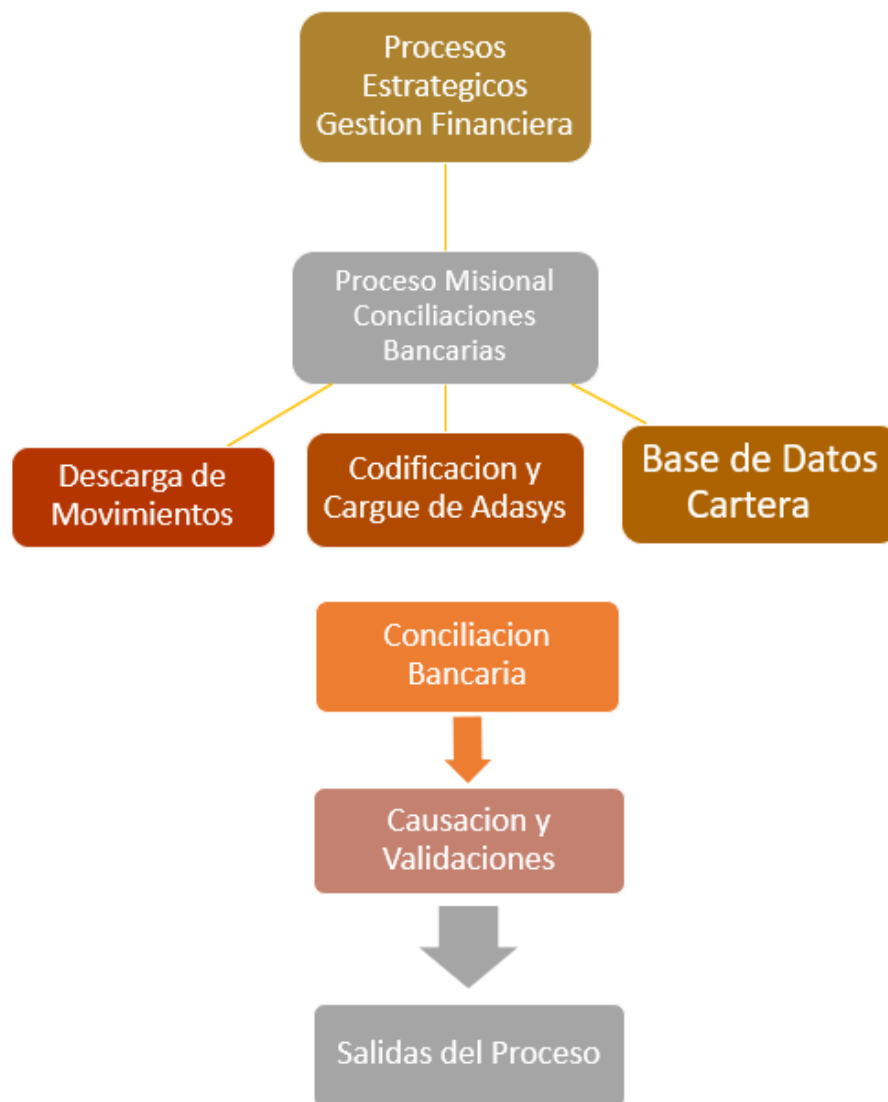
<b>Concepto</b>	<b>Antes de la implementación</b>	<b>Después de la implementación</b>
Tiempo de conciliación	Alto	Bajo
Errores en registros	Frecuentes	Reducidos
Identificación de transacciones	Compleja	Rápida
Control interno	Limitado	Fortalecido
Trazabilidad	Baja	Alta

Tabla 1

Comparación Proceso Conciliación Bancaria

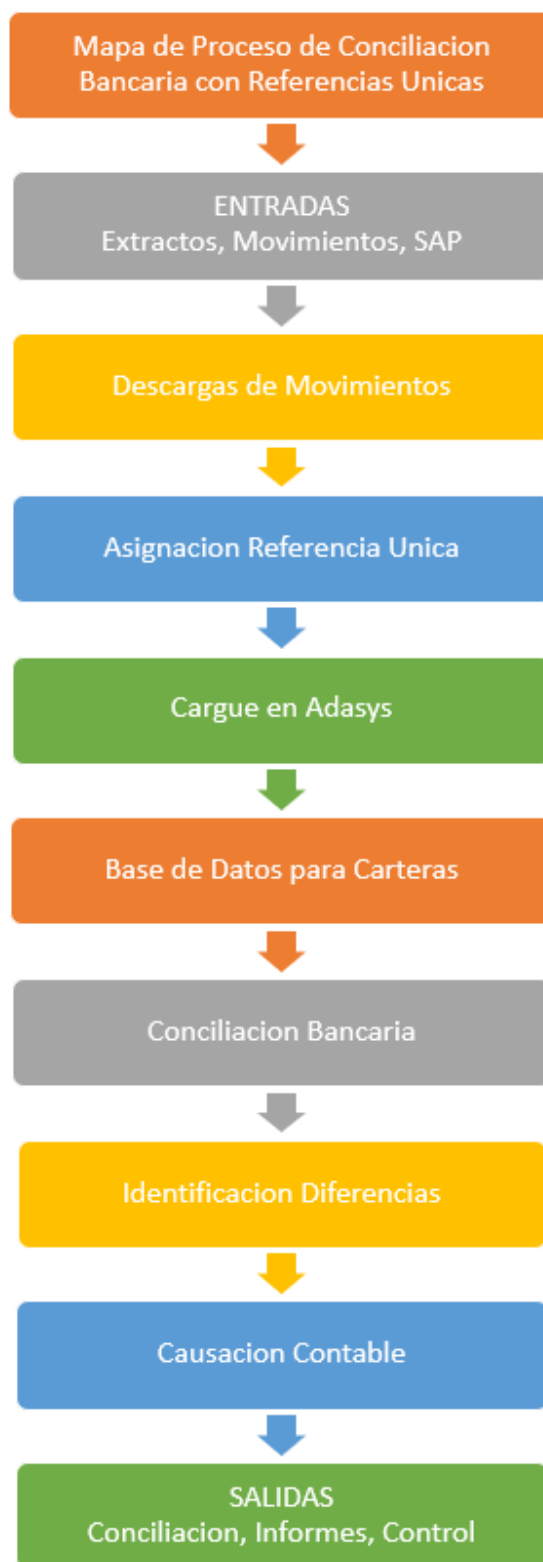
Fuente: Elaboración propia.

**Figura 1. Proceso de conciliación bancaria con referencias únicas**



**Figura 1. Mapa General Proceso Conciliación Bancaria**

*Fuente: Elaboración propia*



**Figura 2. Mapa de proceso de conciliación bancaria**  
*Fuente: Elaboración propia./*

## CONCLUSIONES

El desarrollo del presente trabajo permitió concluir que la implementación de referencias únicas constituye una herramienta efectiva para mejorar el proceso de conciliación bancaria, ya que optimiza la identificación de transacciones, reduce errores y fortalece el control interno.

Asimismo, se determinó que esta metodología no solo impacta positivamente la eficiencia operativa, sino que también contribuye a la confiabilidad de la información financiera, aspecto fundamental para la toma de decisiones empresariales.

De igual forma, se concluye que la adopción de este tipo de prácticas requiere del compromiso organizacional, así como de la capacitación adecuada del personal involucrado.

Finalmente, se recomienda a las empresas adoptar herramientas tecnológicas que permitan automatizar este proceso, con el fin de maximizar los beneficios identificados en este estudio.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Romero López, J. (2020). *Contabilidad intermedia*. McGraw-Hill.
- García López, L. (2019). *Control interno y conciliaciones bancarias*. Ecoe Ediciones.
- Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales. (2022). *Procedimientos contables y fiscales en Colombia*.  
<https://www.dian.gov.co>
- International Accounting Standards Board. (2021). *Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*.  
<https://www.ifrs.org>
- Samuel Mantilla, S. (2018). *Auditoría financiera bajo NIIF*. Ecoe Ediciones.
- International Federation of Accountants. (2020). *Handbook of International Quality Control, Auditing, Review, Other Assurance, and Related Services Pronouncements*.  
<https://www.ifac.org>
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2017). *Enterprise Risk Management – Integrating with Strategy and Performance*.  
<https://www.coso.org>
- Sofisis. (2024). *Conciliación bancaria: definición y proceso*.  
<https://sofisis.com/conciliacion-bancaria>

Emagia. (2023). *¿Qué es la conciliación bancaria y cómo optimizarla?*

<https://www.emagia.com/es/blog/reconciliation-in-banks/>

**ANEXOS**

**1. Ejemplo identificación libro contable partidas conciliatorias**

Fecha de	Serie	Nº docum	Comentarios	Cuenta de	Nombre de la cuenta de contrapartida	Cargo/Abono (€)	Débito (M€)	Crédito (M€)
11100521 DAVIVIENDA AV CHILE CTA CTE 89469997531								
31/10/2023	Primario	PR 8836484	Incoming Payments - C132203	C132203	CORONADO LOPEZ NILSON	\$ 22,000.00	\$ 22,000.00	
31/10/2023	Primario	PR 8836483	Incoming Payments - C3142644	C3142644	GUTIERREZ VELASQUEZ LUIS EDUARDO	\$ 20,000.00	\$ 20,000.00	
31/10/2023	Primario	PR 8836482	Incoming Payments - C2989165	C2989165	OCHOONTA JOSE JESUS	\$ 13,000.00	\$ 13,000.00	
31/10/2023	Primario	PR 8836481	Incoming Payments - C2951237	C2951237	ROJAS EDWIN	\$ 25,000.00	\$ 25,000.00	
31/10/2023	Primario	PR 8836480	Incoming Payments - C286139	C286139	RODRIGUEZ G ALBERTO OCTAVIO	\$ 35,584.00	\$ 35,584.00	
31/10/2023	Primario	PR 8834582	Incoming Payments - C18925836	C18925836	PALLARES MALAGON LEVANCY	\$ 615,000.00	\$ 615,000.00	
31/10/2023	Primario	PR 8834494	Incoming Payments - C32879837	C32879837	VEGA, VIVIAN PAOLA	\$ 79,000.00	\$ 79,000.00	
31/10/2023	Primario	PR 8834493	Incoming Payments - C32879837	C32879837	VEGA, VIVIAN PAOLA	\$ 79,000.00	\$ 79,000.00	
31/10/2023	Primario	PR 8834490	Incoming Payments - C14946419	C14946419	URBANO NARVAEZ GERARDO	\$ 1,200,000.00	\$ 1,200,000.00	
31/10/2023	RECONCIL	PR 6010644	Pagos recibidos - C7865489	C7865489	MARQUEZ GOMEZ FABIO ALEXANDER	\$ 562,000.00	\$ 562,000.00	
31/10/2023	RECONCIL	PR 6010643	Pagos recibidos - C80902033	C80902033	PIÑA MORENO EDHER GERMAN	\$ 200,000.00	\$ 200,000.00	
01/11/2023	Primario	PR 8840755	Pagos recibidos - C80049828	C80049828	PIÑA GOMEZ LUIS FERNANDO	\$ 797,000.00	\$ 797,000.00	
03/11/2023	Primario	PR 8856703	Pagos recibidos - C51874099/0	C51874099/0	DIANA GRANADOS JIMENEZ	\$ 146,100.00	\$ 146,100.00	
02/10/2022	Primario	PR 724832	Anular entrada para número de pago recibido 724832	C3248767	VERANO AVILA BRIGIDA	- \$ 16,000.00		\$ 16,000.00
06/10/2023	Primario	PR 8673439	Anular entrada para número de pago recibido 8673439	C134345013	LOZANO RICO JOSÉ ANTONIO	- \$ 54,600.00		\$ 54,600.00
06/10/2023	Primario	PR 8668572	Anular entrada para número de pago recibido 8668572	C32552797	ARIZA SUSAN NANCY	- \$ 160,000.00		\$ 160,000.00
06/10/2023	Primario	PR 8668571	Anular entrada para número de pago recibido 8668571	C32552797	ARIZA SUSAN NANCY	- \$ 160,000.00		\$ 160,000.00
06/10/2023	Primario	PR 8659950	Anular entrada para número de pago recibido 8659950	C4098016	BENFIO PEZ ADRIANA MARIA	- \$ 19,750.00		\$ 19,750.00
30/10/2023	Primario	PR 8534981	Anular entrada para número de pago recibido 8534981	C32673080	PERANANDA GALAN FABIOLA DEL CARMEM	- \$ 1,000,000.00		\$ 1,000,000.00
28/10/2023	Primario	PR 8826621	Incoming Payments - C5330904	C5330904	ARNEDO RAMIREZ KELLY MERCEDES	\$ 1,000,000.00	\$ 1,000,000.00	
28/10/2023	Primario	PR 8826621	Anular entrada para número de pago recibido 8826621	C5330902	ARNEDO RAMIREZ KELLY MERCEDES	- \$ 1,000,000.00		\$ 1,000,000.00
26/10/2023	Primario	PR 8816659	Incoming Payments - C8087126	C8087126	RODRIGUEZ VELA ANDRES YOBANY	\$ 252,000.00	\$ 252,000.00	
25/10/2023	Primario	PR 8816659	Anular entrada para número de pago recibido 8816659	C8087126	RODRIGUEZ VELA ANDRES YOBANY	- \$ 252,000.00		\$ 252,000.00
23/10/2023	Primario	PR 8798914	Incoming Payments - C2012396	C2012396	JIMENEZ TRIANA MARIA ESNEIDA	\$ 23,500.00	\$ 23,500.00	
23/10/2023	Primario	PR 8798914	Anular entrada para número de pago recibido 8798914	C2012396	JIMENEZ TRIANA MARIA ESNEIDA	- \$ 23,500.00		\$ 23,500.00
07/10/2023	Primario	PR 8770274	Incoming Payments - C109937016	C109937016	ESCAMILLA PEÑA NANCY	\$ 16,000.00	\$ 16,000.00	
23/10/2023	Primario	PR 8770274	Anular entrada para número de pago recibido 8770274	C109937016	ESCAMILLA PEÑA NANCY	- \$ 16,000.00		\$ 16,000.00
13/10/2023	Primario	PR 8753361	Incoming Payments - C3248966	C3248966	ROMERO CASPO DIANA LUZ	\$ 15,000.00	\$ 15,000.00	
13/10/2023	Primario	PR 8753361	Anular entrada para número de pago recibido 8753361	C3248966	ROMERO CASPO DIANA LUZ	- \$ 15,000.00		\$ 15,000.00
04/10/2023	Primario	PR 8731127	Incoming Payments - C1072632762	C1072632762	DIAZ PLAZAS JESSICA NATALY	\$ 20,625.00	\$ 20,625.00	
04/10/2023	Primario	PR 8731127	Anular entrada para número de pago recibido 8731127	C1072632762	DIAZ PLAZAS JESSICA NATALY	- \$ 20,625.00		\$ 20,625.00
04/10/2023	Primario	PR 8717110	Incoming Payments - C31735373	C31735373	MORINO RAMIREZ HECTOR JULIO	\$ 24,000.00	\$ 24,000.00	
22/10/2023	Primario	PR 8717110	Anular entrada para número de pago recibido 8717110	C31735373	MORINO RAMIREZ HECTOR JULIO	- \$ 24,000.00		\$ 24,000.00
05/10/2023	Primario	PR 8709111	Incoming Payments - C79182565	C79182565	VILLALBA GUTIERREZ CIRO ALFONSO	\$ 800,000.00	\$ 800,000.00	
05/10/2023	Primario	PR 8709111	Anular entrada para número de pago recibido 8709111	C79182565	VILLALBA GUTIERREZ CIRO ALFONSO	- \$ 800,000.00		\$ 800,000.00
04/10/2023	Primario	PR 8697923	Incoming Payments - C1051266073	C1051266073	LOZANO MORENO ERNESTINA	\$ 17,000.00	\$ 17,000.00	
04/10/2023	Primario	PR 8697923	Anular entrada para número de pago recibido 8697923	C1051266073	LOZANO MORENO ERNESTINA	- \$ 17,000.00		\$ 17,000.00



Imagen 4

Ejemplo identificación libro contable partidas conciliatorias

Fuente: Elaboración propia.

Anteriormente se conciliaba cruzando el libro vs extracto utilizando colores para identificar las diferentes consignaciones recibidas.

## 2. Ejemplo extracto bancario

	<h1>DAVIVIENDA</h1>	
<b>CUENTA CORRIENTE</b>		
0094 6999 7531		
Apreciado Cliente <b>COORSERPARK S A S</b> tesoreria@capillasdelafe.com		
INFORME DEL MES: OCTUBRE /2023		
Saldo Anterior	\$82,709,475.09	Días Sobregiro
Más: Créditos	\$1,817,358,683.00	0
Menos: Débitos	\$1,853,075,649.28	Interés de Sobregiro
Nuevo Saldo	\$46,992,508.81	\$0.00
		Tasa Sobregiro
		39.78% E.A
		Tasa Mora
		39.78% E.A

Fecha Día Mes	Oficina	Descripción	Doc.	Débito	Crédito	Saldo
01	10	4884 Abono Transferencia 0550488404953736 1019108093	01084748	\$0.00	\$35,000.00	\$82,744,475.09+
01	10	4884 Abono Transferencia 0550462100044041 1010062855	04545443	\$0.00	\$43,000.00	\$82,787,475.09+
01	10	5607 Transferencia Recibida De Daviplata	00229100	\$0.00	\$20,000.00	\$82,807,475.09+
01	10	4884 Abono Transferencia 0570451570133962 0038257532	07145294	\$0.00	\$22,000.00	\$82,829,475.09+
01	10	4884 Abono Transferencia 0570002870354343 0051644647	07302879	\$0.00	\$25,000.00	\$82,854,475.09+
01	10	5607 Transferencia Recibida De Daviplata	00674000	\$0.00	\$43,500.00	\$82,897,975.09+
01	10	5607 Transferencia Recibida De Daviplata	00822800	\$0.00	\$11,500.00	\$82,909,475.09+
01	10	4884 Abono Transferencia 0550007700862282 1018480436	08074191	\$0.00	\$26,000.00	\$82,935,475.09+
01	10	5607 Transferencia Recibida De Daviplata	00455000	\$0.00	\$50,000.00	\$82,985,475.09+
01	10	4884 Abono Transferencia 0550506100015953 0009399126	08420960	\$0.00	\$17,000.00	\$83,002,475.09+
01	10	5607 Transferencia Recibida De Daviplata	00645400	\$0.00	\$18,000.00	\$83,020,475.09+
01	10	9070 Nc Master Ventas Netas	21339759	\$0.00	\$10,532,976.00	\$93,553,451.09+
01	10	9070 Nc Master Ventas Netas	12223665	\$0.00	\$47,592.00	\$93,601,043.09+
01	10	9070 Nc Visa Ventas Netas	21339759	\$0.00	\$32,738,324.00	\$126,339,367.09+
01	10	9070 Nc Visa Ventas Netas	11416401	\$0.00	\$66,821.00	\$126,406,188.09+
01	10	5607 Transferencia Recibida De Daviplata	00836900	\$0.00	\$160,000.00	\$126,566,188.09+
01	10	5607 Transferencia Recibida De Daviplata	00473200	\$0.00	\$14,000.00	\$126,580,188.09+
01	10	4884 Abono Transferencia 0550007400718669 0011388387	09212821	\$0.00	\$27,500.00	\$126,607,688.09+

Imagen 5

Ejemplo extracto bancario

Fuente: Elaboración propia.

### 3. Ejemplo información consignaciones bancarias antes de implementar la referencia única

001MOV	FECHA	470	OFICINA	CIUDAD	CONCEPTO	(+/-)	VALOR	DEBITO	CREDITO	REF 1	REF 2
100003	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC GRUPO OBELISCC	+	\$ 2,700,000	\$ 2,700,000		900161913	
100004	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC SILVIA ANDREA V	+	\$ 1,520,000	\$ 1,520,000		1022942935	
100005	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC MYRIAM FABICLA	+	\$ 120,000	\$ 120,000		41378976	
100006	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC RIOS CUETO DEMY	+	\$ 320,000	\$ 320,000		49763894	
100007	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC MUNICIPIO DE SO	+	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000		8000192779	
100008	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC NIDIA PATRICIA	+	\$ 8,000	\$ 8,000		52071450	
100009	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC SANDRA MUNO	+	\$ 38,300	\$ 38,300		51931116	
100010	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC MARTHA ELIZABET	+	\$ 27,000	\$ 27,000		63303539	
100011	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC AVIMAR S A	+	\$ 240,000	\$ 240,000		8600016233	
100012	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC CARTAGENA MAR	+	\$ 292,000	\$ 292,000		13923907	
100013	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC OLGA MAR LEYV	+	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000		49552076	
100014	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC NESTOR JAVIER	+	\$ 330,000	\$ 330,000		5823816	
100019	01/12/2025	232	CTRO DE LA	CONFITAGUI	TF TRANSFERENCIA CTA CAJERO	+	\$ 170,000	\$ 170,000		CLINICA VETE	
100020	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 800,000	\$ 800,000		18611460453	18611460453
100021	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 20,000	\$ 20,000		91280856873	91280856873
100022	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 85,000	\$ 85,000		91286989379	91286989379
100023	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 44,000	\$ 44,000		552575784	552575784
100024	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 18,450	\$ 18,450		69200001380	69200001380
100025	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 60,000	\$ 60,000		10802355408	10802355408
100026	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 14,800	\$ 14,800		41300000753	41300000753
100027	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 21,000	\$ 21,000		27457045480	27457045480
100028	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 39,900	\$ 39,900		24512470765	24512470765
100029	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 27,800	\$ 27,800		25311817224	25311817224
100030	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 28,900	\$ 28,900		91200190322	91200190322
100031	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 150,000	\$ 150,000		7900005154	7900005154
100032	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 152,000	\$ 152,000		46600005664	46600005664
100033	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 31,500	\$ 31,500		10163242198	10163242198
100034	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 30,000	\$ 30,000		41200002347	41200002347

#### Imagen 6

Ejemplo información consignaciones bancarias antes de implementar la referencia única

Fuente: Elaboración propia.

4. Ejemplo información consignaciones bancarias con la referencia única aplicada.

REF UNICA BANCO	001MOV	FECHA	470	OFICINA	CIUDAD	CONCEPTO	(+/-)	VALOR	DEBITO	CREDITO	REF 1	REF 2
11200502-10112/2025	100003	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC GRUPO OBELUSCO	+	\$ 2,700,000	\$ 2,700,000		900161913	
11200502-2 01/12/2025	100004	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC SILVIA ANDREA V	+	\$ 1,520,000	\$ 1,520,000		1022942935	
11200502-3 01/12/2025	100005	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC MYRIAM FABIOLA	+	\$ 120,000	\$ 120,000		41378976	
11200502-4 01/12/2025	100006	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC RIOS CUETO DENY	+	\$ 320,000	\$ 320,000		49763894	
11200502-5 01/12/2025	100007	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC MUNICIPIO DE SO	+	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000		8000192779	
11200502-6 01/12/2025	100008	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC NIDIA PATRICIA	+	\$ 8,000	\$ 8,000		52071450	
11200502-7 01/12/2025	100009	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC SANDRA MUNO	+	\$ 38,300	\$ 38,300		51931116	
11200502-8 01/12/2025	100010	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC MARTHA ELIZABE	+	\$ 27,000	\$ 27,000		63303539	
11200502-9 01/12/2025	100011	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC AVICOMAR S A	+	\$ 240,000	\$ 240,000		8600016233	
11200502-10 01/12/2025	100012	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC CARTAGENA MAR	+	\$ 292,000	\$ 292,000		13923907	
11200502-11 01/12/2025	100013	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC OLGA MAR LEYV	+	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000		49552076	
11200502-12 01/12/2025	100014	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	PH PAGO INTERBANC NESTOR JAVIER	+	\$ 330,000	\$ 330,000		5823816	
11200502-13 01/12/2025	100019	01/12/2025	292	CTRO DE LA	CONFITAGUI	TF TRANSFERENCIA CTA CAJERO	+	\$ 170,000	\$ 170,000		CLINICA VETE	
11200502-14 01/12/2025	100020	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 800,000	\$ 800,000		18611460453	18611460453
11200502-15 01/12/2025	100021	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 20,000	\$ 20,000		91280856873	91280856873
11200502-16 01/12/2025	100022	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 85,000	\$ 85,000		91286989379	91286989379
11200502-17 01/12/2025	100023	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 44,000	\$ 44,000		552575784	552575784
11200502-18 01/12/2025	100024	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 18,450	\$ 18,450		69200001380	69200001380
11200502-19 01/12/2025	100025	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 60,000	\$ 60,000		10802355408	10802355408
11200502-20 01/12/2025	100026	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 14,800	\$ 14,800		41300000753	41300000753
11200502-21 01/12/2025	100027	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 21,000	\$ 21,000		27457045480	27457045480
11200502-22 01/12/2025	100028	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 39,900	\$ 39,900		24512470765	24512470765
11200502-23 01/12/2025	100029	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 27,800	\$ 27,800		25311817224	25311817224
11200502-24 01/12/2025	100030	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 28,900	\$ 28,900		91200190322	91200190322
11200502-25 01/12/2025	100031	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 150,000	\$ 150,000		7900005154	7900005154
11200502-26 01/12/2025	100032	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 152,000	\$ 152,000		46600005664	46600005664
11200502-27 01/12/2025	100033	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 31,500	\$ 31,500		10163242198	10163242198
11200502-28 01/12/2025	100034	01/12/2025	699	CALLE 100	BOGOTA	TF TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL	+	\$ 30,000	\$ 30,000		41200002347	41200002347

Imagen 7

Ejemplo información consignaciones bancarias con la referencia única aplicada.

Fuente: Elaboración propia.

### 5. Ejemplo información cargue de referencias únicas a sistema Adasys ( erp para identificación y control referencias únicas )

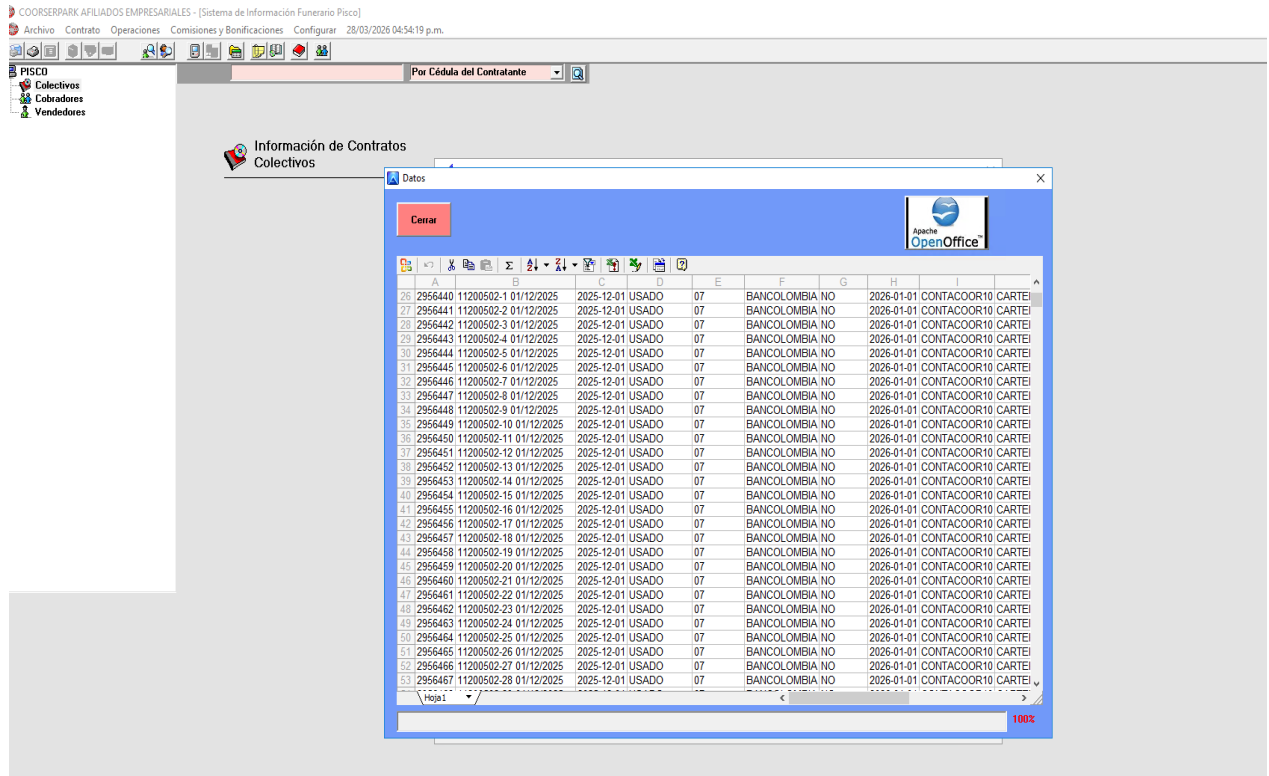


Imagen 8

. Ejemplo información cargue de referencias únicas a sistema Adasys ( erp para identificación y control referencias únicas )

Fuente: Elaboración propia.