



UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS CONTABLES Y
COMERCIO

AUDITORÍA Y CONTROL DE GESTIÓN

**“SISTEMATIZACIÓN DE EXPERIENCIAS PRÁCTICAS EN EL
REGISTRO Y CONCILIACIÓN DE MOVIMIENTOS BANCARIOS EN EL
ÁREA CONTABLE DE LA EMPRESA INDUMASTER PERIODO 2024-2025”**

AUTOR:

VÉLEZ CEDEÑO JERALDINE KATIUSCA

TUTOR:

ING. VALLE JARAMILLO SILVIA ARACELY

MANTA-MANABÍ-ECUADOR

	NOMBRE DEL DOCUMENTO: CERTIFICADO DE TUTOR(A).	CÓDIGO: PAT-04-F-004
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	REVISIÓN: 1
		Página 1 de 1

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutora de la Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio de la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría del estudiante **VELEZ CEDEÑO JERALDINE KATIUSCA**, legalmente matriculada en la carrera de Contabilidad y Auditoría, período académico 2026(1), cumpliendo el total de 240 horas, cuyo tema del proyecto es **"Sistematización de experiencias prácticas en el registro y conciliación de movimientos bancarios en el área contable de la empresa Indumaster periodo 2024-2025".**

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Manta, 06 de julio de 2026.

Lo certifico,



Mg. Silvia Aracely Valle Jaramillo
Docente Tutora
Carrera: Auditoría y Control de Gestión

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Jeraldine Katiusca Vélez Cedeño, declaro que el presente informe de titulación con el tema sistematización de experiencias prácticas en el registro y conciliación de movimientos bancarios en el área contable de la empresa Indumaster periodo 2024-2025, es el resultado de mi propio trabajo, para la obtención del título de Licenciada en Auditoría y Control de Gestión.

Las referencias bibliográficas empleadas han sido citadas, de conformidad con las normativas académicas y de investigación vigentes.

Manta, 06 de julio de 2026



Jeraldine Katiusca Vélez Cedeño

131076572-0

Autora

APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN POR EL TRIBUNAL

UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ

Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio

Carrera de Auditoría y Control de Gestión

Los miembros del tribunal de grado aprueban el informe del proyecto de investigación presentado por la Srta. Velez Cedeño Jeraldine Katiusca; de acuerdo con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Laica “Eloy Alfaro de Manabí”.

Con el tema “Sistematización de Experiencias Prácticas y/o Intervención en el registro y conciliación de movimientos bancarios en el área contable de la empresa Indumaster, Período 2024-2025”.

Para constancia firman:



Mgtr. Intriago Molina Valeria

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



Mgtr. Gutiérrez Zambrano Carmen

MIEMBRO DEL TRIBUNAL



Mgtr. Fortty Barberán Denny

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mis queridos hijos: Valentina, Angelina y Jafet, quienes son la razón más grande de mi vida y la principal motivación para alcanzar cada una de mis metas, este logro también es de ustedes, porque con su amor, paciencia y comprensión, cuando mamá ya no podía, fueron esa fuerza para no rendirme en este proceso, cada sacrificio, cada noche de esfuerzo y cada paso dado en este camino tuvo como inspiración el deseo de brindarles un mejor futuro y demostrarles que con perseverancia, disciplina y fe, los sueños sí se pueden alcanzar, gracias por ser mi mayor alegría, mi fortaleza y el motor que impulsa cada uno de mis proyectos. Espero que este logro les enseñe que nunca deben rendirse y que el esfuerzo siempre tiene su recompensa.

A mi esposo Jonathan Zambrano, por ser la persona que me inculcó que retomara mis estudios y me dio ese apoyo incondicional desde el día uno, acompañándome en cada etapa de este camino con su paciencia, amor y confianza.

A mis padres, por sus enseñanzas, sacrificio y amor infinito, siempre inculcándome valores que me han permitido llegar hasta aquí, por creer siempre en mí y estar ahí cuando más los necesito.

A mis hermanos, por el apoyo constante, y de una u otra manera han sido ese empuje para no rendirme estando en los momentos más importantes de mi vida, dándome ánimos y no decayera.

Con todo mi amor, les dedico este logro a cada uno de ustedes por ser ese pilar fundamental en mi vida y nunca dejarme sola.

AGRADECIMIENTO

A Dios, sobre todas las cosas por brindarme la fortaleza, la sabiduría y la perseverancia necesaria para alcanzar esta meta muy importante.

De manera especial a mi tutora, Ing. Silvia Aracely Valle Jaramillo, por su valiosa orientación, predisposición y compromiso, siendo un pilar fundamental e importante en el desarrollo de este trabajo.

A la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, por abrirme las puertas y brindarme el conocimiento y herramientas necesarias para desarrollarme profesionalmente.

A todos mis profesores que, durante esta etapa, no solo me impartieron sus conocimientos, sino también consejos de vida, los cuales me han motivado y orientado a cumplir mis metas; por haber dedicado su tiempo a la formación de nuevos profesionales capacitados para enfrentar la vida profesional.

A mi familia por ser ese apoyo incondicional y mi mayor motivación para seguir adelante, millón gracias por no dejarme sola en este proceso y contar con cada uno de ustedes cuando más lo necesité.

Por último, pero no menos importante a mis amigas que a pesar de las adversidades siempre estuvimos la una para la otra, así como empezamos este reto juntas, juntas nos vamos siempre dándonos ánimos hasta el final.

Índice

Introducción	9
CAPÍTULO I	11
1. Marco teórico	11
1.1 Marco legal	14
CAPÍTULO II	15
2 Descripción de la Intervención	15
2.1 Presentación de la empresa/organización	16
2.2 Contexto de la experiencia	16
2.2.1 Presentación del problema del estudio	16
2.3 Alcance	17
2.4 Objetivo general	18
2.5 Objetivos específicos	18
2.6 Metodología de sistematización	18
2.6.1 Metodología utilizada	18
2.6.2 Técnicas e instrumentos utilizados	19
2.7 Descripción sustentada de las actividades	20
2.8 Reconstrucción de la experiencia	21
2.9 Relación de la práctica con los logros de aprendizaje	22
2.9.1 Reflexión crítica	23
CAPÍTULO III	23
3 Propuesta	23
3.1 Justificación	23
3.2 Objetivos	25
3.2.1 Objetivo General	25
3.2.2 Objetivos específicos	25

3.3	Descripción de la Propuesta.....	25
3.3.1	Descripción de los Beneficiarios	26
3.3.2	Factibilidad de su Aplicación.....	27
3.4	Plan de Acción	28
3.5	Mapa de proceso secuencial	29
3.6	Matriz de Controles y verificaciones.....	31
3.7	Matriz de Seguimiento y Control	33
4	Conclusiones	35
4.1	Recomendaciones	36
	Bibliografía.....	37

ÍNDICE DE TABLA

TABLA 1.....	21
TABLA 2.....	22
TABLA 3.....	28
TABLA 4.....	31
TABLA 5.....	33

RESUMEN

El presente trabajo tuvo como título sistematización de experiencias prácticas en el registro y conciliación de movimientos bancarios en el área contable de la empresa Indumaster S.A., período 2024-2025, la problemática identificada durante las prácticas preprofesionales estuvo relacionada con diferencias entre los registros contables y los estados de cuentas bancarios, retrasos en el registro de movimientos financieros y la ausencia de procedimientos estandarizados, lo que afecta la confiabilidad de la información financiera.

Esta investigación se desarrolló con un enfoque cualitativo y descriptivo, utilizando la sistematización de experiencias como metodología principal, para recopilar información se empleó la observación directa, la revisión documental, las conversaciones informales con el personal y el análisis de registros contables y conciliaciones bancarias.

Los resultados permitieron identificar las principales dificultades del proceso de conciliación bancaria y evidenciaron la necesidad de fortalecer el control interno mediante procedimientos estandarizados. Como respuesta se diseñó una propuesta integrada por un mapa de proceso secuencial, una matriz de controles y verificaciones y una matriz de seguimiento y control, orientadas a mejorar la supervisión, reducir errores y aumentar la confiabilidad de la información financiera.

La sistematización de la experiencia permitió fortalecer los conocimientos adquiridos durante la formación profesional, además, hizo posible identificar herramientas y mecanismos de control que favorecen la disminución de errores, fortalecen el control interno y contribuyen a que la información financiera sea más confiable para respaldar la toma de decisiones en la empresa Indumaster S.A.

Palabras claves: Evaluación de prácticas preprofesionales, fiabilidad de reportes financieros, eficiencia corporativa, supervisión y control de riesgo.

Introducción

En el entorno empresarial actual, disponer de información financiera precisa y confiable constituye un elemento esencial para la adecuada administración de los recursos y la toma de decisiones estratégicas. Para lograrlo, las organizaciones requieren que sus procesos contables se desarrollen de manera ordenada y bajo controles que garanticen el registro correcto de cada operación económica. Entre estos procedimientos, el registro contable y la conciliación bancaria cumplen un papel importante, ya que permiten verificar la correspondencia entre los movimientos registrados por la empresa y la información emitida por las entidades financieras, fortaleciendo así el control interno.

La conciliación bancaria es un procedimiento que consiste en confrontar los registros contables de una empresa, con los estados de cuentas proporcionados por la institución financiera, con el propósito de detectar diferencias, corregir inconsistencias y asegurar que la información financiera refleje la realidad de las operaciones realizadas. Este proceso constituye una herramienta de control que contribuye a mantener la confiabilidad de los registros y facilita una adecuada gestión financiera.

Según Balzan (2017), la automatización de este proceso contribuye significativamente a la eficiencia operativa, al reducir errores humanos, optimizar tiempos de procesamiento y facilitar la detección oportuna de discrepancias.

El presente trabajo se desarrolló bajo la modalidad de sistematización de experiencias prácticas preprofesionales en el área contable de la empresa Indumaster S.A., durante el período 2024–2025. La experiencia surgió a partir de la participación directa en actividades de registro y conciliación de movimientos bancarios, en las que se observaron diferencias entre los registros contables y los estados de cuenta bancarios, retrasos en la actualización de determinados movimientos y la necesidad de fortalecer algunos procedimientos de control.

Estas situaciones motivaron la sistematización de la experiencia, porque fue necesario reconstruir y analizar de manera crítica las actividades realizadas, identificar las dificultades presentadas y reconocer los aprendizajes obtenidos. El problema se centró, por tanto, en las oportunidades de mejora existentes en el proceso de registro y conciliación de movimientos bancarios y en la necesidad de contar con mecanismos que favorecieran la revisión, el seguimiento y la confiabilidad de la información financiera.

La importancia de esta sistematización radicó en vincular los conocimientos adquiridos durante la formación universitaria con una experiencia real del ámbito empresarial. En el plano profesional, permitió fortalecer competencias relacionadas con el análisis, organización, registro y control de información financiera; mientras que, para Indumaster S.A., generó una base para proponer herramientas orientadas a ordenar el proceso, fortalecer el control interno y mejorar la confiabilidad de la información utilizada para la toma de decisiones. El desarrollo del trabajo fue factible porque se contó con acceso a la documentación contable y bancaria necesaria, herramientas informáticas como Microsoft Excel, acompañamiento del personal responsable del área y la posibilidad de observar directamente las actividades durante el período de prácticas.

El objetivo general fue sistematizar la experiencia práctica desarrollada en el registro y conciliación de movimientos bancarios en el área contable de Indumaster S.A.,

con el fin de analizar los procedimientos ejecutados, los aprendizajes obtenidos y las oportunidades de mejora identificadas. Para alcanzarlo, primero se describieron las actividades desarrolladas; posteriormente, se analizaron las dificultades y aprendizajes obtenidos; y finalmente, se diseñaron herramientas de control y seguimiento orientadas a fortalecer el proceso de conciliación bancaria.

La pregunta orientadora de la sistematización fue: ¿cuáles fueron las principales dificultades presentes en el proceso de registro y conciliación de movimientos bancarios en la empresa Indumaster S.A. y qué estrategias pudieron proponerse para mejorar su eficiencia y confiabilidad?

Metodológicamente, la sistematización se desarrolló desde un enfoque cualitativo, de carácter descriptivo-reflexivo, utilizando como método principal la sistematización de experiencias. Para recuperar y analizar la información se emplearon la observación directa, la revisión documental, las conversaciones informales con el personal y el análisis de registros contables y conciliaciones bancarias. Estos recursos permitieron reconstruir el proceso vivido, interpretar sus resultados y sustentar las oportunidades de mejora identificadas.

El documento se organizó en tres capítulos. El Capítulo I presentó el marco teórico y legal que sustentó el eje de estudio; el Capítulo II describió la empresa, el contexto de la experiencia, la metodología, las actividades desarrolladas, la reconstrucción de la experiencia y los aprendizajes alcanzados; y el Capítulo III presentó la propuesta de mejora, conformada por el mapa de proceso secuencial, la matriz de controles y verificaciones y la matriz de seguimiento y control. Finalmente, se plantearon conclusiones y recomendaciones vinculadas con los resultados obtenidos y con el fortalecimiento del proceso de conciliación bancaria en Indumaster S.A.

CAPÍTULO I

1. Marco teórico

El marco teórico reúne los conceptos que sustentaron el análisis de la experiencia desarrollada en la empresa Indumaster S.A. durante el período 2024–2025, con énfasis en la sistematización de experiencias, el registro contable, la conciliación bancaria y el control interno.

Jara (2018) sostiene que la sistematización permite transformar la experiencia en conocimiento mediante un proceso reflexivo que favorece el análisis crítico de las prácticas. Desde esta perspectiva, la sistematización permitió reconstruir y organizar las actividades realizadas durante las prácticas preprofesionales, interpretar las situaciones encontradas y extraer aprendizajes útiles para el fortalecimiento del proceso contable.

La sistematización de experiencias no se limitó a describir los hechos ocurridos; permitió relacionar las acciones ejecutadas con sus resultados, reconocer fortalezas y dificultades e identificar oportunidades de mejora aplicables al contexto de la empresa.

En este estudio, los conceptos revisados sirvieron como base para interpretar críticamente las actividades de registro y conciliación de movimientos bancarios y para sustentar la propuesta de herramientas de control y seguimiento.

La sistematización de experiencias se concibió como una metodología orientada a recuperar, organizar, interpretar y analizar de forma crítica las actividades desarrolladas en un contexto determinado. Su propósito fue transformar la experiencia práctica en conocimientos que favorezcan el aprendizaje y aporten alternativas para el fortalecimiento de los procesos institucionales. Desde esta perspectiva, no se limitó a describir lo ocurrido, sino que promovió una reflexión sobre las acciones ejecutadas, permitiendo reconocer fortalezas, debilidades y oportunidades de mejora presentes durante la experiencia.

De acuerdo con Romero (2021), el registro contable constituye un proceso técnico que permite organizar y documentar las operaciones económicas de una entidad, facilitando el control de los recursos y garantizando que la información financiera sea clara, confiable y útil para la gestión administrativa.

Torres Becerra (2019), señala que la conciliación bancaria forma parte de los mecanismos de control interno, debido a que permite comparar la información registrada por la empresa con la proporcionada por las entidades financieras. Este procedimiento facilita la identificación de diferencias, disminuye la posibilidad de errores y fortalece la confiabilidad de la información financiera.

Según Castellnou (2023), el objetivo de las conciliaciones bancarias es hacer que coincidan los saldos registrados en la empresa con los extractos de esas cuentas, mientras Licas Alvites (2022). Sostiene que este procedimiento también permite determinar las causas que originan las diferencias encontradas y facilita la adopción de las acciones necesarias para su corrección.

El registro contable fue considerado como el proceso mediante el cual se identificaron, clasificaron y registraron de forma cronológica y sistemática las operaciones económicas efectuadas por una organización, este proceso permitió generar información financiera confiable para apoyar la toma de decisiones y asegurar un adecuado control de las transacciones realizadas. Asimismo, contribuyó a la elaboración de estados financieros que reflejan de manera razonable la situación económica de la empresa.

En relación con la experiencia desarrollada en Indumaster, el registro contable desempeñó un papel esencial en el control de los movimientos bancarios efectuados por la empresa. La correcta ejecución de este procedimiento contribuyó a mantener información financiera precisa, reducir inconsistencias en la contabilización y facilitar los procesos posteriores de conciliación bancaria.

Durante las prácticas preprofesionales realizadas en la empresa Indumaster S.A., la conciliación bancaria se consolidó como una actividad importante dentro del área contable, ya que permitió comprobar la correspondencia entre los registros internos y los estados de cuenta emitidos por las entidades financieras. La ejecución adecuada de este procedimiento favoreció un mejor control de los recursos económicos, ayudó a identificar y corregir diferencias de manera oportuna y fortaleció la confiabilidad de la información financiera utilizada como base para la gestión administrativa y la toma de decisiones.

Mantilla (2018) señala que el control interno constituye un sistema integral orientado a proteger los activos de la organización y fortalecer la calidad de la información generada.

El control interno comprendió el conjunto de política, procedimientos, normas y mecanismos implementados por una organización con el propósito de salvaguardar sus recursos, garantizar la confiabilidad de la información financiera, prevenir errores y promover el cumplimiento de los objetivos institucionales. Su aplicación resultó indispensable para fortalecer la eficiencia operativa, reducir riesgos y asegurar el adecuado funcionamiento de los procesos administrativos y financieros.

En el presente estudio, el control interno se vinculó directamente con el proceso de registro y conciliación de movimientos bancarios desarrollado en el área contable de Indumaster, debido a que permitió establecer procedimientos relacionados con el manejo documental, la verificación de saldos y la supervisión de las operaciones financieras. Su adecuada aplicación contribuyó a reducir errores humanos, optimizar tiempos de respuesta y fortalecer la confiabilidad de los reportes financieros.

1.1 Marco legal

El presente estudio se sustentó en un conjunto de disposiciones legales y normativas que respaldaron el desarrollo de los procesos contables, el control interno y la transparencia financiera dentro del contexto empresarial ecuatoriano. Estas normativas permitieron fundamentar legalmente las actividades relacionadas con el registro y conciliación de movimientos bancarios desarrollados durante las prácticas preprofesionales realizadas en la empresa Indumaster.

La Constitución de la República del Ecuador. (2008). publicada en el Registro Oficial No. 449, establece en su artículo 227 que la administración pública debe regirse por principios de eficiencia, eficacia, calidad y transparencia. Así mismo el artículo 287 dispone que la administración de recursos se ejecute bajo criterios de responsabilidad y control. Estos principios constituyeron un referente para fortalecer la gestión administrativa y financiera dentro de la empresa.

Por otra parte, el Código de Comercio (Asamblea Nacional del Ecuador, 2019) regula las actividades mercantiles y establece disposiciones relacionadas con la documentación y registro de las operaciones comerciales. En el contexto de este estudio, su consideración respalda la importancia de mantener información contable ordenada y sustentada documentalmente.

De igual manera, la Ley de Régimen Tributario Interno (Servicio de Rentas Internas [SRI], 2023) establece disposiciones tributarias aplicables a las transacciones económicas y al respaldo documental de las operaciones. Su consideración permite relacionar el control documental con la correcta gestión de los registros contables.

Asimismo, las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES (IASB, 2020) constituyen un marco técnico que orienta el reconocimiento, medición y presentación de la información financiera. Estas normas promovieron uniformidad, transparencia y confiabilidad en los procesos de registro y conciliación bancaria ejecutados en la empresa Indumaster.

Finalmente, las Normas de Control Interno emitidas por la Contraloría General del Estado (2023) establecen lineamientos relacionados con la supervisión, control y evaluación de los procesos administrativos y financieros. su aplicación se vinculó con la verificación documental, el control de movimientos bancarios y la prevención de errores dentro de las actividades contables desarrolladas durante las prácticas preprofesionales.

CAPÍTULO II

2 Descripción de la Intervención

La experiencia práctica desarrollada en el área contable de la empresa Indumaster S.A., durante el período 2024-2025, permitió conocer de manera directa los procedimientos relacionados con el registro y conciliación de movimientos bancarios, actividades fundamentales para garantizar la confiabilidad de la información financiera y el adecuado control de las operaciones económicas de la organización.

Durante las prácticas preprofesionales se emplearon diversas herramientas tecnológicas y aplicaciones contables que facilitaron el procesamiento de la información financiera. Estos recursos permitieron registrar las operaciones bancarias, verificar los movimientos realizados y elaborar conciliaciones con mayor rapidez y precisión. Como resultado, se optimizó la organización de la información, se redujo la posibilidad de errores en los registros y se incrementó la eficiencia en las actividades desarrolladas por el área contable.

No obstante, durante la experiencia también se identificaron situaciones que representaban desafíos para el área contable, entre ellas diferencias temporales entre los registros contables y los estados de cuentas bancarios, retrasos en el ingreso de determinada información financiera y la necesidad de fortalecer algunos procedimientos de control relacionados con la conciliación de movimientos bancarios. Estas circunstancias evidenciaron la importancia de mantener procesos sistemáticos de revisión y seguimiento que permitan garantizar la exactitud de la información financiera.

La experiencia adquirida durante las prácticas favoreció el fortalecimiento de competencias técnicas relacionadas con el manejo de documentación contable, el análisis de transacciones bancarias, la preparación de conciliaciones y el uso de herramientas informáticas aplicadas a la contabilidad. Asimismo, permitió poner en práctica los conocimientos obtenidos durante la formación universitaria en áreas como contabilidad financiera, control interno y gestión administrativa, consolidando habilidades esenciales para el ejercicio profesional.

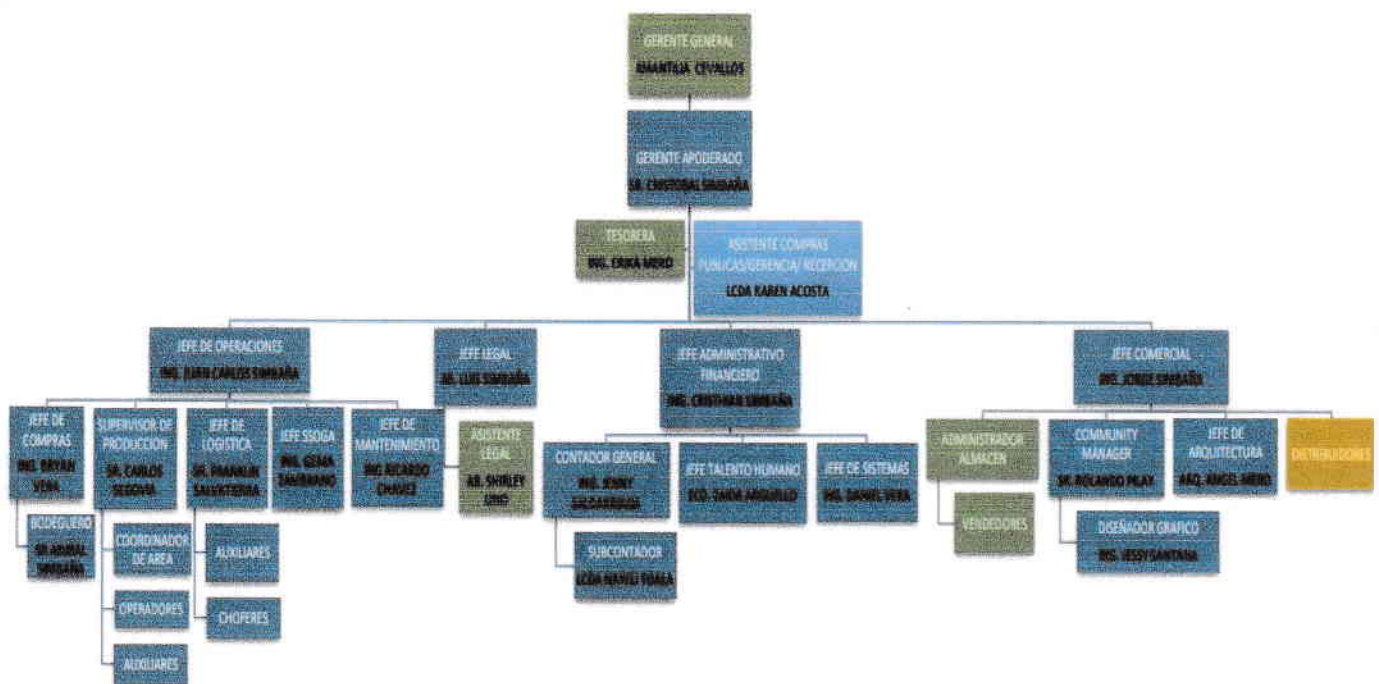
Finalmente, la experiencia desarrollada permitió comprender que la conciliación bancaria constituye un procedimiento indispensable para garantizar la confiabilidad de la información financiera y mantener un adecuado control sobre las operaciones económicas de la empresa. Del mismo modo, la sistematización de las actividades realizadas facilitó la reflexión sobre los aprendizajes obtenidos y las oportunidades de mejora identificadas,

generando aportes que pueden contribuir al fortalecimiento de los procesos contables y financieros de la empresa Indumaster S.A.

2.1 Presentación de la empresa/organización

- Nombre de la empresa: Indumaster S.A.
- Dirección: km 5 1/2, Vía Manta - Montecristi, frente a la Fabril
- Teléfono: 09-84625023
- Actividad económica: Es una empresa ecuatoriana dedicada a la fabricación, comercialización y distribución de muebles de madera y sus partes para el hogar.

Organigrama estructural



2.2 Contexto de la experiencia

2.2.1 Presentación del problema del estudio

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES, 2020) y las Normas de Control Interno emitidas por la Contraloría General del Estado (2023), el adecuado registro y conciliación de movimientos bancarios constituye una actividad fundamental para garantizar la confiabilidad, integridad y transparencia de la información financiera dentro de las organizaciones. Estos lineamientos promueven la correcta gestión de las

operaciones contables y fortalecen los mecanismos de control interno necesario para la toma de decisiones.

Dentro del entorno empresarial, la conciliación bancaria constituye un procedimiento de control que permite confrontar la información registrada por la empresa con los estados de cuenta emitidos por las instituciones financieras. Esta comparación facilita la detección de diferencias, la verificación de los movimientos efectuados y la confiabilidad de la información utilizada para la gestión financiera.

Durante las prácticas preprofesionales desarrolladas en el área contable de la empresa Indumaster S.A., participé en actividades relacionadas con el registro de operaciones financieras, la revisión de documentos de respaldo y la elaboración de conciliaciones bancarias. Esta experiencia permitió comprender la importancia de ejecutar procedimientos organizados y oportunos que garanticen la correcta contabilización de las transacciones y la confiabilidad de la información financiera generada por la empresa.

Asimismo, se evidenciaron situaciones asociadas a diferencias temporales entre los registros contables y bancarios, así como la necesidad de fortalecer algunos procedimientos relacionados con la actualización de información y el seguimiento de determinadas operaciones financieras. Estas situaciones evidenciaron la necesidad de reforzar los mecanismos de control para asegurar que la información registrada reflejara con precisión las operaciones realizadas.

A partir de esta experiencia surgió la necesidad de sistematizar las actividades desarrolladas durante el periodo 2024–2025, con el propósito de analizar de forma crítica los procedimientos ejecutados, reconocer los principales aprendizajes alcanzados e identificar oportunidades de mejora en el proceso de registro y conciliación de movimientos bancarios. De esta manera, se busca contribuir al fortalecimiento de los procesos contables y al mejoramiento continuo de la gestión financiera dentro de la empresa Indumaster S.A.

2.3 Alcance

- **Campo:** Contabilidad y Auditoría.
- **Área:** Contable.
- **Eje temático:** Registro y conciliación de movimientos bancarios como herramientas para fortalecer el control interno y la confiabilidad de la información financiera.

- **Ubicación:** Empresa Indumaster S.A., ubicada en el km 5 ½ vía Manta – Montecristi, provincia de Manabí.
- **Tiempo:** Del 31 de marzo al 8 de mayo del 2025.

2.4 Objetivo general

Sistematizar la experiencia práctica desarrollada en el registro y conciliación de movimientos bancarios en el área contable de la empresa Indumaster S.A., durante el periodo 2024-2025, con el fin de analizar los procedimientos ejecutados, los aprendizajes obtenidos y las oportunidades de mejora identificadas en la gestión contable.

2.5 Objetivos específicos

- Describir las actividades desarrolladas durante el proceso de registro y conciliación de movimientos bancarios en el área contable de la empresa Indumaster S.A.
- Analizar las dificultades, aprendizajes y experiencias obtenidas durante la ejecución de las actividades relacionadas con el registro y conciliación de movimientos bancarios.
- Diseñar herramientas de control y seguimiento que fortalezcan las actividades de registro y conciliación de movimientos bancarios en la empresa Indumaster S.A.

2.6 Metodología de sistematización

2.6.1 Metodología utilizada

Metodología empleada en la sistematización

La presente sistematización de experiencias se desarrolló mediante un enfoque cualitativo y de carácter descriptivo-reflexivo, debido a que estuvo orientada a reconstruir, analizar e interpretar las experiencias prácticas desarrolladas en el área contable de la empresa Indumaster S.A., específicamente en las actividades relacionadas con el registro y conciliación de movimientos bancarios durante el periodo 2024–2025.

El trabajo metodológico comenzó con la definición del eje de sistematización tomando como referencia las actividades desarrolladas durante las prácticas preprofesionales vinculadas al registro de operaciones financieras, la revisión de documentación contable y la ejecución de conciliaciones bancarias. Posteriormente, se recopiló, organizó y analizó la información obtenida, considerando los procedimientos aplicados y las experiencias vividas en el área contable, con el propósito de identificar fortalezas, dificultades y oportunidades de mejora.

Para la obtención de la información se recurrió a diversas fuentes documentales y administrativas, entre ellas registros contables, conciliaciones bancarias, estados de cuentas, comprobantes financieros, documentación institucional y normativa vigente relacionada con el área contable y el control interno.

De igual manera, se utilizó la observación directa durante el desarrollo de las actividades y el intercambio de información con el personal responsable de los procesos contables, lo que permitió comprender de forma amplia la dinámica de trabajo y el procedimiento aplicado.

Durante la sistematización se aplicaron los métodos, analítico, sintético y descriptivo. El método analítico permitió examinar cada una de las actividades relacionadas con el registro y conciliación de movimientos bancarios; el método sintético facilitó la integración de la información recopilada para comprender la experiencia en su conjunto; mientras que el método descriptivo permitió reconstruir de manera ordenada los hechos y procedimientos observados durante las prácticas.

Como parte del proceso metodológico, también se recurrió a la revisión documental para examinar la información contenida en documentos contables, procedimientos internos y normativa vigente relacionada con el control interno y la gestión financiera. El análisis de esta fuente permitió complementar la información obtenida durante las prácticas y brindar un mayor sustento al estudio realizado, facilitando la comprensión del contexto en el que se desarrolló la experiencia.

Al concluir el proceso de sistematización, se llevó a cabo un análisis crítico de las actividades ejecutadas, con el fin de reconocer los aprendizajes alcanzados, las dificultades enfrentadas, las fortalezas evidenciadas y los aspectos susceptibles de mejora. Este proceso permitió generar conclusiones y propuestas orientadas al fortalecimiento de los procedimientos de registro y conciliación de movimientos bancarios en la empresa Indumaster S.A., contribuyendo al mejoramiento continuo de la gestión contable y financiera.

2.6.2 Técnicas e instrumentos utilizados

Técnica:

- Observación directa
- Revisión documental
- Conversaciones informales con el personal

Instrumentos:

- Guía de observación

- Fichas de registro documental matriz de sistematización de experiencias. Esto suele ser muy valorado porque evidencia como se recuperó y organizo la experiencia práctica.

2.7 Descripción sustentada de las actividades

Durante el periodo de prácticas preprofesionales desarrolladas en el área contable de la empresa Indumaster S.A., se ejecutaron diversas actividades relacionadas con el registro, control y conciliación de movimientos bancarios. Estas actividades permitieron fortalecer los procesos de control financiero de la organización y, al mismo tiempo, consolidar los conocimientos adquiridos durante la formación académica.

Una de las principales actividades realizadas durante las prácticas consistió en registrar y organizar la documentación correspondiente a las operaciones financieras de la empresa, incluyendo depósito, transferencias, pagos y demás movimientos bancarios. Para ello se verificó que cada transacción contara con la documentación de respaldo necesaria y que la información registrada reflejara correctamente la naturaleza y características de cada operación.

El desarrollo de esta actividad permitió comprender que un registro contable oportuno y correctamente sustentado constituye un elemento fundamental para generar información financiera confiable. Además, facilitó el control de las operaciones económicas y proporcionó una base sólida para la elaboración de reportes financieros útiles para la gestión administrativa.

Posteriormente, se efectuaron conciliaciones bancarias de manera periódica mediante la comparación entre los registros contables de la empresa y los estados de cuenta emitidos por las instituciones financieras. Este procedimiento hizo posible identificar diferencias ocasionadas por cheques pendientes de cobro, depósitos en tránsito, errores de digitación y otras partidas que requerían revisión antes del cierre contable.

Una vez identificadas las diferencias, se realizaron las verificaciones correspondientes y, bajo la supervisión del contador responsable, se efectuaron los ajustes necesarios para garantizar que los saldos registrados reflejaran de manera razonable la realidad financiera de la empresa. Este procedimiento fortaleció la confiabilidad de la información contable y contribuyó a mantener un adecuado control de las operaciones bancarias.

Durante las prácticas preprofesionales se utilizaron herramientas tecnológicas como Microsoft Excel para organizar la información financiera y agilizar el proceso de conciliación bancaria, mejorando la eficiencia operativa y reduciendo errores manuales.

2.8 Reconstrucción de la experiencia

Tabla 1

Matriz de la reconstrucción de la experiencia

Componente	Descripción
¿Cómo se desarrollaban las actividades relacionadas con el registro y de depósitos, transferencias, pagos y demás movimientos conciliación de bancarios utilizando documentación física de respaldo y movimientos bancarios herramientas informáticas como Microsoft Excel para el control dentro de la empresa y seguimiento de las operaciones financieras. Indumaster S.A.?	Las actividades contables se desarrollaban mediante el registro de depósitos, transferencias, pagos y demás movimientos bancarios utilizando documentación física de respaldo y herramientas informáticas como Microsoft Excel para el control dentro de la empresa y seguimiento de las operaciones financieras.
¿Qué mecanismos se aplicaban para asegurar la confiabilidad de la información financiera?	Para asegurar la confiabilidad de la información, primero se comprobaba que cada operación contara con la documentación de soporte requerida. Posteriormente, las transacciones eran registradas en los controles contables y se efectuaban conciliaciones bancarias periódicas mediante la comparación de los registros de la empresa con los estados de cuenta emitidos por las instituciones financieras.
¿Cuáles fueron las principales dificultades identificadas durante el desarrollo de las actividades contables?	Se detectaron diferencias entre los registros contables y la información bancaria, además de errores de digitación, depósitos en tránsito y demoras en la actualización de algunos movimientos financieros, lo que hizo necesario realizar verificaciones y ajustes de forma continua.
¿Cuál era la función del departamento contable dentro de la gestión financiera de la empresa?	El departamento contable tenía la responsabilidad de registrar, controlar y supervisar las operaciones financieras de la empresa, proporcionando información confiable que sirviera de apoyo para la toma de decisiones administrativas y financieras.
¿Qué recursos tecnológicos apoyaban el registro y control de las operaciones financieras?	Como apoyo para las actividades contables se utilizó Microsoft Excel, herramienta que permitió organizar la información, elaborar conciliaciones bancarias y llevar un control ordenado de las operaciones financieras registradas.
¿Qué conocimientos y habilidades fortalecieron durante la experiencia preprofesional?	La experiencia permitió fortalecer competencias relacionadas con el registro contable, la conciliación bancaria, el control interno, el análisis de la información financiera y el uso de herramientas tecnológicas, destacando la importancia de generar información precisa y oportuna para la gestión empresarial.

Componente	Descripción
¿Qué acciones podrían implementarse para mejorar los procesos de registro y conciliación bancaria?	Se recomienda diseñar un manual de procedimientos, fortalecer los controles internos, automatizar ciertas actividades contables y establecer cronogramas periódicos de revisión y conciliación bancaria para reducir errores y optimizar tiempos de trabajo.

2.9 Relación de la práctica con los logros de aprendizaje

Tabla 2

Matriz de la relación de la práctica con los logros de aprendizaje

Logro de aprendizaje	Práctica
Comprender las áreas del conocimiento de la contabilidad y auditoría, integrando conceptos fundamentales del proceso contable, control interno, análisis financiero y uso de herramientas tecnológicas.	Durante las prácticas preprofesionales en Indumaster S.A. se participó en actividades relacionadas con el registro de movimientos bancarios, revisión de documentación financiera, conciliaciones bancarias y utilización de Microsoft Excel, fortaleciendo la comprensión de los procesos contables y de control interno aplicados en el entorno empresarial.
Evaluar las actividades organizacionales mediante la aplicación de procedimientos de control y verificación financiera.	Se efectuaron conciliaciones bancarias periódicas, comparando la información registrada en la contabilidad con los estados de cuenta bancarios. Este procedimiento facilitó la detección de diferencias, la realización de los ajustes correspondientes y el fortalecimiento de la confiabilidad de la información financiera.
Ejecutar procedimientos contables orientados a determinar la situación financiera de la organización, respetando la normativa y los lineamientos institucionales.	Se participó en el registro, clasificación y verificación de operaciones financieras, así como en el control de la documentación de respaldo de las transacciones bancarias. Estas actividades contribuyeron a mantener la información contable ordenada y confiable, en concordancia con los procedimientos establecidos por la empresa.
Emplear herramientas tecnológicas para optimizar el procesamiento, organización y control de la información financiera.	Microsoft Excel fue utilizado como herramienta de apoyo para organizar datos financieros, elaborar conciliaciones bancarias y dar seguimiento a las operaciones registradas. Su utilización permitió agilizar las actividades contables, mejorar el manejo de la información y disminuir la posibilidad de errores durante el procesamiento de los datos.
Consolidar competencias profesionales orientadas al análisis, organización y control de la	La experiencia adquirida durante las prácticas fortaleció habilidades analíticas, técnicas y organizativas mediante la revisión de documentos financieros, la identificación de inconsistencias y la

Logro de aprendizaje	Práctica
información financiera dentro del ámbito empresarial.	aplicación de procedimientos contable que contribuyeron a mejorar el control y la gestión financiera de la empresa.

2.9.1 Reflexión crítica

La experiencia desarrollada durante las prácticas preprofesionales permitió comprender el valor que tiene la conciliación bancaria como un procedimiento clave para mantener el control de las operaciones financieras y garantizar la confiabilidad de la información contable. A lo largo de las actividades realizadas, se evidenció que la ausencia de procesos estandarizados y de herramientas que agilicen las tareas pueden ocasionar diferencias en los registros, demoras en la verificación de la información y dificultades en la gestión financiera.

Del mismo modo, se comprobó que la aplicación de controles internos, el uso adecuado de herramientas tecnológicas y la organización de las actividades contables favorecen la eficiencia del trabajo, reducen la posibilidad de errores y contribuyen a que la información financiera sea precisa y oportuna.

Finalmente, la sistematización de esta experiencia permitió analizar de manera crítica las actividades realizadas, relacionando los conocimientos adquiridos durante la formación universitaria con las situaciones enfrentadas en el ámbito laboral. Este proceso fortaleció competencias técnicas, analíticas y organizativas, además de aportar una visión más amplia sobre la importancia de implementar mejoras continuas en los procesos de registro y conciliación bancaria dentro de la empresa Indumaster S.A. Final del formulario

CAPÍTULO III

3 Propuesta

Matriz de Control y Seguimiento para el fortalecimiento del Proceso de Conciliación Bancaria en la Empresa Indumaster S.A.

3.1 Justificación

Durante el periodo de las prácticas preprofesionales ejecutadas en el área contable y financiera de la empresa Indumaster S.A., tuve la oportunidad de participar

directamente en la elaboración de las conciliaciones bancarias donde se evidenciaron situaciones relacionadas con diferencias temporales entre los registros contables y los estados de cuentas bancarios, Según García y Hernández (2022) la conciliación bancaria es una herramienta fundamental para garantizar la integridad de los recursos financieros, y su ejecución sin controles adecuados puede derivar en información no confiable que afecte la toma de decisiones. Aunque este procedimiento se ejecutaba de forma periódica, no contaba con una secuencia estandarizada ni con herramientas que respalden cada paso.

Al respecto, Chávez (2021) señala que la falta de procedimientos definidos en los procesos contables incrementa la probabilidad de errores y omisiones, ya que deja el desarrollo de las actividades sujeto al criterio de quien las realiza. Precisamente por lo que viví y observe en las prácticas preprofesionales, nace la presente propuesta que consiste en el diseño de herramientas de control y seguimiento orientadas a fortalecer el proceso de conciliación bancaria desarrollado en la empresa Indumaster S.A., estas herramientas comprenden un mapa de proceso secuencial para la identificación de actividades críticas, una matriz de controles y verificaciones para la definición de responsables, controles y evidencia, que establece qué revisiones deben realizarse en cada etapa, y una matriz de seguimiento y control destinada al monitoreo de hallazgos y acciones correctivas derivadas del proceso de conciliación bancaria, que permite registrar avances, teniendo en cuenta que constituye un procedimiento necesario dentro del sistema contable, debido a que permite verificar la información registrada en la contabilidad con los estados de cuenta proporcionados por las entidades bancarias. Este procedimiento facilita la detección de inconsistencias, la corrección de diferencias y el fortalecimiento de la confiabilidad la información financiera, aspectos que también favorecen un mejor control de las operaciones realizadas.

En este sentido Mantilla (2018) señala que el control interno comprende las políticas, procedimientos y mecanismos implementados por una organización para proteger sus recursos, asegurar la calidad de la información financiera y prevenir riesgos derivados de errores o irregularidades en las actividades administrativas y contables.

La implementación de esta propuesta contribuirá al fortalecimiento del control interno, la reducción de riesgos asociados a errores contables, la mejora de la trazabilidad de las operaciones financieras y la generación de información más confiable para la gestión administrativa y financiera de la empresa. Méndez (2023) indica que este tipo de instrumentos de sistematización reduce el margen de error y permiten que el proceso sea repetible y auditable en cualquier momento.

El aporte de estas herramientas es responder directamente a la realidad de la empresa Indumaster S.A., ya que buscan dar estructura a una actividad que antes carecía de orden, facilitar el trabajo del personal y garantizar que la información financiera relacionada con las cuentas bancarias sea confiable, oportuna y útil para la gestión de la empresa.

3.2 Objetivos

3.2.1 Objetivo General

Diseñar una matriz de seguimiento y control que contribuya al fortalecimiento del proceso de conciliación bancaria en la empresa Indumaster S.A., con el propósito de optimizar el control interno y aumentar la confiabilidad de la información financiera.

3.2.2 Objetivos específicos

- Identificar las actividades críticas que intervienen en el proceso de conciliación bancaria desarrollado en la empresa.
- Establecer controles, responsables y evidencias para cada etapa del proceso de conciliación bancaria
- Proponer una Matriz de Control y Seguimiento que permita supervisar y verificar el cumplimiento de las actividades relacionadas con la conciliación bancaria y la gestión de diferencias identificadas en la empresa Indumaster S.A., fortaleciendo la exactitud de los registros financieros.

3.3 Descripción de la Propuesta

La presente propuesta consiste en el diseño de una Matriz de Control y Seguimiento orientada a fortalecer el proceso de conciliación bancaria desarrollado por el área contable de la empresa Indumaster S.A. Esta herramienta surge como respuesta a las oportunidades de mejora identificadas durante la experiencia práctica, relacionadas con el seguimiento de las actividades, la gestión de las diferencias detectadas y el control de los registros que intervienen en la conciliación de las cuentas bancarias.

La matriz de seguimiento y control se plantea como una herramienta destinada a facilitar el seguimiento y la evaluación continua de las actividades que integran el proceso de conciliación bancaria. Su finalidad es documentar de manera ordenada la información correspondiente a cada fase del procedimiento, incluyendo los controles aplicados, las

evidencias obtenidas y los resultados del seguimiento. Además, incluye información sobre las tareas que deben cumplirse, los riesgos identificados, los responsables de cada actividad, la frecuencia con la que se desarrollan y los documentos que sirven como respaldo, favoreciendo un mejor control de los procedimientos y una gestión más ordenada dentro del área contable.

Entre las principales actividades sujetas al seguimiento y control se encuentran la recepción de estados de cuenta bancarios, la verificación de los registros contables de ingreso y egresos, la comparación de saldos entre los registros internos y la información bancaria, la identificación y análisis de diferencias, la elaboración de ajustes contables cuando corresponda y la revisión final de las conciliaciones efectuadas.

La implementación de esta herramienta permitirá fortalecer los mecanismos de control interno, mejorar el seguimiento de las partidas conciliatorias y garantizar una mayor trazabilidad de las actividades desarrolladas. Asimismo, contribuirá a reducir riesgos asociados a errores, omisiones o inconsistencias en los registros financieros, contribuyendo a que la información sea más precisa, completa y confiable para respaldar la toma de decisiones dentro de la empresa.

En este sentido, la matriz de control y seguimiento constituye una propuesta de mejora práctica y viable para Indumaster S.A., orientada a optimizar el proceso de conciliación bancaria, fortalecer la gestión financiera y promover una administración más eficiente de los recursos y de la información contable de la empresa.

3.3.1 Descripción de los Beneficiarios

La propuesta beneficiará directamente al área contable y financiera de la empresa Indumaster S.A. al proporcionar herramienta que faciliten la supervisión de las conciliaciones bancarias, el control de las diferencias identificadas y el seguimiento de las acciones correctivas necesarias para garantizar la confiabilidad de la información financiera.

Los directivos y responsables de la gestión administrativa también se beneficiarán al disponer de información financiera más precisa, oportuna y verificable, lo que contribuirá a una toma de decisiones más eficiente y sustentada en información confiable.

Adicionalmente, la propuesta servirá como instrumento de consulta y apoyo para futuros colaboradores y practicantes que se integren al área contable, favoreciendo la continuidad de los procedimientos y la transferencia de conocimientos dentro de la organización.

3.3.2 Factibilidad de su Aplicación

La propuesta presenta factibilidad técnica, económica y operativa para su implementación en la empresa Indumaster S.A., debido a que utiliza recursos que ya se encuentran disponibles y se adapta al funcionamiento del área contable.

Desde el punto de vista técnico, se dispone de equipos informáticos, acceso a los registros contables y estados de cuenta bancarios, herramientas de ofimática como Microsoft Excel y personal con conocimientos sobre el proceso de conciliación. Estos recursos permiten elaborar, actualizar y consultar las matrices sin requerir una plataforma tecnológica adicional.

Desde la perspectiva económica, la propuesta es viable porque las herramientas pueden elaborarse y administrarse con los recursos existentes, principalmente mediante Microsoft Excel y los archivos documentales que utiliza el área contable. Por ello, no se prevén inversiones significativas en software, infraestructura o contratación de personal para su puesta en práctica.

Desde el punto de vista operativo, la propuesta puede incorporarse a las actividades habituales del auxiliar contable, contador y jefe financiero. La aplicación de las matrices permitirá asignar responsabilidades, registrar evidencias, controlar los plazos de conciliación y dar seguimiento a las diferencias detectadas, sin modificar de manera significativa la estructura organizacional. Además, la socialización de las herramientas facilitará su adopción y permitirá que futuros colaboradores y practicantes conozcan el procedimiento establecido.

3.4 Plan de Acción

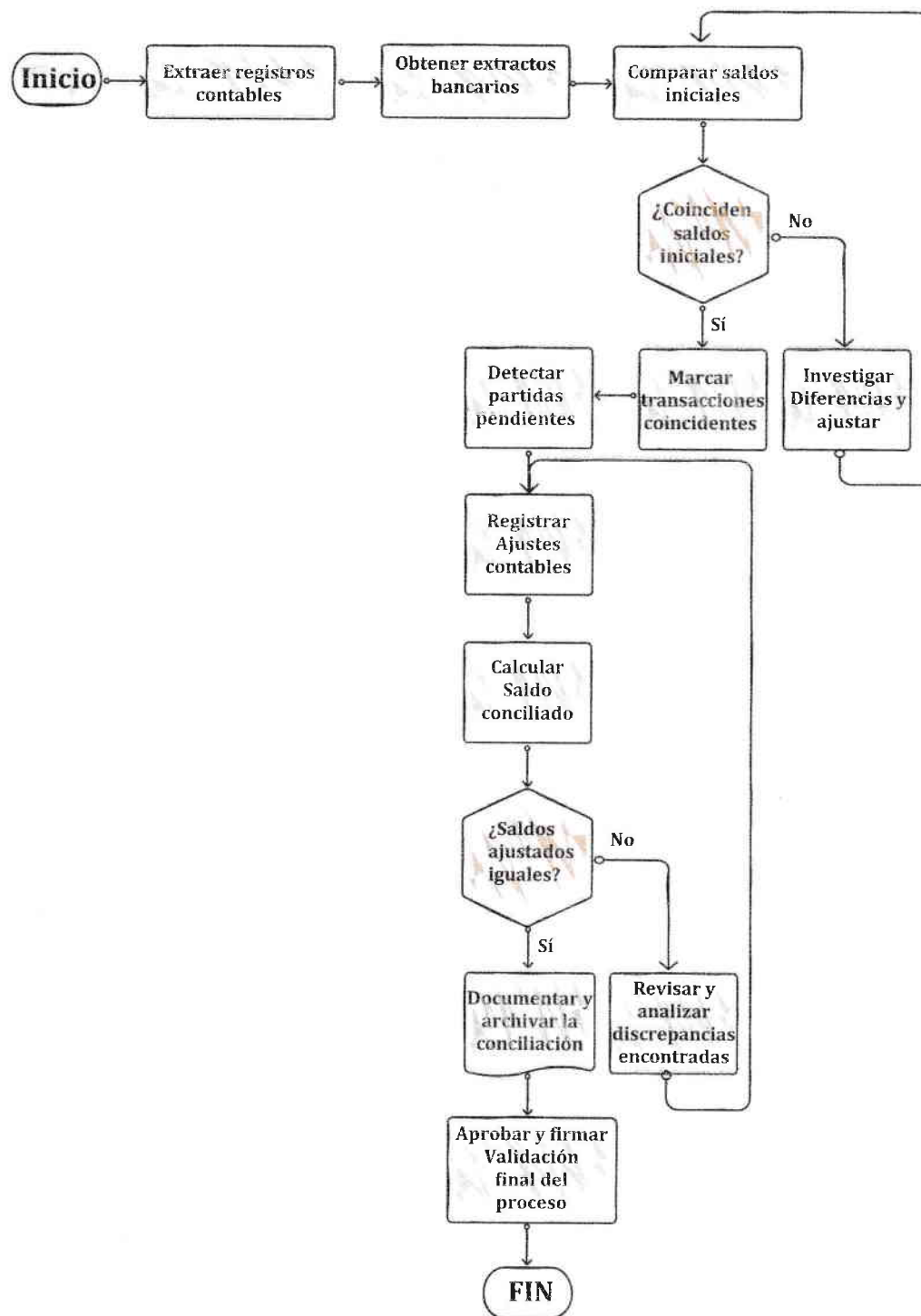
Tabla 3

Etapas	Responsable	Actividad	Tiempo	Mecanismo de evaluación
Identificación de actividades críticas	Área Contable	Elaborar mapa de proceso secuencial	5 días	Revisión del flujo del proceso
Establecimiento de controles	Contador y jefe Financiero	Diseñar matriz de controles	5 días	Validación de controles definidos
Diseño de matriz de seguimiento	Área Contable	Elaborar matriz de seguimiento y control	5 días	Revisión de aplicabilidad
Socialización de la propuesta	Jefe Financiero	Presentar herramientas diseñadas	3 días	Retroalimentación del personal
Evaluación de la propuesta	Gerencia y Área Financiera	Analizar beneficios potenciales	5 días	Informe de evaluación

Nota: El presente plan de acción establece las etapas, responsables, actividades y mecanismo de evaluación para la implementación de la propuesta.

3.5 Mapa de proceso secuencial

Identificar las tareas claves que intervienen en el proceso de conciliación bancaria



Nota: Este flujograma representa el proceso general de la conciliación bancaria

Este mapa de proceso secuencial elaborado permite visualizar de manera clara y ordenada las actividades críticas que conforman el proceso de conciliación bancaria desarrollado en la empresa Indumaster S.A., su diseño facilita la comprensión de las secuencias de actividades ejecutadas por el área contable, identificando las etapas que intervienen desde la recepción de la información bancaria hasta el seguimiento de las observaciones detectadas durante el proceso.

El procedimiento inicia con la recepción del estado de cuenta emitido por la entidad financiera y continua con el registro y verificación de los movimientos bancarios en relación con los registros contables de la empresa. Como siguiente etapa, se comparan los registros contables de la empresa con los estados de cuenta emitidos por la entidad bancaria, con el propósito de comprobar que la información coincida y detectar oportunamente diferencias o movimientos pendientes de regularización.

Cuando se presentan discrepancias, estas son analizadas para identificar su causa y realizar los ajustes que sean necesarios. Posteriormente, la conciliación elaborada es revisada y aprobada por el responsable designado, como parte de los mecanismos de control interno establecidos por la empresa.

Finalmente, la documentación generada durante el proceso es archivada como evidencia de las actividades realizadas y se efectúa el seguimiento de observaciones o partidas pendientes, permitiendo verificar su resolución oportuna. De esta manera el mapa de proceso secuencial no solo facilita la identificación de las actividades críticas de la conciliación bancaria, sino que también contribuye al fortalecimiento del control interno, la trazabilidad de las operaciones financieras y la confiabilidad de los registros contables utilizados para la toma de decisiones.

3.6 Matriz de Controles y verificaciones

Tabla 4

Actividad	Riesgo Identificado	Control Aplicado	Responsable	Evidencia	Frecuencia	Indicador
Recepción del estado de cuenta bancario	No recibir información completa o a tiempo	Verificar que el estado de cuenta corresponda al período y cuenta bancaria correcta	Auxiliar contable	Estado de cuenta recibido	Mensual	Estados recibidos / Estados esperados $\times 100$
Registro de movimientos bancarios	Registro incorrecto de ingresos o egresos	Comparar movimientos bancarios con comprobantes de respaldo	Auxiliar contable	Comprobantes contables	Diario	Movimientos registrados correctamente
Elaboración de conciliación bancaria	Diferencias entre banco y contabilidad	Conciliar saldos según formato autorizado	Contador	Hoja de conciliación	Mensual	Conciliaciones realizadas / Programadas $\times 100$
Revisión de conciliación	Omisión de errores en conciliación	Revisar cálculos y documentos de soporte	Jefe Financiero	Informe de revisión	Mensual	Conciliaciones revisadas
Aprobación de conciliación	Falta de autorización formal	Aprobar conciliación mediante firma física o digital	Jefe Financiero	Conciliación aprobada	Mensual	Conciliaciones aprobadas
Archivo documental	Pérdida de documentación	Archivar conciliaciones y soportes en físico y digital	Auxiliar contable	Carpeta de archivo	Mensual	Documentación archivada
Seguimiento de observaciones	Hallazgos recurrentes	Dar seguimiento a observaciones pendientes	Jefe Financiero	Matriz de seguimiento	Mensual	Observaciones solucionadas

Nota: La presente matriz de controles y verificaciones resume las actividades, riesgos, controles y mecanismos de seguimiento considerados necesarios para mejorar el proceso de conciliación bancaria

La Matriz de Controles y Verificaciones fue elaborada con la finalidad de optimizar el proceso de conciliación bancaria en la empresa Indumaster S.A., permitiendo que cada etapa del procedimiento sea supervisada de manera adecuada. Esta herramienta establece las actividades que deben realizarse, los controles que se aplicarán, los responsables de ejecutarlos y las evidencias que respaldarán cada acción.

Su principal función es garantizar que la información registrada en la contabilidad coincida con los movimientos reflejados en los estados de cuenta bancarios. A través de esta matriz, el personal puede verificar oportunamente la recepción de los estados de cuenta, validar el registro correcto de las transacciones, identificar diferencias, realizar ajustes cuando sean necesarios y asegurar una revisión final antes de la aprobación de la conciliación.

Los indicadores incorporados en la matriz de controles y verificaciones tienen como finalidad medir el nivel de cumplimiento y la efectividad de las actividades que forman parte del proceso de conciliación bancaria en la empresa Indumaster S.A. Estos indicadores permiten evaluar objetivamente si los controles establecidos están funcionando adecuadamente y si contribuyen a garantizar la confiabilidad de la información financiera.

Indicador de recepción de estados de cuenta

Este indicador mide el porcentaje de estados de cuenta bancarios recibidos en relación con los que se esperaban recibir durante un período determinado. Su aplicación permite verificar que la empresa cuente oportunamente con la documentación necesaria para iniciar el proceso de conciliación bancaria.

Indicador de conciliaciones aprobadas

Este indicador mide la cantidad de conciliaciones que han sido revisadas y autorizadas formalmente por el responsable correspondiente. Su finalidad es asegurar que el proceso haya sido ejecutado de acuerdo con las políticas y procedimientos internos de la empresa antes de su cierre definitivo.

La implementación de esta matriz en la empresa Indumaster S.A. contribuirá a disminuir errores contables, prevenir inconsistencias financieras y mejorar la confiabilidad de la información económica de la empresa. Además, permitirá que las responsabilidades estén claramente definidas, facilitando la rendición de cuentas y fortaleciendo el sistema de control interno.

3.7 Matriz de Seguimiento y Control

Tabla 5

N.º	Hallazgo Detectado	Causa	Acción Correctiva	Responsable
1	Diferencias entre saldo bancario y contable	Registro tardío de movimientos	Actualizar registros diariamente	Auxiliar contable
2	Cheques pendientes sin seguimiento	Falta de control documental	Crear registro de cheques pendientes	Contador
3	Conciliaciones fuera de plazo	Sobrecarga de actividades	Establecer cronograma mensual	Jefe Financiero
4	Ajustes sin evidencia suficiente	Deficiencia documental	Implementar lista de verificación	Contador

Nota: Esta matriz facilita el seguimiento de los hallazgos y de las acciones correctivas para fortalecer el proceso de conciliación bancaria

La Matriz de Seguimiento y Control constituye una herramienta complementaria que permite monitorear las observaciones, hallazgos o inconvenientes detectados durante el proceso de conciliación bancaria, promoviendo que cada una sea atendida de manera oportuna mediante las acciones de mejora correspondientes; en ellas se documentan las diferencias detectadas, los factores que las ocasionaron, las medidas definidas para corregirlas, el personal responsable de su ejecución, y el progreso de cada actividad, de esta manera, se fortalece el control del proceso y se contribuye a prevenir que los mismos inconvenientes se repitan a futuro.

En el caso de la empresa Indumaster S.A., esta herramienta servirá para mantener un control permanente sobre las incidencias detectadas durante las conciliaciones bancarias, promoviendo una cultura de mejora continua y fortaleciendo la transparencia en la gestión financiera. Asimismo, permitirá a la administración evaluar el cumplimiento de las acciones correctivas y tomar decisiones oportunas para optimizar los procesos contables.

La aplicación de ambas matrices permitirá que el proceso de conciliación bancaria se desarrolle de manera organizada, controlada y eficiente. Mientras la Matriz de Controles y Verificaciones ayuda a prevenir errores mediante la supervisión de cada actividad, la Matriz de Seguimiento y Control permite corregir oportunamente las inconsistencias detectadas.

En conjunto, estas herramientas fortalecerán el control interno de Indumaster S.A., mejorarán la calidad de la información financiera, facilitarán el cumplimiento de las

políticas contables y proporcionarán mayor seguridad en la toma de decisiones por parte de la gerencia. De esta manera, la empresa podrá contar con registros financieros más confiables y un proceso de conciliación bancaria más eficiente y transparente.

4 Conclusiones

1. La sistematización de la experiencia permitió describir las actividades desarrolladas en el proceso de registro y conciliación de movimientos bancarios, entre ellas la recepción y revisión de estados de cuenta, el registro de movimientos, la comparación de saldos, la identificación de partidas pendientes y la revisión final. Estas actividades permitieron reconocer los puntos críticos del proceso y su importancia para mantener información financiera confiable.

2. El análisis de las dificultades y aprendizajes obtenidos durante las prácticas permitió identificar diferencias entre los registros contables y bancarios, errores de digitación, partidas pendientes y demoras en la actualización de determinados movimientos. A partir de estas situaciones se reconoció la importancia de aplicar controles, responsables, evidencias y seguimiento para reducir errores y mejorar la trazabilidad de las operaciones.

3. Como resultado del proceso de sistematización, se diseñaron herramientas de mejora conformadas por un mapa de proceso secuencial, una matriz de controles y verificaciones y una matriz de seguimiento y control. Estas herramientas respondieron a las oportunidades de mejora identificadas y constituyeron una alternativa viable para fortalecer el control interno, ordenar las actividades de conciliación y mejorar la confiabilidad de la información financiera de Indumaster S.A.

4.1 Recomendaciones

1. Socializar y aplicar progresivamente el mapa de proceso secuencial, la matriz de controles y verificaciones y la matriz de seguimiento y control en el área contable de Indumaster S.A., definiendo responsables y evidencias para cada etapa del proceso.

2. Capacitar periódicamente al personal responsable de las conciliaciones bancarias en control interno, procedimientos contables, gestión de diferencias y uso de las herramientas propuestas, con el propósito de mantener criterios de trabajo uniformes y reducir errores.

3. Realizar revisiones mensuales de los indicadores y de las partidas conciliatorias pendientes, documentando las acciones correctivas y sus resultados. Este seguimiento permitirá evaluar el cumplimiento de los controles, detectar oportunidades de mejora y mantener información financiera oportuna y confiable.

Bibliografía

- (SRI)., S. d. (2023). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno*. Obtenido de https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/1c04850c-093e-44bf-ba98-e9bc8baae57e/Ley_Regimen_Tributario_Interno_20_jun_2023.pdf
- Balzan Gutiérrez, D. (2017). *Automatización de las conciliaciones bancarias*. Antioquia: Tecnológico de Antioquia. Obtenido de <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/172>
- Castellnou, R. (2023). *Captio. Obtenido de Conciliación bancaria: ejemplo práctico*. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/conciliacion-bancaria-ejemplopractico>
- Chávez, J. (2021). *Procedimientos y controles en la gestión contable*. Quito: Editorial Universitaria.
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). Registro Oficial No. 449. (s.f.).
- Contraloría General del Estado. (2023). *Acuerdo 004-CG-2023: Normas de Control Interno*. Quito: CGE.
- García, L., & Hernández, M. (2022). *La conciliación bancaria como mecanismo de control interno*. Revista de Contaduría y Administración, 15(2), 45-58.
- Jara, O. (2018). *La sistematización de experiencias: práctica y teoría para otros mundos posibles*. CLACSO.
- Licas Alvites, M. (2022). *Las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali*. Ucayali - Perú: Universidad Privada de Pucallpa.
- Mantilla, S. (2018). *Control interno: informe COSO*. Ecoe Ediciones.
- Méndez, R. (2023). *Sistematización de procesos administrativos y contables*. Guayaquil: Ediciones Técnicas del Litoral.
- Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES. (2020). *Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros*.
- Romero, J. (2021). *Contabilidad general*. McGraw-Hill.

Torres Becerra, J. C. (2019). *Una mirada a la conciliación bancaria y control interno de la cuenta bancos desde la perspectiva de procedimientos de auditoría.* .
Universidad Técnica de Machala.

Servicio de Rentas Internas. (2023). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno*. https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/1c04850c-093e-44bf-ba98-e9bc8baae57e/Ley_Regimen_Tributario_Interno_20_jun_2023.pdf

Asamblea Nacional del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Registro Oficial No. 449.

Asamblea Nacional del Ecuador. (2019). *Código de Comercio*.

Balzan Gutiérrez, D. (2017). *Automatización de las conciliaciones bancarias*. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria.
<https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/172>

Castellnou, R. (2023). *Conciliación bancaria: ejemplo práctico*. Captio.
<https://www.captio.net/blog/conciliacion-bancaria-ejemplopractico>

Chávez, J. (2021). *Procedimientos y controles en la gestión contable*. Editorial Universitaria.

Contraloría General del Estado. (2023). *Acuerdo 004-CG-2023: Normas de Control Interno*. CGE.

García, L., & Hernández, M. (2022). *La conciliación bancaria como mecanismo de control interno*. Revista de Contaduría y Administración, 15(2), 45–58.

International Accounting Standards Board. (2020). *Norma Internacional de Información Financiera para las PYMES*. IASB.

Jara, O. (2018). *La sistematización de experiencias: práctica y teoría para otros mundos posibles*. CLACSO.

Licas Alvites, M. (2022). *Las conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la empresa Proveeduría y Soluciones La Selva S.A.C. de la ciudad de Pucallpa, Ucayali*. Universidad Privada de Pucallpa.

Mantilla, S. (2018). *Control interno: Informe COSO*. Ecoe Ediciones.

Méndez, R. (2023). *Sistematización de procesos administrativos y contables*. Ediciones Técnicas del Litoral.

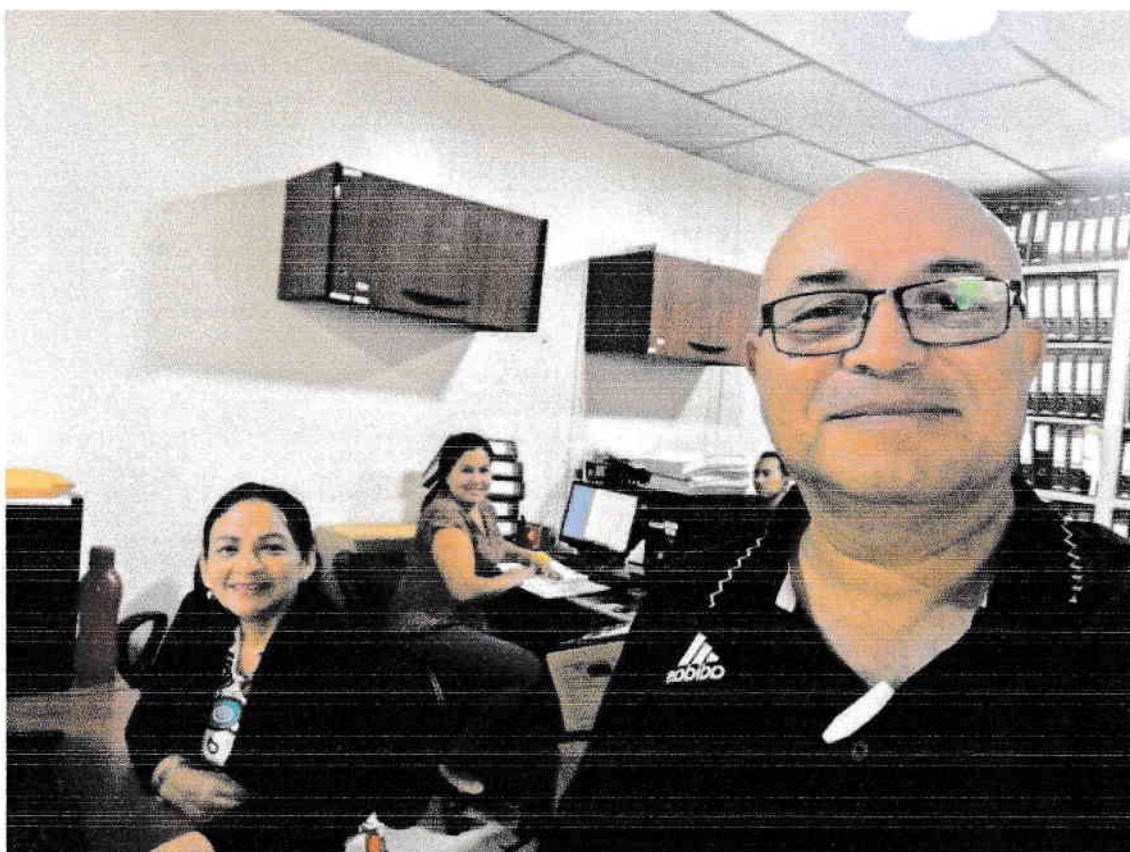
Romero, J. (2021). *Contabilidad general*. McGraw-Hill.

Torres Becerra, J. C. (2019). *Una mirada a la conciliación bancaria y control interno de la cuenta bancos desde la perspectiva de procedimientos de auditoría*. Universidad Técnica de Machala.

ANEXOS

Ilustración #1

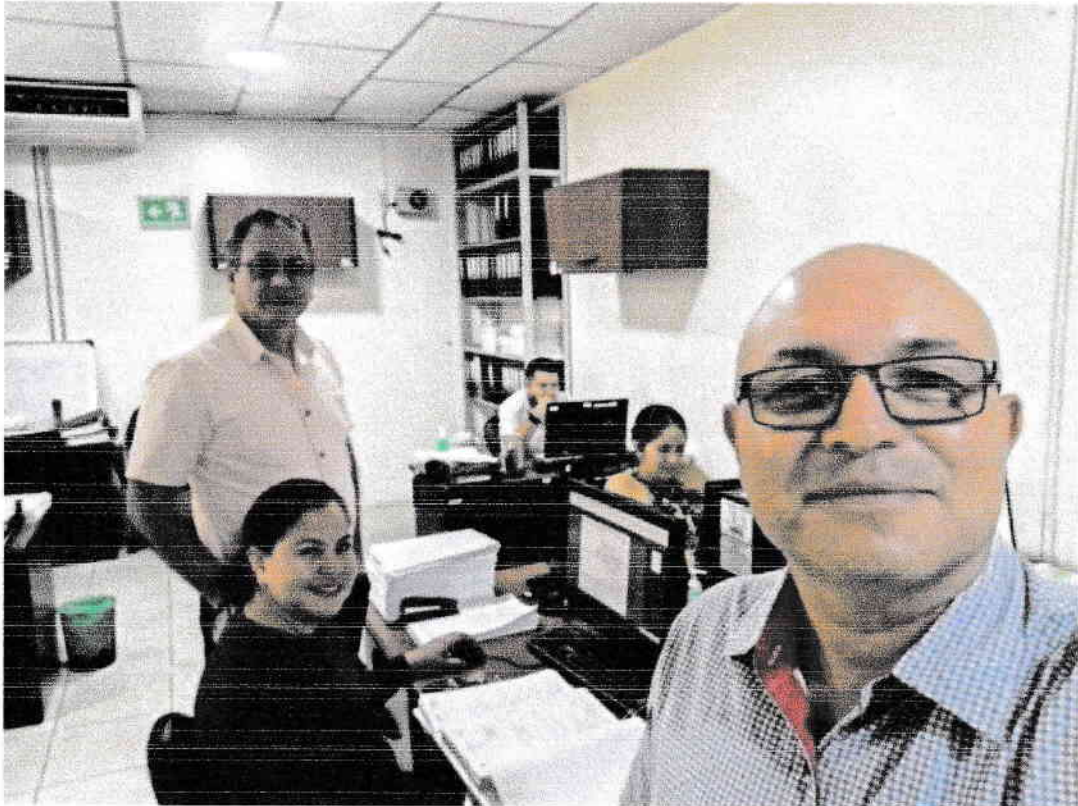
Revisión de documentación en la oficina de archivo, para la obtención de documentación física y la pronta elaboración de conciliaciones bancarias y declaraciones.



Nota: En la oficina del área contable en Indumaster junto al Ing. Walter Bailón y la tutora empresarial durante las prácticas preprofesionales.

Ilustración #2:

Registro de facturas y revisión de las mismas en el Sistema de Rentas Internas (SRI)



Nota: En la oficina del área contable en Indumaster junto al Ing. Walter Bailón y la tutora empresarial durante las prácticas preprofesionales.