

**UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
PROGRAMA DE CONTADURIA PUBLICA
DIPLOMADO EN BUSINESS INTELLIGENCE, ANALISIS DE DATOS CON
EXCEL Y SAP.**

**IMPORTANCIA DEL CONOCIMIENTO AVANZADO EN LA HERRAMIENTA
OFIMATICA MICROSOFT EXCEL PARA LA AUTOMATIZACION DE
CONCILIACIONES BANCARIAS.**



Presentado por:

MARIAN STEFANNY BARON SANCHEZ

Presentado a:

EDGAR GONZALEZ

WILSON RODRIGUEZ

**ZIPAQUIRÁ, COLOMBIA.
JULIO DE 2022.**

1 INTRODUCCION	4
2. OBJETIVOS.....	7
2.1 Objetivo general	7
2.2 Objetivos específicos.....	7
3. MARCO TEORICO	8
3.1 Conciliaciones bancarias	8
3.2 Herramientas ofimáticas	10
3.3 Microsoft Excel para el desarrollo de Conciliaciones Bancarias	12
4. CONCLUSIONES.....	15
5. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	17

Índice de Tablas y Figuras

Tabla 1. Tipos de errores más habituales en conciliaciones bancarias.	9
Figura 1. Clases de herramientas ofimáticas.....	10

1. INTRODUCCION

La profesión del contador en el ámbito empresarial ha ido evolucionando con el paso del tiempo, y con esto, ha traído consigo un aumento en el número y tipo de tareas que debe realizar en el desarrollo de su puesto como contador ya sea en una pequeña, mediana o grande empresa. Sin duda alguna desde la eficacia de su oficio, éste debe estar constantemente actualizado e informado sobre diversos temas normativos y tecnológicos de su labor, dado que la inclusión de nuevas modalidades informáticas y tecnológicas han automatizado muchos de los procesos que realiza diariamente, los softwares contables cada vez tienen más opciones y distintas modalidades que permiten que el ciclo contable sea menos complejo y consuma una menor cantidad de tiempo en comparación con el pasado. Sin embargo, la adquisición de dichos softwares resulta costosa para el nivel de ganancias de una pequeña o mediana empresa, o simplemente, la utilidad que brinda se queda corta puesto que existen tareas que requieren el análisis y la razonabilidad del contador desde su conocimiento profesional.

Una de las tareas que clasifican en lo mencionado anteriormente, es la realización de conciliaciones bancarias; Balzan-D (2017) las describe como un proceso altamente tedioso y demandante, ya que acoge una extensa jornada de trabajo generalmente mensual con o más frecuencia en dependencia con el número de cuentas bancarias que maneje. (Pág. 12). Por tal motivo, y a partir de tal juicio se puede inferir que para la ejecución de este ajuste entre las transacciones contables y las bancarias, es necesario contar con la cognición y epistemología de un profesional del área contable, que comprenda y logre hallar la razón a las posibles diferencias que se pueden encontrar, y así, lograr conciliar saldos, tener un control objetivo del área financiera de la empresa en la que se desenvuelve profesionalmente, y finalmente esclarecer el punto problema para así reducir parcial o totalmente dichas diferencias.

En concordancia con lo anterior, se puede esclarecer que esta labor exige competencias, más allá de las utilidades que brindan los nuevos programas contables, demanda un análisis menormente exhaustivo y consecuentemente técnicas manuales por parte de quien las realice.

Elizalde-Marín (2018) define la contabilidad bancaria como:

Un procedimiento de control y verificación entre los registros administrativos y contables de la empresa con los movimientos del estado de cuenta bancario se considera como una forma sencilla de verificar y comprobar si está bien o mal realizados los registros bancarios tanto de la empresa como del banco. (Pag.1).

De acuerdo con el autor, la labor bancaria y el ajuste con valores contables de libros, se plasma como una de las tareas más repetitivas y largas para el experto en el tema contable, puesto que consiste en tomar cada valor y verificar que este se encuentre registrado en los extractos de cuenta que proporciona el banco, y en dado caso, de no coincidir un valor con otro, encontrarlo para así dar solución al proceso, finalizando con equivalencias en saldos para ambas áreas de la empresa.

Usualmente, las grandes empresas acceden a softwares contables funcionales que aportan gran parte a este procedimiento, ya que sus utilidades financieras dan cabida a la adquisición de estas herramientas y finalmente, por sus amplias y numerosas transacciones, la implementación de estos programas les resulta completamente necesario. Por el contrario, el acceso a estos medios informáticos altamente funcionales en pequeñas y medianas empresas es complejo por razones económicas, y por ello, en la gran mayoría de estos grupos, se hace uso de programas financieros mucho más básicos, lo que conlleva consigo el empleo de herramientas ofimáticas como lo es, Microsoft Excel o las también denominadas hojas de cálculo, caracterizadas por “ser

un gran aliado de las organizaciones empresariales, puesto que permiten aumentar la productividad optimizar, automatizar y mejorar los procedimientos y tareas” (Jurado,V.,2021, Pág. 6).

En consideración con lo antedicho, el presente ensayo tiene como objetivo exponer la importancia de los conocimientos avanzados en Microsoft Excel para la automatización del proceso contable de conciliación bancaria; partiendo de ejemplos que involucren la utilización de herramientas proporcionadas directamente por la herramienta que pueden generar un aumento en la simplicidad en el desarrollo de dicha tarea y de la misma forma, disminuir considerablemente el tiempo que consume la realización de esta. Esto último, resalta la importancia de tener presente que esta solo es una de las demás funciones que debe cumplir el profesional contable en una entidad, y que muy a menudo, no solo se requiere la realización de una conciliación bancaria al mes, sino varias, debido a que frecuentemente las entidades sin importar su tipo, u objeto social, manejan distintas cuentas, de tipos y entidades bancarias diferentes, e indudablemente se requiere conciliar una por una con los movimientos contables que corresponda. De la misma forma, resulta ser una clara demostración de la relevancia y beneficio que tendría una capacitación por parte de la empresa en manejo de herramientas ofimáticas.

2. OBJETIVOS:

2.1 Objetivo general:

Exponer la importancia de los conocimientos avanzados en Microsoft Excel para la automatización del proceso contable de conciliación bancaria

2.2 Objetivo específico:

Ejemplificar formas de facilitar el proceso de conciliación bancaria mediante el uso de herramientas proporcionadas por Microsoft Excel.

3. MARCO TEORICO

3.1 Conciliaciones Bancarias

Para comprender desde un mejor punto de vista la idea central de este ensayo resulta necesario ampliar el tema de las conciliaciones bancarias. Como ya fue dicho anteriormente, este proceso se caracteriza por ser una comparación entre las cifras que se tienen en el libro mayor contable de la cuenta de Bancos, con el extracto de cuenta que presenta la entidad, de tal manera que toda entrada o salida de dinero de la cuenta bancaria debe estar registrada contablemente.

Rodríguez Imma (s.f.) resalta que este proceso debe ser realizado por la persona que lleva la contabilidad, ya que este es quien mejor conoce la situación financiera de la empresa en la que desempeña su labor, por lo que así le resultara mucho más sencillo encontrar los errores y fallas que incursionan a tener descuadrada la conciliación bancaria.

La importancia de este proceso radica en ser una herramienta de control ya que permite tener en claro en que se gastan los recursos que tiene la entidad, de tal forma que apoya el alcance de los objetivos que tiene la misma, gestionando una mejor toma de decisiones, detectando posibles errores a la hora de hacer transacciones, y de la misma forma abre paso a una mejor proyección financiera de gastos o ingresos.

Según Perdomo (2000), es una herramienta de control financiero basada en el estudio y evaluación simultanea del pasado y futuro económico-financiero de las empresas, para tomar decisiones y lograr los objetivos propuestos, al detectar y corregir las desviaciones surgidas al comparar los conceptos y cifras reales proyectadas.

Para hacer efectivo este procedimiento, el profesional en contabilidad requiere el extracto bancario, en conjunto con el libro mayor de la cuenta a conciliar. Cabe resaltar que, si la empresa cuenta con distintas cuentas en distintas entidades bancarias, deberá conciliar cada una de ellas, con el fin de mantener un alto grado control de sus ingresos y gastos subsanados con dinero de bancos.

En conjunto con las herramientas físicas, el contador debe contar con las aptitudes necesarias para ello, ya que, pese a no considerarse un procedimiento de alto grado de dificultad, requiere atención al más mínimo detalle, ya que incluso un peso de más generara un descuadre al procedimiento. Además de ello, exige en gran medida un tiempo de concentración para su realización, puesto que es completamente usual encontrar errores en este proceso.

Tabla 1.

Tipos de errores más habituales en conciliaciones bancarias.

Tipo	Descripción
Depósitos en transito	Hace referencia a aquellos movimientos que se registran en el reporte, pero no fueron efectivos en la cuenta bancaria de la empresa.
Notas débito y crédito	Transacciones realizadas por el banco tales como comisiones, no informadas por el mismo; o transacciones hechas por la persona autorizada sin haberlo notificado.

Errores en el libro mayor de la empresa	Se refiere a errores en valores, inversión de número, aproximaciones, fechas, entre otros.
Errores en el estado de cuenta bancario	Son los errores menos comunes. Pueden generarse por cargos o abonos de dineros que no corresponden a la empresa.

Nota: Elaboración propia. Datos obtenidos de: Elizalde Marí, L (2018).

Si bien es cierto que en la actualidad existen softwares y programas informáticos que realizan dicho proceso de manera ágil y sencilla, la adquisición de estos productos resulta costosa para empresas de pequeño o mediano tamaño, además que resulta ser un costo en gran medida innecesario, ya que puede llegar a evitarse con un amplio conocimiento en herramientas ofimáticas como lo es Microsoft Excel.

3.2 Herramientas ofimáticas.

Según Elli y Nutt (1980) la ofimática es un “un sistema automatizado de información para la oficina. que trata de realizar las mismas funciones de la oficina tradicional por medio de sistemas de ordenadores”.

Las herramientas ofimáticas hacen referencia a un conjunto de programas y/o aplicaciones que posibilitan el procesamiento, almacenamiento y modificación de distintos tipos de datos e información que maneja una persona o una entidad, para distintos fines. Estas nuevas alternativas se caracterizan por disminuir el tiempo para realizar diferentes cosas, como, por ejemplo, procesar un texto, realizar cálculos matemáticos, hacer presentaciones visuales, entre muchas más funciones.

Rodríguez, J y Daureo, M (2003) mencionan que su origen se remonta a la creación de la máquina de escribir, y con la aparición de la fotocopidora, las cuales en conjunto dieron paso a la mecanización de tareas que antes eran manuales. De la misma forma resaltan que gran parte de las herramientas ofimáticas que se conocen actualmente aparecieron en los años 70 en bloque con la aparición de los computadores de oficina, sin embargo, se habló de automatización hasta los años 80.

La evolución de dichas herramientas ha traído consigo variadas opciones que facilitan distintas tareas a los usuarios, por lo que resulta común encontrar programas que contengan varias herramientas para diferentes funciones. Lo más habitual es adquirir un software a un costo exequible para el dispositivo, que contenga todos los sistemas que se requieran según el ámbito en el que se utilicen.

Figura 1.

Clases de herramientas ofimáticas.



Nota:

Nota: Elaboración propia. Imágenes obtenidas de: Microsoft

3.2 Microsoft Excel para el desarrollo de Conciliaciones Bancarias.

Microsoft Excel o las también denominadas hojas de cálculo, posibilitan la realización de operaciones matemáticas con números. Permite realizar desde operaciones sencillas como suma o resta, hasta aplicar funciones del área estadística, financiera, de texto, entre muchas otras más. Además de ello este programa permite importar datos, organizarlos y utilizarlos para el fin que el usuario desee darle.

Esta herramienta proporciona una amplia gama de funciones y usos que pueden ser utilizados para distintos ámbitos, como el educativo, administrativo, o la disciplina central del presente ensayo, el área financiera- contable.

Evidentemente, este programa brinda varias utilidades que facilitan el desarrollo del proceso de conciliación bancaria para pequeñas y medianas empresas que no cuentan con los recursos disponibles para el acceso a software del área que lo desarrollen en mayor parte por sí mismos.

Gil, C (2019) menciona que se evidencia un impacto negativo para las pequeñas y medianas empresas MYPYMES a la hora de adquirir un software contable medianamente completo. Resalta que su costo de implementación oscila entre 30.000.000 y 250.000.000 anualmente, dependiendo de su alta funcionalidad. (Pág. 12)

De acuerdo con el autor, se puede esclarecer la problemática de costos que se presenta en gran parte de las pequeñas y medianas empresas, que acceden a un paquete de un programa contable sencillo, o simplemente utilizan herramientas ofimáticas para la realización y reporte de su contabilidad, y el desarrollo de procedimientos como lo es la conciliación bancaria.

Para ello, es de suma relevancia que el profesional en contabilidad de una entidad como las mencionadas, posea amplios conocimientos en las diferentes utilidades que proporciona Microsoft Excel, con el fin de hacer más práctica y ágil la realización de una conciliación bancaria.

Como fue mencionado anteriormente la herramienta ofimática Excel, ofrece una amplia gama de herramientas que son útiles para distintos ámbitos. Para el ámbito contable existen diversas funciones que facilitan cálculos relevantes, sin embargo, para el tema de automatización, el programa proporciona la opción de grabar una macro.

Briones, L (s.f.) define una macro como “un conjunto de comandos que se almacenan en Excel de manera que están siempre disponibles cuando se necesite ejecutarlos. Evitan tener que repetir los pasos de aquellas tareas que se realizan una y otra vez.” (p.2). En concordancia con la autora, se esclarece que esta herramienta permite automatizar tareas que realiza una persona repetidamente. En el marco de lo expuesto anteriormente en relación a las conciliaciones bancarias, esta función que proporciona Microsoft Excel se adecua con precisión a la necesidad de simplificar y facilitar el desarrollo de dicha labor.

Gustavo Sebastiani en su video, ejemplifica una de las formas para realizar conciliaciones bancarias a partir de una Macro en Microsoft Excel, de tal manera que esta realice una búsqueda de un valor específico del extracto bancario en el libro contable con tan solo presionar un botón en la pantalla de la hoja de cálculo. De la misma forma, la función Macro permite situar en una hoja distinta las diferencias halladas en el proceso, con el fin de conciliarlas (Canal Excel Negocios- Macros, plantillas y sistemas, 13:46)

Pese a que cada profesional mantiene una técnica en particular para el desarrollo de esta labor, el video esclarece una de las maneras que puede llegar a facilitar este proceso, además de abrir paso a la imaginación sobre que movimientos en particular se pudiesen grabar a través de la macro, que faciliten la conciliación de cifras contables y bancarias.

Otra de las herramientas que pueden ser de ayuda para la realización de este informe contable, son las tablas dinámicas, las cuales sirven para resumir y analizar grandes cantidades de datos almacenados en las hojas de Excel, y procesarlos de manera flexible. Usualmente, estas son utilizadas para presentar altas cuantías de datos de manera breve y fácil de entender a los ojos del lector.

Keneth Accountant (2020) en su video tutorial expone el desarrollo de una conciliación bancaria a partir de la función mencionada anteriormente. Inicia ubicando cada archivo necesario en una hoja de Excel, para luego empezar con el primer paso en el que manualmente crea una tabla en la que combina los datos establecidos en los libros de contabilidad y el extracto bancario para así establecer las diferencias entre estos valores. Posteriormente selecciona esta tabla, y crea la tabla dinámica, la cual le permite hacer una comparación más resumida de una gran cantidad de datos, y de la misma forma, realiza la comparación y organiza los valores dejando finalmente las diferencias. (Canal Keneth Accountant, 04:36-17:40)

A partir de lo ejemplificado se puede esclarecer que Excel proporciona distintas herramientas y funciones que con conocimiento pueden llegar a ser útiles para el desarrollo de distintas tareas contables como lo es la conciliación bancaria.

4. CONCLUSIONES:

Las conciliaciones bancarias son tareas sumamente repetitivas y demandan alta cantidad de tiempo debido al análisis y la cantidad de datos que se puede llegar a manejar realizándolas. En muchas de las pequeñas y medianas empresas este procedimiento se realiza a través de herramientas ofimáticas como lo es Microsoft Excel, ya que esta proporciona la facilidad de operaciones básicas matemáticas, además de otras funciones y herramientas menos habituales.

La importancia de mantener un alto grado de conocimiento en las utilidades que suministra este programa radica en la necesidad de automatizar y facilitar procesos, ya que al saber usar dichas herramientas correcta y adecuadamente, se simplifican tareas que son sumamente repetitivas y demandan grandes cantidades de tiempo ya que se realiza una y otra vez la misma acción.

Además de ello, la implementación este sistema resulta bastante económico en comparación con la adquisición de programas contables que realizan la mayor parte del ciclo contable. Para empresas de pequeño y mediano tamaño es importante considerar la relación beneficio costo, y en este caso, a un bajo costo se puede manejar adecuadamente diversas labores contables de forma fácil, ágil y sencilla, como lo ejemplificado en el tema de conciliaciones bancarias.

No obstante, lo anterior no resta importancia a la actualización tecnológica que rodea el mundo actual, pues se debe propender por estar al día en tendencias que permitan el mejor manejo y salvaguarda de la información contable, sin riesgo alguno de perder datos. Esto

último, hace alusión a las características mas actuales de los softwares contables, los cuales permiten el acceso a la información en la nube desde cualquier parte del mundo.

Por último, cabe resaltar que herramientas ofimáticas como Microsoft Excel son útiles para el desarrollo de cualquier tarea. Independientemente de contar con programas o software que realicen la mayor parte de la labor, se mantiene vigente y resulta irremplazable el análisis, calculo y procesamiento propio de información sin importar su tipo, lo que permite esclarecer que siempre será imprescindible la razonabilidad del ser humano como profesional.

“Una maquina puede hacer el trabajo de cincuenta hombres, pero ninguna maquina puede hacer el trabajo de un hombre extraordinario” -Albert Einstein.

6. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Aguilar, P, y Castro, N. (2020). Conciliación bancaria, una herramienta efectiva del control financiero aplicado a comercial Carmita. *Universidad Metropolitana*.
https://cidecuador.org/wp-content/uploads/congresos/2020/administracion2020/diapo/conciliacion-bancaria-una-herramienta-efectiva-del-control-financiero-aplicado-a-comercial-carmita_pablo-aguilar.pdf
- Avendaño Gil, C. (2019). Herramientas ofimáticas como recurso para el reporte de estados financieros bajo las niif. caso: MIPYMES del sector ganadero. *Universidad Cooperativa de Colombia*.
https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/6915/1/2019_herramientas_ofimaticas_reporte.pdf
- Balzan Gutiérrez, D. (2017). Automatización de las conciliaciones bancarias. *Institución Universitaria tecnológico de Antioquia*.
<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/172/AUTOMATIZACION%20DE%20LAS%20CONCILIACIONES%20BANCARIAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Briones, L. (s.f.). Programación de macros de Excel utilizando Visual Basic for Applications. <https://www.cartagena99.com/recursos/alumnos/apuntes/TEMA%206%20Programacion%20de%20Macros%20de%20Excel%20utilizando%20VBA.pdf>
- Canal Excel Negocios- Macros, plantillas y sistemas. *Conciliación bancaria automática macro Excel*. [Archivo de Video]. YouTube.
https://www.youtube.com/watch?v=GYgYFSP2_hQ
- Canal Keneth Accountant. *Como hacer una conciliación bancaria en tablas dinámicas*. [Archivo de Video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=NPVq-65NWzQ&t=311s>
- Elizalde Marí, L (2018). La utilidad financiera de la conciliación bancaria. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*.
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/utilidad-financiera-bancaria.html>
- Facultad de estudios a distancia. Aplicaciones de ofimática. *Universidad Militar Nueva Granada*. (s.f.)
http://virtual.umng.edu.co/distancia/ecosistema/ovas/ingenieria_industrial/sistemas_de_formation_industrial/unidad_3/DM.pdf
- Jurado Rodríguez, V. (2021). Implementación de herramientas ofimáticas como potencializador de capacidades del talento humano en la organización. *Universidad Jorge Tadeo Lozano*.

<https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/17659/Propuesta%20de%20grado.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rodríguez Rodríguez, J. M., & Daureo Campillo, M. J. (febrero de 2003). Sistemas de información: aspectos técnicos y legales.

<http://www.ual.es/~jmrodri/sistemasdeinformacion.pdf>