



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Análisis del procedimiento de las conciliaciones bancarias en una
Cooperativa de Arequipa, 2020

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE :
CONTADOR PÚBLICO

AUTORAS:

Delgado Zavala, Marielle Alexandra (ORCID:0000-0003-1043-0541)

Salcedo Sonco, Rosalía Katherin (ORCID: 0000-0003-1860-8025)

ASESOR(A):

Mg. Espinoza Gamboa Ericka Nelly (ORCID:0000-0002-5320-4694)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

FINANZAS

LIMA- PERÚ

2021

Dedicatoria

Dedicamos esta tesis principalmente a nuestros padres, por el amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes hemos logrado llegar hasta aquí y convertirnos en lo que somos. Ha sido el orgullo y el privilegio de ser sus hijas.

Agradecimiento

Agradecemos a nuestra asesora de tesis en la Universidad César Vallejo, por haber compartido sus conocimientos a lo largo de la preparación de nuestra tesis, quien ha guiado con su paciencia, y su rectitud como docente. Y un especial agradecimiento a la Cooperativa Kori, por su confianza al brindarnos información y hacer posible la realización de esta tesis.

Índice de contenidos

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Resumen	vi
Abstract	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	16
3.1. Tipo y Diseño de Investigación	16
3.2. Variables y Operacionalización	16
3.3. Población, muestra, muestreo	17
3.3.1 Población	17
3.3.3 Muestreo	17
3.4. Técnica e Instrumento Recolección de Datos	18
3.5. Procedimientos	18
3.6. Método de Análisis de Datos	19
3.7. Aspectos Éticos	19
IV. RESULTADOS	21
V. DISCUSIÓN	38
VI. CONCLUSIONES	42
VII. RECOMENDACIONES	44
REFERENCIAS	46
ANEXOS	

Índice de tablas

Tabla 1 <i>Detección del problema</i>	21
Tabla 2 <i>Comparación de información Octubre 2020</i>	23
Tabla 3 <i>Comparación de información Noviembre 2020</i>	25
Tabla 4 <i>Comparación de información Diciembre 2020</i>	28
Tabla 5 <i>Identificación de errores de la conciliación bancaria de Octubre 2020</i>	30
Tabla 6 <i>Identificación de errores de la conciliación bancaria de Noviembre 2020</i>	33
Tabla 7 <i>Identificación de errores de la conciliación bancaria de Diciembre 2020</i>	36
Tabla 8 <i>Matriz de Consistencia</i>	54
Tabla 9 <i>Matriz de operacionalización de variable</i>	55
Tabla 10 <i>Juicio de expertos</i>	62

Resumen

El estudio presente tuvo como finalidad analizar los procedimientos de las conciliaciones bancarias en una cooperativa de Arequipa – 2020. Para este fin, la metodología de la investigación es de enfoque cuantitativo, de tipo básica descriptiva, con diseño no experimental de corte transversal, con una muestra de 96 conciliaciones bancarias, la técnica empleada en la investigación fue el análisis documental aplicando el instrumento de la ficha análisis documental de las conciliaciones bancarias. Los resultados arrojaron que el análisis del procedimiento de la conciliación bancaria, en el departamento de contabilidad se visualiza que al 31 de diciembre del 2020 se estableció que el 17.57% de los movimientos bancarios, fueron identificados en la fecha, originado por la falta de la asignación del código personal a los cooperativistas para así evitar depósitos en cuentas diferentes a las denominadas cuentas recaudadoras, por lo que se concluye que para llegar a una conciliación bancaria, se debe subsanar las falencias detectadas en los procedimientos para obtener una mejor información y reportar a la gerencia los saldos reales del flujo de efectivo.

Palabras claves: conciliación bancaria, procedimiento y extractos bancarios

Abstract

The purpose of the present study was to analyze the procedures of bank reconciliations in a cooperative in Arequipa - 2020. For this purpose, the research methodology is of a quantitative approach, of a basic descriptive type, with a non-experimental cross-sectional design, with a sample of 96 bank reconciliations, the technique used in the research was the documentary analysis applying the instrument of the document analysis file of bank reconciliations. The results showed that the analysis of the bank reconciliation procedure, in the accounting department it is seen that as of December 31, 2020 it was established that 17.57% of the bank movements were identified on the date, originated by the lack of assignment of the personal code to cooperative members in order to avoid deposits in accounts other than the so-called collection accounts, so it is concluded that in order to reach a bank conciliation, the shortcomings detected in the procedures must be corrected to obtain better information and report to the manages actual cash flow balances.

Keywords: bank reconciliation, procedure and bank statements

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, las cooperativas se convirtieron en una alternativa viable para los emprendedores. Un claro ejemplar se refleja en el producto con el que se idéntica la Cooperativa Kori (SUMAQ WARMI), siendo un grupo de féminas luchadoras que día a día trabajan, para poder tener un negocio independiente, que las ayude en su crecimiento como pequeñas microempresarias. Asimismo, estas cooperativas surgen a fin de incrementar los recursos financieros, incluyendo el otorgamiento de crédito y la obtención de ahorros basados en la gestión del talento humano, tecnología crediticia y estrategias de desarrollo en el servicio financiero. Para poder alcanzar estos objetivos, es de vital importancia cubrir riesgos, como la estrategia de apertura de nuevos agentes en las localidades, de igual manera abrir nuevas cuentas para tener un mejor cobro con el fin de llegar a ubicaciones remotas, porque con una mayor tasa de crecimiento se necesitará que mejorar los sistemas de control interno, el mismo que nos permitirá monitorear la actividad registrada en los bancos para demostrar que la información es fehaciente y confiable, también nos ayudará a detectar contingencias y corregir errores con anticipación.

Tal como lo detalla el INEI, la estructura de la cooperativa, es actualmente una propuesta de organización de gran valor porque interviene en el mercado, aportando beneficios a los socios: facilitar la interrelación entre empresas y empresarios, de manera que favorece y promueve la justa competencia de las unidades económicas que la componen, para así reducir las barreras interpuestas.

En el ámbito Internacional Carvajal y Valencia (2019) en su investigación titulada: "La auditoría de gestión financiera aplicada a las conciliaciones bancarias, en el área Fon salud de la universidad de córdoba 2019-", el autor mencionó el objetivo de la tesis, siendo esta dar soluciones a los erróneos procedimientos en el área que ya se mencionó, de manera que se realiza una auditoría de gestión financiera donde se logró aplicar a las conciliaciones bancarias, dando como resultado la evidencia de falencias en las revisiones correspondientes a los cruces de información, desde este punto surgió el compromiso en la mejora de procesos,

la correcta toma de decisiones mediante prácticas de trabajo y hacer que el ciclo de información se lleve de una mejor manera.

En el ámbito nacional tenemos el estudio de Burgos, S. (2018), quien explica en su tesis denominada: “Conciliaciones Bancarias en la gestión administrativa del Área de Tesorería de la OEFA”, explicó que su objetivo fue la determinación de la relación que se dan en las conciliaciones bancarias realizadas a las cuentas corrientes del Organismo de Evaluación y Fiscalización Ambiental y su gestión administrativa en el área de tesorería, explica que aplicó la metodología de tipo básica, a nivel correlacional y enfoque cuantitativo. En esta investigación, la autora detalla la existencia de una relación positiva y relevante entre sus variables: las conciliaciones bancarias y la gestión administrativa del área de tesorería de dicha entidad, verificando su resultado con el coeficiente de correlación de Spearman, usando como sistema de la encuesta y como herramienta el cuestionario.

Las cooperativas necesitan un control en materia de conciliaciones, es por esta razón, una vez ya conocido las fuentes elaboradas por colegas, se logra comprender que las conciliaciones bancarias es una herramienta fundamental para en las empresas, asimismo, ayuda en la toma de decisiones con gerenciar para un mejor control e información fidedigna de los ingresos y egresos de las cuentas bancarias, el procedimiento de conciliar tiene que ser de manera ordenada ya que así podríamos detectar errores en depósitos, transferencias y/o cheques girados y pagados por el sistema financiero consignándose su numeración de forma errónea, siendo estos motivos de diferencias en saldos tanto bancos como sistemas contables ocasionando una información errónea, carencia de conocimiento del saldo y liquidez para cubrir nuestros gastos con terceros y si el uso del dinero es distribuido correctamente.

Se logra observar que en la Cooperativa Kori se encontraron contingencias en el procedimiento de las conciliaciones ya que no tienen tareas establecidas y no hay un orden al momento del registro contable– banco , ya que los saldos no son iguales a los del banco por temas de cheques no cobrados, depósitos no identificados, operaciones no registradas por error, entre otras que son reflejadas en los extractos bancarios, por lo mismo se vio en la necesidad de revisar si el proceso de conciliación es el correcto para obtener mejores resultados y si estos

están ayudando a tener una información precisa y confiable sobre la liquidez teniendo como principal problema:

¿Cuál es el correcto procedimiento de las conciliaciones bancarias en una cooperativa de Arequipa, 2020? Por consiguiente, tenemos los problemas específicos: ¿Cuál es el procedimiento de preparación de la información de las conciliaciones bancarias en una cooperativa de Arequipa, 2020?, ¿Cuál es el procedimiento de la comparación de información empresa-banco de las conciliaciones bancarias en una cooperativa de Arequipa, 2020? y ¿Cuáles son los errores en el procedimiento de las conciliaciones bancarias en una cooperativa de Arequipa 2020?

La investigación se justifica, en que habiéndose encontrado reparos al momento de conciliar como es el registro de cargos y abonos por cheques mal emitidos o los depósitos no realizados en las cuentas recaudadoras, así como también operaciones no registradas en el libro banco, pero si reflejadas en extractos bancarios, transferencias realizadas no registradas en sistemas contables, así como órdenes de pago no cobradas en las fechas programadas y siendo devueltas por los bancos. Lo que se busca con el estudio es realizar un procedimiento eficaz sobre las conciliaciones ya que estos se realizan manualmente e identificar los errores de los saldos bancarios en forma diaria para así tener un mejor manejo del efectivo.

El alcance se enfoca en que el efectivo es el recurso por el cual se logran obtener bienes o servicios. En la mayoría de casos el saldo del extracto bancario difiere con el saldo del sistema contable existiendo variaciones, en estos casos se pide tener una conciliación diaria de cada una de nuestras cuentas corrientes ya sean en bancos o cajas municipales, con esta medida se obtendría resultados confiables y esto aliviaría la carga de revisión que se tendría que hacer.

La conciliación bancaria no es un registro contable, viene a ser un proceso de comparación entre los movimientos registrados en los libros bancarios de la Cooperativa frente a los anotados en los estados de cuenta. Nuestro propósito de la investigación a realizar es: Analizar los procedimientos de las conciliaciones

bancarias en una cooperativa de Arequipa, 2020, de este modo se identificarán las falencias al momento de realizar dicho proceso.

II. MARCO TEÓRICO

Para la ejecución del marco conceptual de la investigación, se empleó estudios que guardan relación con el objeto de estudio, en el ámbito internacional tenemos a Torres (2019) en el estudio “Una mirada a la conciliación bancaria y control interno de la cuenta bancos desde la perspectiva de procedimientos de auditoría” de la Universidad Técnica de Machala, Ecuador, el objetivo de este estudio es estudiar examinar los registros contables del banco a través del banco. Procesos de conciliación y métodos de auditoría para estimar el riesgo presente en este componente y utilizar un enfoque descriptivo, ya que algunos autores destacan la importancia de La importancia del control interno dentro de una entidad y en la que se ha adoptado el enfoque de rendición de cuentas que se nos da es el resultado, que surge del desarrollo del proceso de conciliación entre el banco y sus instituciones financieras, el proceso de auditoría y evaluación. Como resultado, se extrajeron las siguientes conclusiones: La conciliación bancaria es una importante herramienta de control interno, al comparar los saldos del sistema con los saldos bancarios con el fin de tomar decisiones adecuadas con respecto al flujo de caja de una empresa.

Carvajal y Valencia (2019) en la investigación “Auditoría de gestión financiera aplicada a las conciliaciones bancaria, en el área Fon salud de la universidad de córdoba 2019-I” con un enfoque cuantitativo con el fin de dar soluciones a procedimientos imprecisos, en particular la conciliación bancaria, En el contexto antes mencionado, se cuenta con un control de gestión financiera que aplica a la conciliación bancaria y que verifica las actividades de los responsables de la conciliación bancaria, las deficiencias se han resaltado en las respectivas modificaciones de la información de los cruces y la auditoría realizada ha mostrado un compromiso con la mejora de los procesos, adoptando por tanto métodos que funcionen bien y haciendo que el ciclo de información funcione mejor.

Gutiérrez (2017) con la tesis “Apoyo al área financiera de cartera y conciliaciones bancarias de la empresa de servicios públicos del Gualiva S.A.S ESP”, en la cual el objetivo es analizar y depurar el portafolio, casos de investigación y estudios de usuarios para brindar a la entidad información confiable

sobre su cartera y políticas, el método empleado fue de carácter cualitativo, analizando la información recaudada y cuantitativo en donde la organización permite vislumbrar equívocos que no son fáciles de detectar, se concluyó que; al realizar un estudio de portafolio se encontró que los usuarios tenían sus carteras vencieron por más de 361 días y causan dificultades difíciles de recopilar, estándares desarrollados procedimientos de conciliación donde se reflejan las diferencias en los saldos entre bancos y sistemas y debido a deficiencias en el programa de contabilidad PRADMA.

Rodríguez (2016) en el estudio “Apoyo en las actividades relacionadas con las conciliaciones bancarias de las cuentas de los convenios interadministrativos suscritos por la universidad de Cundinamarca”, Universidad de Cundinamarca, para obtener el Título de Contador Público, con el objetivo de apoyar en las conciliaciones bancarias en las partidas de los convenios interadministrativos de la Universidad, con una pasantía llegando a poseer un control eficiente y eficaz que les permita realizar una mejor conciliación de cuentas, llegando a los resultados. En primer lugar, se proporcionó una base de control donde se mostrará el estado real de la partida contable el cual apoyaba a tomar una buena decisión.

Por último, en la investigación de Salgado (2017) “Los tipos de conciliaciones bancarias y su aplicación en las entidades comerciales y financieras del Ecuador” de la Universidad Técnica de Machala, tuvo como objetivo revisar los saldos al cierre de cada periodo, puesto que estos deben ser los mismo que los de la empresa y el banco, además de poder descubrir dónde está el error en el momento de la conciliación, se empleó el método de recolección de datos tanto en lo teórico como en la práctica. Se llegó a la conclusión, que al ejecutar una conciliación bancaria la empresa obtendrá un mejor control de las fluctuaciones que ocurren durante el mes, por lo que toda la información debe estar a la mano, como los extractos bancarios y el libro bancos donde se pueda constatar lo real con lo que se ha registrado. Tener todo esto registrado nos ayuda a tener una información fidedigna y a tomar decisiones.

Por otro lado, en el enfoque nacional, Encizo (2020) en su estudio “Conciliaciones bancarias y su impacto en la gestión de tesorería de la Empresa

Llama Gas SAC, 2018” con el objetivo de determinar en qué disposición las conciliaciones bancarias intervienen en la Gestión de Tesorería de la organización, el enfoque de estudio es cuantitativo, ya que utiliza el análisis estadístico para verificar la hipótesis, con la provisión de datos de los trabajadores de la organización, demostrando que efectuando las conciliaciones bancarias de forma eficiente, interviene de forma significativa en la gestión de tesorería. Para la evaluación de los resultados, por medio del coeficiente de correlación de Pearson (r), en donde $r = 0.633$, obteniendo un nivel de significancia bilateral de 0.000 que es menor al nivel de la investigación de 5% (0.05) y con un nivel de confianza de 95%.

Alejo (2017) en la investigación “Efecto de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, Sede Moquegua, 2015-2016” con el objetivo de denotar la consecuencia que genera los rangos promedios de las desigualdades de las conciliaciones bancarias en referencia a la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones de la sede Moquegua durante de los períodos 2015 - 2016, el método de investigación es no experimental no descriptivo ya que se empleó las conciliaciones bancarias y documentos de la organización, para analizarlas, por medio de los métodos de inducción y deducción, y cotejando la hipótesis general con la prueba Kruskal-Wallis. Obteniendo como resultado que los rangos promedios de las desigualdades en las conciliaciones bancarias tienen un efecto de alcance significativo en la gestión financiera, puesto que la prueba de KruskalWallis, expresado por el chi-cuadrado (X^2) es igual a 34.6266 0.05.

Burgos (2018), sustenta en la tesis “Conciliaciones Bancarias en la gestión administrativa del Área de Tesorería del OEFA”, tiene por objetivo determinar la relación que se da en las conciliaciones bancarias efectuadas a las partidas corrientes del Organismo de Evaluación y Fiscalización Ambiental y de la gestión administrativa, en el área de tesorería, la metodología empleada es básica, con nivel correlacional y un enfoque cuantitativo. Llegando a la conclusión, que sí existe una relación positiva y valiosa entre las conciliaciones bancarias y la gestión administrativa del área de tesorería de la organización, comprobando su resultado

con el coeficiente de correlación de Spearman, empleando la técnica de la encuesta e instrumento el cuestionario.

Mamani (2016) en la investigación “Normas de control interno en el área de tesorería de la municipalidad distrital de Asillo provincia de Azángaro región Puno periodo 2013-2014”, tiene como objetivo determinar la incidencia del control interno en las actividades ejecutadas en el área de tesorería de la municipalidad distrital de Asillo, se hizo uso de un cuestionario de 26 incógnitas relacionadas a las normas de control interno, empleando como muestra al personal del área de tesorería, siendo una investigación no experimental de nivel descriptiva – explicativa; teniendo como resultados que se evidenció un regular cumplimiento de las normas de control interno; un 33% realizó con las conciliaciones bancarias, 20% se desempeñó en el manejo de custodia de fondos de valores, 30% cumplió con el uso de sello restrictivo para documentos cancelados por tesorería y el 50% hizo empleo de fondos para pagos en efectivo y/o fondo fijo, llegando a la síntesis que no se cumplió de forma conveniente con las normas establecidas, además que no se hicieron cargo de uno de los principios aplicables al sistema de control interno, del cual es el autocontrol, y asimismo no se delimitó una política de control interno en base a las normas de control interno.

Otero (2019) en el estudio titulado “El control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra–2017”, tiene como objetivo determinar la relación entre el control interno financiero y la conciliación bancaria, concluyendo que existe una relación positiva entre las conciliaciones bancarias y el control interno en la entidad. Este estudio es de tipo básico, diseño no experimental de nivel descriptivo-correlacional, haciendo uso del instrumento de encuesta; aplicado a 30 colaboradores de la empresa Simmtelp Comunicaciones SAC; y empleando para la contrastación de las hipótesis, la prueba Rho Spearman.

Para los enfoques conceptuales de las variables, se acudió a diversas teorías para la definición de la variable conciliación bancaria. Bragg, S. (2021), sustenta que la conciliación bancaria es el paso de ingresar el saldo en el registro de una empresa con la información correspondiente en el extracto bancario. Debe tener

un registro de todas las transacciones bancarias para verificar todas las salidas y entradas para saber con cuanto de dinero está disponible y tener control de sus fondos. Se puede decir que la conciliación bancaria juega un papel importante en la empresa, porque si se hace correctamente, nos permitirá encontrar brechas rápidamente y poder tomar decisiones oportunas.

Sunarya, P.; Nurhaeni, T., y Haris, H. (2017), sustenta que la conciliación bancaria implica el emparejamiento financiero entre la información de la cuenta bancaria y los estados financieros es necesaria e importante porque le permite conocer si los saldos de las partidas concuerdan o no con los saldos contables.

Asimismo, River. O. (2019), nos manifiesta que es una información que se brinda durante la elaboración del proceso metódico, en la cual se analizan y verifican los registros contables de una empresa en base a los estados de cuenta ya sean de ahorro o cuenta corriente de un banco, determinando las posibles discrepancias y finaliza con la aprobación del cruce de cuenta, bajo el determinado análisis preciso de consistencia y respaldo por parte de una misma cuenta.

Para la conciliación bancaria se recomienda, verificar primero el saldo del día anterior y es el mismo saldo inicial ya que por temas podrían ver operaciones que no fueron reflejadas durante el cuadro, así nos podemos dar cuenta si este ha variado y podemos corregir con anticipación y no afecte al mes. Tener una conciliación diaria ayuda a la empresa a tener control de sus gastos ya que, el banco también puede equivocarse en la digitación de algunas de nuestras operaciones y se puede informar con tiempo para que este sea corregido.

Como primer punto la empresa registra todos los movimientos en el sistema contable con ayuda del extracto bancario que se extrae diariamente de la plataforma de la entidad financiera (entradas y salidas de efectivo).

Como punto dos se realiza una validación en la que se verifican y constatan todos los movimientos que la empresa ha tenido con el banco y se confirma si coinciden o no y si hay alguna diferencia cuál fue la causa y motivo la diferencia.

Para la preparación de la información en la conciliación bancaria se requieren documentos que nos permitirán iniciar en con el proceso, ya que con ellos obtendremos los datos a comparar y son los siguientes:

El primer documento a mencionar es el extracto bancario, que según la Revista portafolios (2018), es el documento donde se registran los movimientos de las personas ya sean ahorros o cuentas corrientes en el que se detalla el manejo que se le dio en cada mes y si estos coinciden con nuestras operaciones diarias, también nos ayudara a tener un mejor control de nuestros gastos y cuanto de efectivo contamos.

Muchas veces no se le da mucha importancia a este documento ya que se suele confiar en lo que nos demuestra cada operación, pero muchas veces este refleja si estamos pagando un interés elevado al que nos plantearon en su momento esto podría ser con una tarjeta de crédito la cual muchas personas la utilizan sin saber cuánto de mantenimiento nos cobran por cada compra.

Como segundo documento están los registros contables, que para estudio Auditors y advisors (2020) son como las anotaciones de las operaciones de una empresa, lo que permitirá reconocer pertinentemente la postura financiera que atraviesa. Lo importante de contar con estos registros es que son utilizados para requerimientos fiscales, tributarios y financieros. Es por ello que se aconseja llevar una adecuada ejecución de estas actividades ya que suman al desarrollo y a la firmeza de cada empresa.

Se recalca que los registros contables son el espejo de los asientos diarios y operaciones de contabilidad, que muestran los movimientos contables de una empresa, es por ello que se deben conservar durante varios años, para que entidades externas puedan fiscalizar y revisar que los estados financieros resultantes de ellos sean exactos.

Otra información que debe ser revisada para preparar la información y empezar con una conciliación es aquella que reflejan los Saldos del sistema contable y saldos bancarios. El Diario Gestión (2019) nos indica que el saldo contable es aquel monto que muestra todos los abonos y cargos que mantenemos

en nuestra cuenta contable, incluso el dinero que no puedes usar inmediatamente. Al contrario, el saldo bancario es aquel monto que se encuentra disponible por lo que el banco debería brindártelo en ese momento. De igual forma Westreicher.G (2020) explica que el saldo bancario se resume entre las salidas y entradas de dinero de una entidad bancaria, así se puede obtener un resultado a favor del titular o de la entidad financiera. Los saldos bancarios pueden ser detallados de la siguiente manera:

- Saldo deudor: Las salidas son mayores a las entradas (negativo).
- Saldo acreedor: Las entradas son mayores a las salidas (positivo).
- Saldo Cero: las entradas y las salidas son iguales (cero).

Algunas situaciones que pueden generar diferencias en saldos:

- Error en la digitación por parte de la empresa al momento de registrar sus operaciones financieras

- Error por parte de la entidad al momento de ingresar una determinada operación.

- Ausencia de verificación de información financiera por parte de la entidad, de notas débito y crédito; es habitual que a fin de mes la empresa registre montos como intereses ganados que al momento de realizar la conciliación no se encuentren por temas de días no laborables (sábados y domingos) esto jala la diferencia de un día para el otro.

- Presencia de cheques que el banco reconoció en su información financiera al momento de realizar el giro, pero estos no han sido cobrados por cliente.

- Operaciones efectuadas por los clientes a la cuenta bancaria, pero que no estaban visualizadas en la contabilidad de la empresa, pues dicho monto no fue notificado.

Después de haber preparado la información de los documentos, se procede a registrar los datos, tanto de los registros contables y los extractos bancarios, estos datos a registrar son los siguientes.

Los depósitos, para Méndez, D (2019) son aquellas operaciones financieras en la que una entidad se ofrece a guardar el dinero de un cliente de manera

temporal y pasado un tiempo se le devuelve al cliente con los intereses que género. De la misma manera, el Corpórea Finance Institute. (2020), indica que los depósitos son el dinero transferido por los inversores a cuentas corrientes o cuentas de ahorro en cooperativas de crédito o bancos. Aquí, el dinero transferido aún forma parte de quien depositó originalmente el dinero, y dicha entidad es elegible para transferir el fondo a la contabilización de otra entidad, retirar cualquier cantidad de los fondos en cualquier instante y / o utilizar el fondo para mercar productos y servicios.

Los cheques de pago son un título valor conforme al artículo 712 del Código de Comercio; documento aprobado por una entidad financiera que le permite al cliente que lo recibe cobrar un dinero que se encuentra depositado en alguna cuenta bancaria. Dhanawade, A., Drode, A., Johnson, G., Rao, A. y Upadhya, S. (2020) nos dicen que los cheques se aplican extensamente para transacciones financieras en numerosas empresas. El proceso de verificación clásico continuamente incluirá la fecha, la firma, la información legal y el pago escrito en los cheques. Asimismo, para Lamssaoui, S., & Benaboud, H. (2019) los cheques bancarios son usados alrededor del mundo para las transacciones financieras que realizan tanto las personas como las empresas.

A. Thomas, E. Jeridi, B. K. Sharma, V. P. Mishra, M. A. Shamsi and M. A. Khalloufi (2018). Detalla que los cheques bancarios son acuerdos en general por la ley de una manera diferente de los cheques normales. Aun cuando varias personas piensan que los cheques bancarios son igual al dinero, hay ciertas pautas en las que no se puede costear un cheque bancario. Las propiedades de estabilidad más frecuentes encontradas en un cheque bancario son: Verificar el diseño, el color, sus magnitudes, la uniformidad del papel, la estructura del documento, las muestras de agua, las propiedades de la luz ultravioleta, la imagen grabada y otros aspectos peculiares.

En cuanto a las órdenes de pago, Rodés, A. (2017) nos indica que son un pago directo que efectúa el comprador a su banco para que entregue una determinada cantidad al beneficiario de la orden de pago, su proceso de transferencia es rápida ya que se puede hacer efectiva en cualquier momento en el

banco en el cual fue emitido, su nivel de seguridad es alto ya que es iniciativa del importador y este lo puede anular en el momento que crea conveniente si es que algún dato no correspondería, la orden tiene datos específicos del cliente como los datos completos y el documento de identidad.

Según Marín, E, L. (2018), las transferencias bancarias son las realizadas a proveedores y empleados, también pueden ser a cuentas de clientes o proveedores. Classic Documentation (2021), las define como término general que se utiliza para referirse a varias transacciones de dinero, como pagos en efectivo, pagos por giro postal y a bancos locales. Es la forma de pago sin efectivo más popular para los consumidores en la mayoría de los países de la Unión Europea y la región de Asia Pacífico.

Una vez comparados los registros de los datos obtenidos de los documentos ya mencionados, se procede a visualizar los posibles errores que pueden ser cometidos en una conciliación bancaria como aquellos registros que pueden ser cometidos por la empresa en su registro contable o ya sea por la entidad bancaria. Los errores frecuentes que se pueden hallar en una conciliación bancaria son las siguientes:

Las transacciones registradas por el Banco, pero no registradas por la entidad, como por ejemplo aquellos montos que están en un extracto bancario, pero no son registradas en el registro contable. Como, por ejemplo: Las Comisiones bancarias, donde Marín, E, L. (2018) las define como cantidades de dinero que cobra el banco por las transacciones que realiza la empresa, este cobro puede ser de manera mensual, el porcentaje varía de acuerdo a la entidad bancaria donde se tenga la cuenta bancaria. Otro monto que se puede visualizar en el extracto bancario son los intereses bancarios, también Marín, E, L. (2018), nos indica que estos son aquellas cantidades de dinero que el banco le cobra a la empresa sobre algún préstamo que la empresa adquirió, el porcentaje de la tasa de interés es de acuerdo a la entidad bancaria y las condiciones del préstamo. O estos intereses también pueden ser aplicados por algunos movimientos que la empresa realice.

Por otro lado, existen transacciones registradas por la entidad, pero no registradas aun por el Banco que son aquellos montos que son registrados en el sistema contable de la entidad pero que aún no se visualizan en el extracto de la cuenta bancaria. Pueden ser: Los depósitos en tránsito, Mc Bride, C. (2017) los define como el monto reconocido por la empresa, pero aún no registrado en los libros bancarios, esto sucede cuando tenemos depósitos registrados el último día del mes, es viable que el banco no los registre hasta a partir del principio del mes siguiente, lo cual provoca que falten estos ingresos de dinero. Los depósitos sin identificar, también pueden provocar error ya que son esos depósitos que están en una cuenta bancaria, pero no se sabe a quién pertenece. Con esta etiqueta se podrá ingresar un asiento con la descripción de depósito sin identificar para tener en cuenta si más adelante algún cliente lo podrá reconocer y así mismo hacer valido si cuenta con el voucher. Por otro lado, también están los cheques en tránsito que, para Cajas L, D. N. (2017) son aquellos cheques emitidos por la entidad que se registraron en el sistema contable, no obstante, no se acreditaron en el banco, por lo tanto, estos no aparecen en los movimientos de la cuenta bancaria. Los cheques en tránsito no figuraran en el estado de cuenta emitido por la institución ya que este no llego aun ser cobrado en le entidad, pero ello deberá estar conciliado en la contabilidad ya que debe figurar la emisión en el sistema y considerar ese dinero al momento de cuadrar nuestro efectivo ya que será cobrado en cualquier momento.

Espinoza V, L. M. (2017). Indica que debido a aquellos errores u omisiones que se cometen en los registros contables y que se reflejan en los extractos bancarios se necesitan realizar asientos de ajuste, definidos como el asiento para corregir los errores, reflejando las modificaciones en los saldos contables. Al igual que Otero M, X. W. (2019), nos indica que, una vez realizada la conciliación bancaria, se efectúa los ajustes en el libro bancos de la entidad, donde se mostrará reflejado en el libro mayor la cuenta con el saldo total que ha sido obtenido. Los asientos de ajuste se tienen que realizar en las fechas de la contabilización de aquellos registros contables. Por lo tanto, los ajustes bancarios se realizan, después de haber hecho las comparaciones de las cuentas en los libros contables

y los extractos bancarios, para corregir aquellos errores que no permiten que los saldos sean iguales.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y Diseño de Investigación

La presente investigación es aplicada. En donde, Ñaupas, P., Valdivia, D., Palacios, V., Romero, D. (2018) manifiesta que una investigación es básica porque emplea de soporte a la búsqueda aplicada o tecnológica; y esencial porque es notable para la riqueza de la ciencia. Debido que, fundamentalmente en los hallazgos tecnológicos de la investigación básica, se ocupó el proceso de enlace entre la teoría y el producto.

Como diseño de investigación, Davis, I. (2018), explica que suele ser descriptiva o correlacional, por ello describe un contexto o un entorno naturalmente tal, o una semejanza entre dos o más variables sin ningún corte del experto. Indicando de esta manera que el diseño descriptivo no manipula ninguna variable, ni asigna participantes al azar al conjunto de procedimientos. Asimismo, nos indica que el estudio de investigación de corte transversal se aplica a aquellas investigaciones en las que se observa y analiza datos de la variable en un periodo de tiempo definido

Por lo tanto, el diseño que se aplicó a esta investigación de enfoque cuantitativo es no experimental de corte transversal, porque no se manipuló la variable, ya que solo observamos fenómenos y los analizamos en el año 2020.

3.2. Variables y Operacionalización

Kaliyadan, F., y Kulkarni, V. (2019). sustenta que una variable es una propiedad de una muestra o población que es única y puede variar parcial o completamente de otro elemento del mismo estudio o de la misma población.

La presente investigación, tiene como variable de estudio a la conciliación bancaria. Ruiz, Ainhoa (2016), considera que es una herramienta importante para una empresa porque permite comparar información entre el registro contable y los extractos bancarios, luego analizar las discrepancias e identificar y ver si coinciden con el error de registro de la organización o la información del banco y con el proceder a la corrección.

3.3. Población, muestra, muestreo

3.3.1 Población

La Cooperativa Kori, situada en Arequipa, dispone de 8 cuentas bancarias, originándose 2880 conciliaciones, es por ello que la población, debe abarcar los 12 meses del año, comprendiendo de Enero - Diciembre de 2020. Para la elaboración de la investigación fue necesaria la totalidad de los documentos requeridos con el fin de cumplir con el propósito de la tesis. La cantidad de conciliaciones bancarias se distribuyen del siguiente modo.

- Criterio de Inclusión: Conciliaciones Bancarias que presentan errores significativos

- Criterio de Exclusión: Conciliaciones Bancarias que presentan una diferencia cero y/o no presentan contingencias significativas.

3.3.2 Muestra

La muestra se determinó aplicando la técnica del muestreo no probabilístico por conveniencia, en donde se seleccionó lo siguiente:

- Conciliaciones bancarias del último trimestre del periodo 2020

- Registros Contables de Bancos, que presentan diferencias ante lo fidedigno del saldo revelado en los estados de cuenta.

La muestra del estudio fue seleccionada por conveniencia y exclusión, dado que se han excluido los meses donde las conciliaciones muestran cero diferencias o contingencias mínimas.

3.3.3 Muestreo

Sharma, G. (2017), señala que el muestreo hace referencia a una técnica, en la que un investigador trabaja para seleccionar en un número ordenado de componentes peculiares de una población. Por medio de ello, se podrá determinar la muestra.

Para el estudio, se empleó el muestreo por conveniencia, Otzen, T y Manterola, C. (2017), sostienen que este muestreo se basa en seleccionar aquellos elementos que se acepta en el criterio de inclusión.

La determinación de la muestra se dio aplicando la técnica del muestreo no probabilístico por conveniencia, siendo estos los estados de cuenta del último trimestre del año 2020.

El muestreo es no probabilístico, por conveniencia, debido a la selección de registros contables de bancos que presentan contingencias frente a la fehaciencia del saldo reflejado en los estados de cuenta.

3.4. Técnica e Instrumento Recolección de Datos

En referencia a la técnica empleada fue el análisis documental y la entrevista. Al aplicar la ficha de análisis documental se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos, las cuales permitieron formular los resultados y las conclusiones.

El análisis documental entonces permite dar un tratamiento profundo a las teorías y postulados, significativa para la extracción de información y la descripción crítica que contribuye a estructurar y en este caso a fundamentar la postura favorable de la gestión del conocimiento para la cultura de la investigación, desde las conexiones que se generan entre dos campos. Gamboa B, L. (2016).

El procesamiento de datos será automatizado por medios informáticos. En ese sentido, se aplicará Excel, por sus potentes recursos gráficos y funciones específicas, que permiten el ordenamiento de datos, facilita los análisis descriptivos e inferenciales de la variable.

3.5. Procedimientos

En el presente estudio, el primer procedimiento ejecutado fue la búsqueda de la problemática a estudiar, solicitando el permiso de la cooperativa, con el fin de que nos permita recopilar la información que se presentó mediante la presentación

de una carta de autorización para obtener toda la información. La solicitud fue enviada al gerente general, una vez firmada, fue cedida al departamento legal debido a que cualquier autorización o solicitud de información debe ser confirmada por el área legal para evitar fallas posteriores, también se entregó al departamento de recursos humanos para adjuntar al expediente del empleado. Seguidamente, se procedió a la realización de la investigación, siguiendo los instrumentos para una buena redacción. Por último, en la etapa de resultados, se verificó el análisis documental proporcionado por la cooperativa para la recolección de datos que requirieron los extractos bancarios, mediante el análisis de cada registro, del libro bancos de Octubre, Noviembre y Diciembre del 2020.

3.6. Método de Análisis de Datos

Para Castro, E. (2019) es la semejanza de las estadísticas o porcentajes, dependiendo del tipo de nuestra variable y si existe una diferencia estadística entre lo planteado, se procede a determinar la correlación entre las variables.

El método utilizado es el analítico, ya que se va a estudiar un hecho separando sus elementos que la conforman, con el fin de determinar su importancia, y explicar adecuadamente el objeto de estudio.

De acuerdo con lo mencionado por Barquet (2019) el método analítico se define como aquel que se fundamenta en la desintegración de un todo, descomponiéndose en partes o componentes para observar su naturaleza, causas y efectos, lo que permitirá explicar adecuadamente el objeto de estudio.

3.7. Aspectos Éticos

Bulgaru, M. (2018). Se asocia con el bien de las interrelaciones entre especialistas en el marco de la actividad profesional. El artículo expone la esencia de la ética profesional como elemento fundamental en el triunfo y la calidad de los servicios prestados por especialistas en varios campos.

Para el trabajo de investigación que se desarrolló, se solicitó la autorización de la Cooperativa para tener la información necesaria, siempre teniendo presente la palabra MAS que son los valores de la empresa (moral, actitud y sudor), siendo

responsables con la información que se nos confió. A continuación en el trabajo de investigación, se realizó respetando los lineamientos y criterios plasmados en el Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo, así como los cambios planteados por la Resolución de Consejo Universitario N° 0126-2017/UCV, por lo que nos muestra que en la investigación se cumplió con los principios señalados; respeto por las personas en su integridad y autonomía, búsqueda de bienestar, justicia, honestidad, rigor científico, competencia profesional, científica y responsabilidad, respetando las fuentes de cada información citando de forma correcta al estilo APA.

IV. RESULTADOS

La cooperativa KORI, inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito y supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros, no puede solicitar recursos al público, Las Cooperativas de Ahorro y Crédito no Autorizadas a obtener recursos del público (COOPAC) son uno de los medios más antiguos de la Cooperación Social en el Perú, en donde su importancia para el desarrollo económico y la inclusión financiera en nuestro país es innegable, sobre todo en zonas remotas y vulnerables del Perú.

Para el presente estudio, se tuvo como resultados lo siguiente:

4.1. Análisis del Procedimiento de la Conciliación Bancaria

Al realizar el análisis documentario se obtuvo información de la fecha y número de operación para cotejar con los extractos bancarios y así poder obtener información detallada de la conciliación bancaria.

Tabla 1

Detección del problema

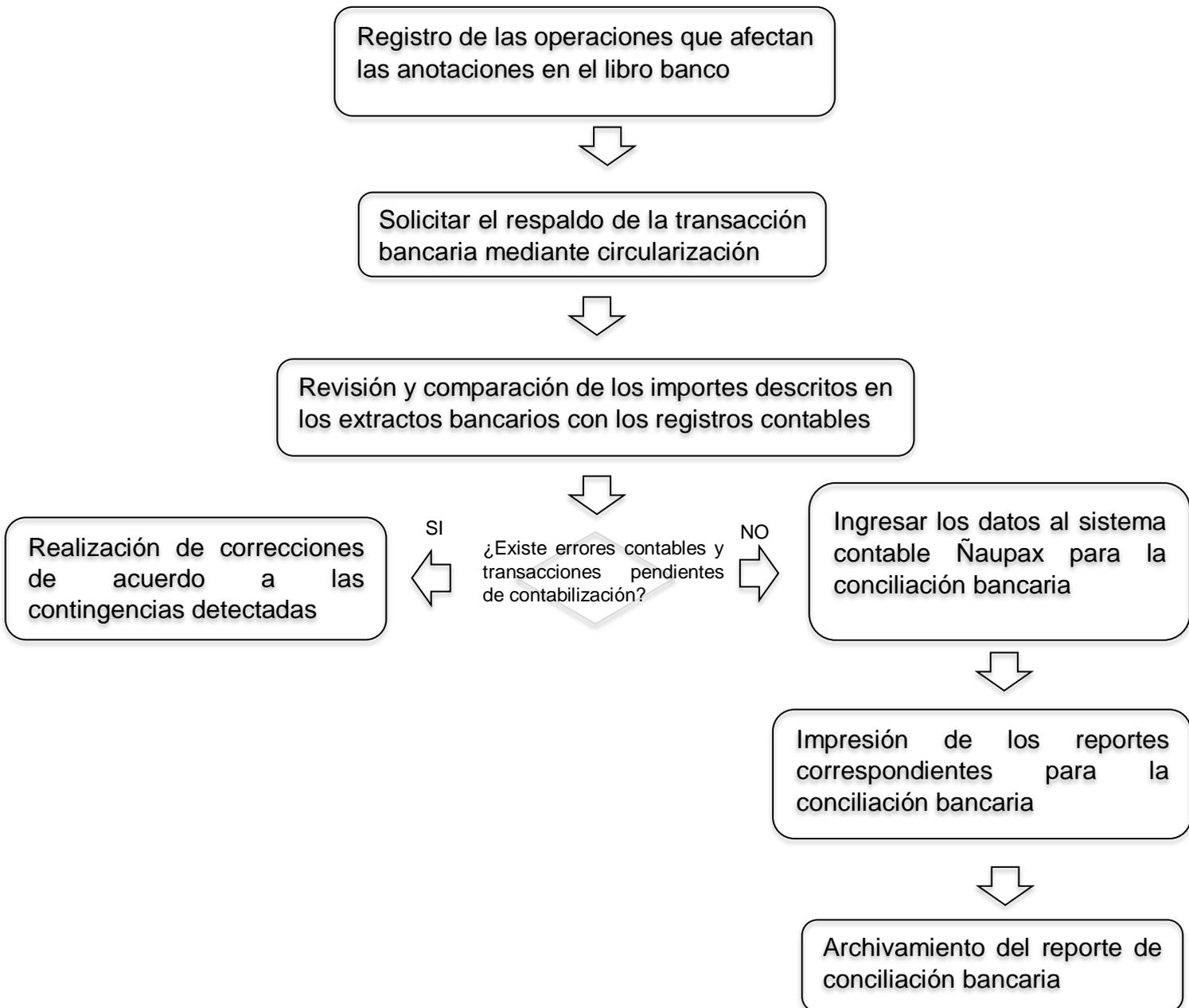
Entrevista al Contador	Observación	Detección de Errores
¿Son entregados en el tiempo oportuno, los extractos bancarios? Por política de la empresa, se tiene que obtener el extracto bancario al final del día de la base de datos de la entidad financiera.	Se observó que las conciliaciones no son reconocidas, generando diferencias entre el saldo contable y los extractos bancarios.	La falta del procedimiento adecuado para la conciliación bancaria distorsiona el saldo contable.
¿Cómo se encuentran los registros contables diariamente? Para mantener un buen control, estos se realizan de forma diaria y se anotan en los libros contables.		

Fuente: Elaboración propia

4.2. Análisis de Preparación de la información de la conciliación bancaria

Figura 1

Procedimiento de la elaboración de las conciliaciones bancarias



Nota: Flujo de Información para el procedimiento de la conciliación bancaria realizada por el área de contabilidad.

4.3. Análisis de Comparación de información empresa-banco de la conciliación bancaria

Tabla 2

Comparación de información Octubre 2020

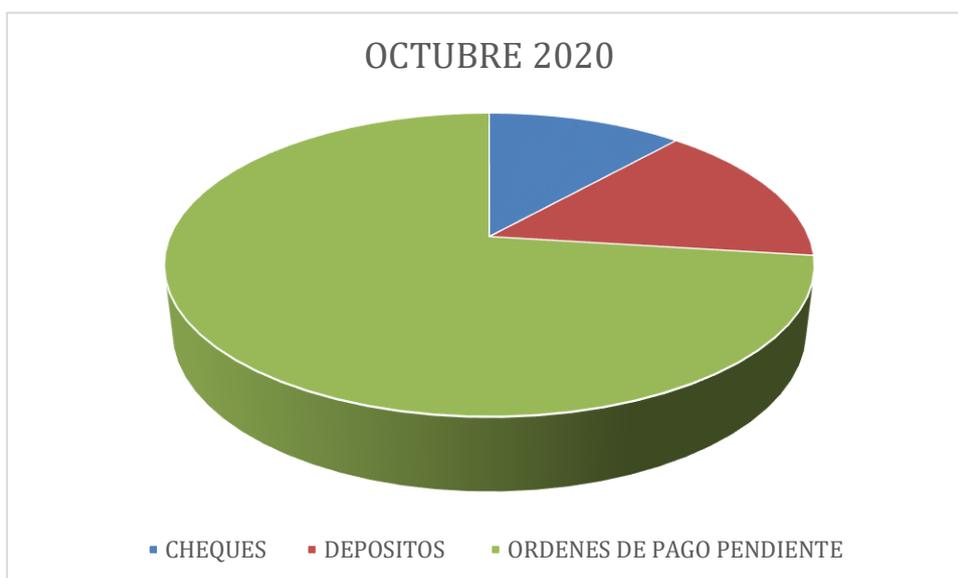
Periodo	Saldo según Banco	Saldo según Sistema Contable	Diferencia
Al 01/10/2020	21177.29	-13,559.39	7,617.90
Al 02/10/2020	314,827.09	274,090.41	40,736.68
Al 03/10/2020	315004.64	274267.96	40,736.68
Al 04/10/2020	315004.64	274267.96	40,736.68
Al 05/10/2020	155120.62	126485.94	28,634.68
Al 06/10/2020	142466.32	114831.64	27,634.68
Al 07/10/2020	151,766.02	125031.34	26,734.68
Al 08/10/2020	468,237.71	415479.03	52,758.68
Al 09/10/2020	432,464.32	403705.64	28,758.68
Al 10/10/2020	432484.32	403705.64	28,778.68
Al 11/10/2020	432484.32	403705.64	28,778.68
Al 12/10/2020	399524.07	366745.39	32778.68
Al 13/10/2020	335025.12	295139.55	39,885.57
Al 14/10/2020	253121.47	213435.9	39,685.57
Al 15/10/2020	462978.42	439692.85	23,285.57
Al 16/10/2020	394816.67	371347.1	23,469.57
Al 17/10/2020	394863.67	371347.1	23,516.57
Al 18/10/2020	394863.67	371347.1	23,516.57
Al 19/10/2020	394668.17	353328.3	41,339.87
Al 20/10/2020	568931.52	518890.65	50,040.87
Al 21/10/2020	557181.93	519741.06	37,440.87

Al 22/10/2020	550205.45	457959.58	92,245.87
Al 23/10/2020	294286.15	248625.28	45,660.87
Al 24/10/2020	294458.15	248625.28	45,832.87
Al 25/10/2020	294458.15	248625.28	45,832.87
Al 26/10/2020	247050.63	203017.76	44,032.87
Al 27/10/2020	227422.53	200989.66	26,432.87
Al 28/10/2020	188664.98	150132.11	38,532.87
Al 29/10/2020	506261.75	467483.58	38,778.17
Al 30/10/2020	337583.01	308655.98	28,927.03
Al 31/10/2020	338,731.01	308,310.98	30,420.03
	Oct-20		1,123,562.73

Interpretación: En esta tabla podemos ver las comparaciones empresa-banco en el mes de Octubre del año 2020, ascendiente a un monto de S/. 30,420.03.

Figura 2

Distribución Porcentual de las diferencias de octubre 2020



Interpretación. En la figura 2, se analiza que del 100%, que el resultado de la diferencia banco-empresa al 31 de Octubre del 2020, son representados por un 12% en cheques pendientes por un monto de S/ 3527.25, asimismo, los depósitos representan un 15% reflejando un saldo de S/ 4686.68 como depósitos sin identificar, finalmente un 73.00% resultando un S/. 22,206.10 para órdenes de pago.

Tabla 3

Comparación de información Noviembre 2020

Periodo	Saldo según Banco	Saldo según Sistema Contable	Diferencia
Al 01/11/2020	338,731.01	315,496.98	23,234.03
Al 02/11/2020	336,429.91	315,290.88	21,139.03
Al 03/11/2020	323669.41	303530.38	20,139.03
Al 04/11/2020	307747.46	287390.93	20,356.53

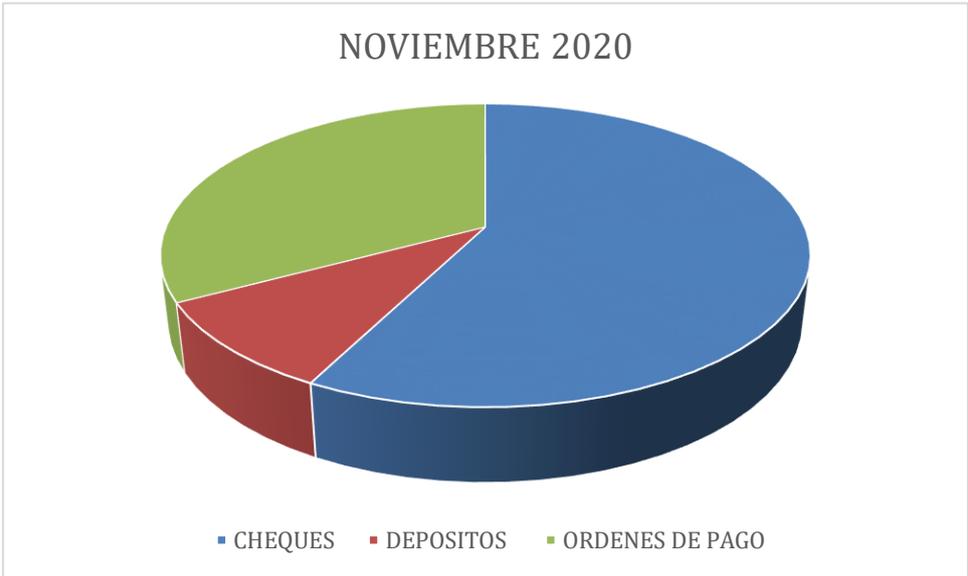
AI	05/11/2020	324144.36	255073.03	69,071.33
AI	06/11/2020	212689.59	173918.26	38,771.33
AI	07/11/2020	213,006.59	174235.26	38,771.33
AI	08/11/2020	213,006.59	174235.26	38,771.33
AI	09/11/2020	180,740.64	134669.31	46,071.33
AI	10/11/2020	446489.42	372518.09	73,971.33
AI	11/11/2020	405039.42	304368.09	100,671.33
AI	12/11/2020	263858.37	153387.04	110,471.33
AI	13/11/2020	177601.97	117127.64	60,474.33
AI	14/11/2020	180916.97	120442.64	60,474.33
AI	15/11/2020	180916.97	120442.64	60,474.33
AI	16/11/2020	480897.76	418595.43	62,302.33
AI	17/11/2020	392783.93	360708.7	32,075.23
AI	18/11/2020	300103.56	247006.07	53,097.33
AI	19/11/2020	280897.4	239500.07	41,397.33
AI	20/11/2020	197797.4	149800.07	47,997.33
AI	21/11/2020	198542.4	150445.07	48,097.33
AI	22/11/2020	198542.4	150445.07	48,097.33
AI	23/11/2020	467869.97	425921.14	41,948.83
AI	24/11/2020	322375.32	266926.49	55,448.83
AI	25/11/2020	221310.7	179961.87	41,348.83
AI	26/11/2020	468400.75	410851.92	57,548.83
AI	27/11/2020	313264.45	110935.62	202,328.83
AI	28/11/2020	313299.45	110935.62	202,363.83
AI	29/11/2020	313299.45	110935.62	202,363.83
AI	30/11/2020	197987.86	138154.32	59,833.54

Diferencias Noviembre 2020	1,979,111.81
-------------------------------	--------------

Interpretación: En esta tabla podemos ver las comparaciones empresa-banco en el mes de noviembre del año 2020, ascendiente a un monto de S/. 59,833.54.

Figura 3

Distribución Porcentual de las diferencias de Noviembre 2020



Interpretación. En la figura 3, se analiza que del 100%, que el resultado de la diferencia banco-empresa al 30 de noviembre del 2020, son representados por un 58% en cheques por un monto de S/ 34,427.25, asimismo, los depósitos representan un 10% reflejando un saldo de S/ 5,699.51 como depósitos sin identificar, finalmente un 33% resultando un S/. 19,706.78 para órdenes de pago.

Tabla 4*Comparación de información Diciembre 2020*

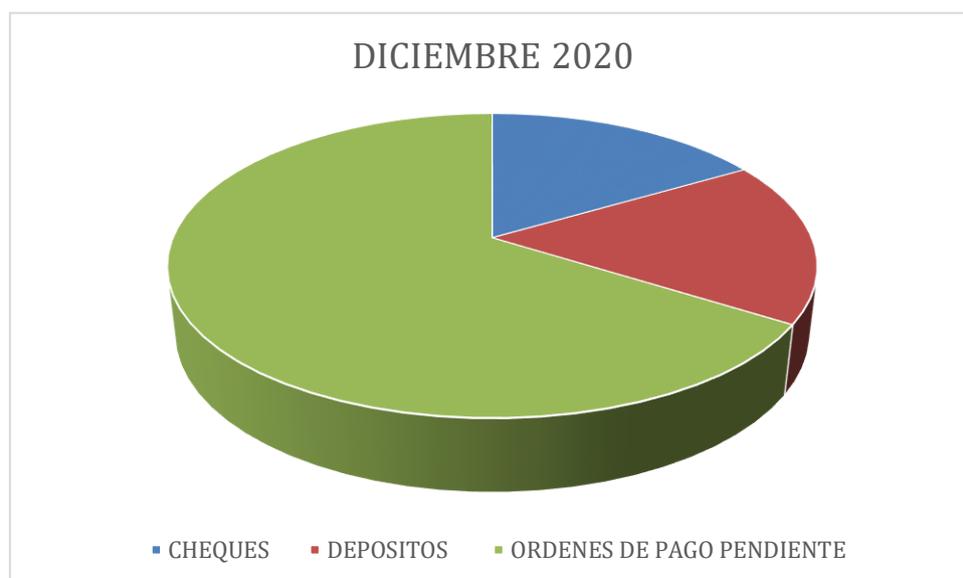
	Periodo	Saldo según Banco	Saldo según Sistema Contable	Diferencia
Al	01/12/2020	170,920.41	147,553.88	23,366.53
Al	02/12/2020	152,084.16	126,575.63	25,508.53
Al	03/12/2020	460268.93	415260.4	45,008.53
Al	04/12/2020	425944.78	391126.25	34,818.53
Al	05/12/2020	426121.08	391202.55	34,918.53
Al	06/12/2020	426121.08	391202.55	34,918.53
Al	07/12/2020	415,371.68	386745.65	28,626.03
Al	08/12/2020	415,371.68	386745.65	28,626.03
Al	09/12/2020	392,558.38	370728.35	21,830.03
Al	10/12/2020	389725.28	356352.25	33,373.03
Al	11/12/2020	384049.33	349376.3	34,673.03
Al	12/12/2020	384049.33	349376.3	34,673.03
Al	13/12/2020	384049.33	349376.3	34,673.03
Al	14/12/2020	387273.38	280690.35	106,583.03
Al	15/12/2020	285314.33	190571.97	94,742.36
Al	16/12/2020	479126.85	369301.72	109,825.13
Al	17/12/2020	341544.05	250901.48	90,642.57
Al	18/12/2020	232597.61	159762.48	72,835.13
Al	19/12/2020	232698.11	159862.98	72,835.13
Al	20/12/2020	232698.11	159862.98	72,835.13
Al	21/12/2020	217855.21	104490.08	113,365.13
Al	22/12/2020	508948.81	372,976.48	135,972.33

Al 23/12/2020	157481.18	82208.85	75,272.33
Al 24/12/2020	156803.78	87631.45	69,172.33
Al 25/12/2020	156803.78	87631.45	69,172.33
Al 26/12/2020	156803.78	87631.45	69,172.33
Al 27/12/2020	156803.78	87631.45	69,172.33
Al 28/12/2020	740381.71	670501.58	69,880.13
Al 29/12/2020	641390.01	542404.98	98,985.03
Al 30/12/2020	507833.51	474379.98	33,453.53
Al 31/12/2020	223,642.61	195,116.08	28,526.53
Diferencia de Diciembre 2020			1,867,456.20

Interpretación: En esta tabla podemos ver las comparaciones empresa-banco en el mes de diciembre del año 2020, ascendiente a un monto de S/. 28,526.53.

Figura 4

Distribución Porcentual de las diferencias de Diciembre 2020



Interpretación: En la figura 4, se analiza que del 100%, que el resultado de la diferencia banco-empresa al 31 de diciembre del 2020, son representados por un 17% en cheques por un monto de S/ 4727.25, asimismo, los depósitos representan un 17% reflejando un saldo de S/ 4942.2 como depósitos pendientes, finalmente un 66% resultando un S/. 18857.08 para órdenes de pago.

4.4. Análisis Subsanación de errores de la conciliación bancaria

Tabla 5

Identificación de errores de la conciliación bancaria de Octubre 2020

Nro de Operación	Nro Cheque	Nombre o Razón Social	Monto	Fecha de giro	Oficina	Usuario Responsable	Pendiente
040360032699	0086922840	CHANCAFE HERNANDEZ , ROSA EXILDA	-900	26/10/2020	LOS OLIVOS-PRO	CORZO/RIVAS,JUAN DAVID	Pendiente
040360032843	0086922852	ALAYO POMA , JENNY SARELA	-500	28/10/2020	LOS OLIVOS-PRO	CORZO/RIVAS,JUAN DAVID	Pendiente
040360032836	0086922845	REATEGUI VARGAS , DELIA YSABEL	-1000	28/10/2020	LOS OLIVOS-PRO	CORZO/RIVAS,JUAN DAVID	Pendiente
040360032845	0086922854	REATEGUI VARGAS , MILAGROS MARIA	-700	28/10/2020	LOS OLIVOS-PRO	CORZO/RIVAS,JUAN DAVID	Pendiente
040750038101	86239835	CASTILLO ATOCHE , MARIA VICTORIA	-323.33	14/09/2019	LOS OLIVOS-PRO		
040410125427	0086539543	CHINCHAY BULLON , DRISA AMPARO	-103.92	09/12/2019	LOS OLIVOS-PRO		

Nro Documento	Glosa	Monto	Dfecpro
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	117	1 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	90.6	1 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	65	1 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	10.71	1 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	5.9	1 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	4.4	1 10 2020

1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	4	1 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	2.9	1 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	2.82	1 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	198	5 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	100	7 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	12.2	8 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	10.8	8 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	1	8 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	10	10 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	10	10 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	6.89	13 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	184	16 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	47	17 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	232	19 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	186	19 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	5.3	19 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	1	20 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	100	21 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	504	22 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	345	22 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	142	22 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	100	22 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	59	22 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	55	22 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	115	23 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	172	24 10 2020

1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	100	29 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	43.5	29 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	33.9	29 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	24.3	29 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	21.8	29 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	21.8	29 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	15.26	30 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	10	30 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	4.2	30 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	4.2	30 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	4	30 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	3.8	30 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	2.7	30 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	2.5	30 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	2.2	30 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	7.5	31 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	3	31 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	361	31 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	2.5	31 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	94	31 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	985	31 10 2020
1.032E+10	DEP SIN IDENT ITB 71	40	31 10 2020
	TOTAL	4686.68	

Nro Documento	Glosa	Monto	Estado
10320020116	ORDEN PAGO	22,206.10	Pendiente

Interpretación. En la Tabla 5, se demuestra que se logró identificar un monto S/. 3,100.00 del total de los cheques representado un 87.88% de saldo pendiente cheques. Asimismo, no se pudo identificar más saldos.

Tabla 6

Identificación de errores de la conciliación bancaria de Noviembre 2020

Nro de Operación	Nro Cheque	Nombre o Razón Social	Monto	Fecha de Giro	Oficina	Usuario Responsable	Pendiente
040410204306	0086923209	ORIHUELA FLORES , JHOAN BRIGHYT	-700	25/11/2020	LOS OLIVOS-PRO	MENDOZA/AYCHO,ELIZABETH MONICA	Pendiente
061800004898	0086923350	CARDENAS CASTAÑEDA , LUCERITO MERACY	-900	27/11/2020	COMAS	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendiente
040360035260	0086923276	RAMOS QUESQUEN , SANDRA VERONIKA	-1000	27/11/2020	LOS OLIVOS-PRO	CORZO/RIVAS,JUAN DAVID	Pendiente
061800004889	0086923341	LOBATON CHAVEZ , CARLA GISVEL ROSA	-1400	27/11/2020	COMAS	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendiente
061800004893	0086923345	CHAVEZ LAZARO , NAYSHA GRETHEL	-3600	27/11/2020	COMAS	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendiente
061800004911	0086923363	RODRIGUEZ OBISPO , LIZ TANIA ELENA	-2200	27/11/2020	COMAS	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendiente
040360035265	0086923281	LOPEZ FERRARI , NATALI REBECA	-1000	27/11/2020	LOS OLIVOS-PRO	CORZO/RIVAS,JUAN DAVID	Pendiente
061800004891	0086923343	ROJAS CABANILLAS , LAQUE GRABIELA	-1900	27/11/2020	COMAS	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendiente
061800004925	0086923377	CALLE CULQUICONDOR , CECILIA	-1500	27/11/2020	COMAS	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendiente
040360035259	0086923275	VALVERDE CANCHARI , VANESSA BETTY	-1000	27/11/2020	LOS OLIVOS-PRO	CORZO/RIVAS,JUAN DAVID	Pendiente
061800004927	0086923379	TAPARA CHURA , REBECA	-1000	27/11/2020	COMAS	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendiente
061800004905	0086923357	CHUQUEMAJO ARENAZA , EMMA VALENTINA	-1000	27/11/2020	COMAS	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendiente
061800004915	0086923367	ARISMENDIZ FERNANDEZ , MARIA ANGELA	-500	27/11/2020	COMAS	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendiente
061800004896	0086923348	PUELLES ROJAS , JEMMY MELISSA	-1500	27/11/2020	COMAS	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendiente
061800004903	0086923355	AGUILA FELIX , LIZ KATHIA	-3500	27/11/2020	COMAS	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendiente
061800004904	0086923356	CALDERON FLORES , KARIM JOHANA	-1500	27/11/2020	COMAS	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendiente
061800004845	0086923310	NICHO JACINTO , JACKELYN SHANA ESTHER	-800	27/11/2020	COMAS	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendiente
061800004894	0086923346	ZARATE TAPIA , PAMELA BERENICE	-3700	27/11/2020	COMAS	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendiente

040360035261	0086923277	QUESQUEN TEPE DE RAMOS , ISABEL CRISTINA	-1000	27/11/2020	LOS OLIVOS- PRO	CORZO/RIVAS,JUAN DAVID	Pendient e
061800004887	0086923339	CHAVEZ LAZARO , YESDELLY ANAIS	-3500	27/11/2020	COMAS	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendient e
061800004849	0086923314	PALACIOS QUINTANA , MARIA ELENA	-800	27/11/2020	COMAS	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendient e
040750038101	86239835	CASTILLO ATOCHÉ , MARIA VICTORIA	-323.33	14/09/2019	LOS OLIVOS- PRO		
040410125427	0086539543	CHINCHAY BULLON , DRISA AMPARO	-103.92	09/12/2019	LOS OLIVOS- PRO		

Nro Documento	Glosa	Monto	dfecpro
10320019190	DEP SIN IDENT ITB 71	5	2 11 2020
10320019193	DEP SIN IDENT ITB 71	120	4 11 2020
10320019194	DEP SIN IDENT ITB 71	72	4 11 2020
10320019195	DEP SIN IDENT ITB 71	20	4 11 2020
10320019198	DEP SIN IDENT ITB 71	5.5	4 11 2020
10320019249	DEP SIN IDENT ITB 71	7.4	5 11 2020
10320019250	DEP SIN IDENT ITB 71	7.4	5 11 2020
10320019545	DEP SIN IDENT ITB 71	103	13 11 2020
10320019577	DEP SIN IDENT ITB 71	120	16 11 2020
10320019579	DEP SIN IDENT ITB 71	8	16 11 2020
10320019632	DEP SIN IDENT ITB 71	65	17 11 2020
10320019633	DEP SIN IDENT ITB 71	65	17 11 2020
10320019634	DEP SIN IDENT ITB 71	65	17 11 2020
10320019636	DEP SIN IDENT ITB 71	100	21 11 2020
10320019827	DEP SIN IDENT ITB 71	51.5	23 11 2020
10320019930	DEP SIN IDENT ITB 71	200	25 11 2020
10320020028	DEP SIN IDENT ITB 71	1000	27 11 2020
10320020029	DEP SIN IDENT ITB 71	500	27 11 2020
10320020030	DEP SIN IDENT ITB 71	400	27 11 2020
10320020031	DEP SIN IDENT ITB 71	80	27 11 2020

10320020034	DEP SIN IDENT ITB 71	35	28 11 2020
10320020035	DEP SIN IDENT ITB 71	2420	30 11 2020
10320020036	DEP SIN IDENT ITB 71	85	30 11 2020
10320020037	DEP SIN IDENT ITB 71	65	30 11 2020
10320020038	DEP SIN IDENT ITB 71	27	30 11 2020
10320020039	DEP SIN IDENT ITB 71	17	30 11 2020
10320020040	DEP SIN IDENT ITB 71	8.01	30 11 2020
10320020041	DEP SIN IDENT ITB 71	7.6	30 11 2020
10320020042	DEP SIN IDENT ITB 71	7.2	30 11 2020
10320020043	DEP SIN IDENT ITB 71	5.8	30 11 2020
10320020044	DEP SIN IDENT ITB 71	5	30 11 2020
10320020045	DEP SIN IDENT ITB 71	4	30 11 2020
10320020046	DEP SIN IDENT ITB 71	4	30 11 2020
10320020047	DEP SIN IDENT ITB 71	3.9	30 11 2020
10320020048	DEP SIN IDENT ITB 71	3	30 11 2020
10320020049	DEP SIN IDENT ITB 71	2.6	30 11 2020
10320020050	DEP SIN IDENT ITB 71	2.4	30 11 2020
10320020051	DEP SIN IDENT ITB 71	2.2	30 11 2020
TOTAL		5699.51	

Nro Documento	Glosa	Monto	Estado
10320020116	ORDEN PAGO	19656.78	Pendiente

Interpretación. En la Tabla 6, se demuestra que se logró identificar S/ 34,000.00 el 92.74% del total de los cheques pendientes.

Tabla 7*Identificación de errores de la conciliación bancaria de Diciembre 2020*

Nro Documento	Nro Chque	Glosa	Monto	dfecpro	Oficina	Usuario	Pendiente
040410206407	0086923625	CASTILLO FLORES , ANGIE ISABEL	-1000	18/12/2020	LOS OLIVOS-PRO	CHACÑAMA/SUTTA,HALEN MERYLYN	Pendiente
040360037632	0086923656	QUIÑONES SANGAMA , YANET EFELDRITH	-800	21/12/2020	LOS OLIVOS-PRO	CORZO/RIVAS,JUAN DAVID	Pendiente
040360037672	0086923675	ROJAS PEREZ DE JURADO , ROSA LUISA	-1000	21/12/2020	LOS OLIVOS-PRO	CORZO/RIVAS,JUAN DAVID	Pendiente
040410207304	0086923856	DELGADO ALBINO , JUDITH MARIA	-500	28/12/2020	LOS OLIVOS-PRO	MENDOZA/AYCHO,ELIZABETH MONICA	Pendiente
040360038878	0086923914	SOSA CAMERO , ROSA JAZMIN	-1000	29/12/2020	LOS OLIVOS-PRO	CORZO/RIVAS,JUAN DAVID	Pendiente
040750038101	0086239835	CASTILLO ATOCHE , MARIA VICTORIA	-323.33	14/09/2019	LOS OLIVOS-PRO		
040410125427	0086539543	CHINCHAY BULLON , DRISA AMPARO	-103.92	09/12/2019	LOS OLIVOS-PRO		

Nro Documento	Glosa	Monto	dfecpro
10320020243	DEP SIN IDENT ITB 71	50	1 12 2020
10320020245	DEP SIN IDENT ITB 71	13.7	1 12 2020
10320020253	DEP SIN IDENT ITB 71	13.2	1 12 2020
10320020255	DEP SIN IDENT ITB 71	5.3	1 12 2020
10320020249	DEP SIN IDENT ITB 71	142	2 12 2020
10320020418	DEP SIN IDENT ITB 71	5	4 12 2020
10320020419	DEP SIN IDENT ITB 71	5	4 12 2020
10320020421	DEP SIN IDENT ITB 71	100	5 12 2020
10320020456	DEP SIN IDENT ITB 71	7.5	7 12 2020
10320020502	DEP SIN IDENT ITB 71	4	9 12 2020
10320020540	DEP SIN IDENT ITB 71	143	10 12 2020
10320020631	DEP SIN IDENT ITB 71	110	14 12 2020

10320020662	DEP SIN IDENT ITB 71	9.6	15 12 2020
10320020702	DEP SIN IDENT ITB 71	27.5	16 12 2020
10320020703	DEP SIN IDENT ITB 71	5	16 12 2020
10320020734	DEP SIN IDENT ITB 71	10	17 12 2020
10320020848	DEP SIN IDENT ITB 71	35	21 12 2020
10320021022	DEP SIN IDENT ITB 71	10	28 12 2020
10320021030	DEP SIN IDENT ITB 71	2.7	29 12 2021
10320021031	DEP SIN IDENT ITB 71	2.2	29 12 2021
10320021131	DEP SIN IDENT ITB 71	2215	30 12 2020
10320021133	DEP SIN IDENT ITB 71	53.5	30 12 2020
10320021134	DEP SIN IDENT ITB 71	1,890.00	31 12 2020
10320021135	DEP SIN IDENT ITB 71	50	31 12 2020
10320021136	DEP SIN IDENT ITB 71	20	31 12 2020
10320021137	DEP SIN IDENT ITB 71	10	31 12 2020
10320021138	DEP SIN IDENT ITB 71	3	31 12 2020
TOTAL		4942.2	

Nro Documento	Glosa	Monto	Estado
10320020116	ORDEN PAGO	18857.08	Pendiente

Interpretación. En la Tabla 8, se demuestra que a través de la conciliación se logró identificar cheques pendientes de pago por S/ 4,300.00 que representa el 90.96% de monto total de cheques. Asimismo, no se ha logrado identificar el importe S/. 427.25 de los cheques girados, del mismo modo, se tiene el importe de S/. 1,000 como error en cheques de digitación.

V. DISCUSIÓN

La cooperativa Kori, en el análisis del procedimiento de la conciliación bancaria obtuvo diferencias significativas en los meses de noviembre y diciembre 2020, que esto indicaría que es ineficaz los sistemas de controles internos denotando un riesgo promedio con tendencia hacia un riesgo alto, por lo tanto, la administración deberá tener en cuenta las mejores de los controles previos del mismo que podrá permitir toma de decisiones acertadas. Del mismo modo, es necesario que el gerente de la entidad, tenga una relación con los responsables de las entidades financieras a fin de que estos nos brindan información oportuna para poder identificar a los cooperativistas que no realizaron el pago de sus cuotas en las cuentas recaudadoras, permitiendo esto registrar en las conciliaciones bancarias las operaciones propias de la organización y de las entidades financieras.

De acuerdo a Salgado (2017) en su tesis como consecuencia de la información obtenida a lo largo de la indagación se ha definido, que llevar a cabo una conciliación bancaria es para optimizar el control interno de todos los movimientos que se han suscitado en el respectivo periodo, tomando en cuenta los papeles de trabajos elementales para llevar a cabo la conciliación que es el estado de cuenta y el auxiliar bancos, que al momento de mostrarse en los estados financieros estos reflejen la utilidad, su interpretación, transparencia y esta contribuya a la toma de decisiones gerenciales.

Por otro lado, Mamani Carvajal y Valencia (2019) en la tesis Auditoria de gestión financiera aplicada a las conciliaciones bancarias, en el área Fon salud de la universidad de córdoba 2019-I nos dice que existe evidencia de que el funcionamiento del proceso de conciliación bancaria se ve levemente afectado por la falta de compromisos financieros de la institución para cumplir con sus obligaciones, y en algunos casos estas obligaciones derivarán en servicios médicos para los afectados, esto quiere decir que el personal responsable de las conciliaciones bancarias, debe solicitar mensualmente todos los documentos contables que afecten a cada transacción realizada para liquidar y conciliar el fondo y/o recursos económicos de la entidad, responsable que informara de la conciliación al área financiera, después de cada tratamiento de las cuentas que

están pendientes y denoten deficiencias, estas podrán ser corregidas/subsanadas e implementadas dentro del periodo mensual.

En cuanto a la preparación de información se elaboró el flujograma de la conciliación bancaria, el cual no se estaría siguiendo de manera correcta ya que los registros contables no estarían siendo fidedigno para aplicar a la conciliación en forma oportuna, observación que estaría ocasionada porque los extractos bancarios son reportados a la cooperativa en un mayor plazo de lo permitido, hecho que ocasiona implicancias significativas a las áreas que tengan relación con el proceso conciliatorio, que implican no tener conocimiento de los ingresos que se generan por diversos conceptos, adicionalmente los cheques girados a favor de los beneficiarios, desconociendo su condición, y si estas no se verifican y/o contrastan con el extracto bancario, se dificulta el desembolso programado para el día y por ende no se procede a la salida del dinero así como también se retrasa las tareas del día; según Burgos S, A. M. (2018), nos comenta en su tesis conciliaciones Bancarias en la gestión administrativa del Área de Tesorería de la OEFA que tuvo por objetivo determinar la relación que se dan en las conciliaciones bancarias realizadas a las cuentas corrientes del Organismo de Evaluación y Fiscalización Ambiental y la gestión administrativa en el área de tesorería, las conciliaciones bancarias y la tarea administrativa son de mucho valor para el fruto de resultados, señalándose que se debe reducir y vigilar los riesgos que se puedan mostrar en el progreso de las conciliaciones bancarias, por lo que se recomienda optimizar los controles internos para minimizar los riesgos y así obtener un mejor avance de las actividades en el área de tesorería.

Para establecer si la comparación de la información empresa – banco de las conciliaciones bancarias en una cooperativa es correcta, se realizó la comparación de registro contables con los extractos bancarios encontrando diferencias significativas en el cual se evidencia las falencias que se estarían cometiendo al no realizar las revisiones de los datos como depósitos no identificados, cheques en tránsito, el canje de órdenes de pago y los depósitos de los deudores a la denominada cuenta recaudadora, implicando diferencias en los saldos de las conciliaciones bancarias.

Existe una concordancia con Torres, J. (2019), quien concluye que al comparar los datos que nos proporcionan las entidades financieras y los saldos de los libros contables, proporciona la toma acertada de decisiones en los flujos de efectivo de una entidad, por ende, esta etapa en el procedimiento es importante, ya que al evidenciar en los resultados del mes de octubre las diferencias por un monto de S/. 30,420.03, noviembre que se es de S/. 59,833.54. y cerrando el mes de diciembre con S/. 28,526.53, lo cual generar generar que las decisiones que se tengan que tomar de acuerdo a estas no sean las correctas y esto generando una desventaja o afectaciones en los intereses para la cooperativa.

Es por ello que de acuerdo con Rodriguez (2016), quien recomienda encargar a una persona que monitoree el procedimiento de las conciliaciones bancarias para mantener la información real actualizada, se debería aplicar de la misma manera, para este caso, una persona a cargo en el área que capacite y asimismo como lo menciona Alejo, F (2017), se debe establecer procedimientos para realizar las conciliaciones bancarias, por lo que proporcionar un manual de procedimientos específicamente para la conciliación bancaria lo cual ayude a facilitar a los trabajadores en esta etapa, los pasos y métodos que se debe seguir, para realizar el procedimiento. Este manual de procedimientos es fundamental, para que se lleve un orden en la realización de la conciliación bancaria y también se especifique la revisión de los datos al momento de la comparación la información empresa-banco de la conciliación bancaria.

De acuerdo a nuestro último objetivo, el cual es identificar los errores en el procedimiento de las conciliaciones bancarias en la cooperativa, se pudo evidenciar al momento de analizar los resultados para este procedimiento, se refleja que, para el mes de octubre, noviembre y diciembre del 2020, no se logró registrar y reconocer al término del periodo S/ 22,206.10 representando un 73.00% de un total de S/ 30,420.03, de la misma forma no reconoció S/19656.78. representando un 33% de un total de S/59,833.54 y finalmente un monto de S/ 4,000.00 representando un 66% de un total de S/ 18857.08 para diciembre.

Encizo Ventura, E. (2020) da conocer en su tesis que la conciliación bancaria tiene como propósito levantar los errores que se dan en el periodo a lo largo del registro de las operaciones en el sistema, por lo que se hace primordial entablar los

mecanismos de detección de los errores a lo largo del proceso de conciliar y su correspondiente levantamiento de errores para una mejor gestión en las demás áreas que implica. Con lo que estaríamos de acuerdo ya que esta etapa es muy importante porque una cooperativa que realiza a diario una conciliación bancaria debe contar con un registro de errores y un informe de levantamiento.

Salgado (2017), en su tesis recomienda usar métodos actuales para realizar las conciliaciones bancarias donde se puedan visualizar los errores encontrados durante un periodo y así se realicen los ajustes contables necesarios. Por lo que en base a nuestros resultados se sabe que no se estaría detectando los errores, ni llevando un registro de estos, y tampoco se estaría realizando un informe de levantamiento de errores.

Debido a esto se podría aplicar o generar un registro de errores, para un mayor control y asimismo evidenciar los ajustes que se están haciendo en un informe, para tener un archivo de estos y así detectarlos más rápido, para que de esta forma la toma de decisiones sea oportuna y correcta. De la misma manera esto nos permite analizar las fallas, las contingencias y así determinar qué áreas tienen más errores significativos, brindándole un soporte adecuado en el tiempo correspondiente.

VI. CONCLUSIONES

Después del análisis desarrollado a las conciliaciones bancarias, en el departamento de contabilidad de la cooperativa Kori, Arequipa, se llegó a las siguientes conclusiones:

1. Al momento de elaborarse los cheques se deberá realizar el control previo a fin de que no se haga entrega de cheques con errores. Este procedimiento es iniciado en la misma cooperativa perjudicando al beneficiario quien tendría la condición de afectado. Los cheques deben consignar las generales de ley del beneficiario, quiere decir los nombres y apellidos de forma correcta y de ser el caso el nombre de la razón social.
2. La programación de desembolsos en los bancos, a favor de los beneficiarios en muchos casos no son cobrados, propiciando que la entidad financiera devuelva las órdenes de pago ocasionando implicancia en los actos administrativos propios de la cooperativa, propiciando extornos innecesarios en las conciliaciones bancarias.
3. En base a los resultados obtenidos en el análisis del procedimiento de la conciliación bancaria, en el departamento de contabilidad se visualiza que al 31 de diciembre del 2020 se estableció que el 2.37% de los movimientos bancarios, no fueron identificados en la fecha, por lo que se concluye que para llegar una conciliación bancaria, se debe subsanar las falencias detectadas en los procedimientos para obtener una mejor información y reportar a la gerencia los saldos reales del flujo de efectivo.
4. De los resultados obtenidos sobre el análisis del procedimiento de la comparación de la información empresa – banco inherente de la conciliación bancaria, afirmamos que esta se genera como consecuencia de la falta de los manuales de procedimientos administrativos, derivando un desconocimiento claro de cómo realizar las comparaciones omitidas en la revisión de los datos como: depósitos no identificados, cheques en tránsito, órdenes de pago y transacciones erróneas de las conciliaciones anteriores.

5. Al no realizarse la codificación de manera personal, cuando se hace el préstamo en un grupo de personas, esta genera distorsiones en el saldo. Ya que, sucede que el dinero que depositan en las cuentas propias de la cooperativa, estas se realizan no haciendo uso del código personal asignado por la entidad depositándose en muchos de los casos en otras sucursales. Entonces, lo que se tiene que hacer es solicitar un código de manera personal, para que puedan pagar en una cuenta de retención denominada cuenta recaudadora y no existan depósitos no identificados en una cuenta bancaria.

VII. RECOMENDACIONES

Se realizan las siguientes recomendaciones al departamento de contabilidad:

1. Implementar capacitaciones al área de contabilidad para el personal responsable de las conciliaciones y actualizaciones, adicionalmente a todas las áreas que tengan relación con las conciliaciones bancarias; esto ayudará en el proceso conciliatorio para sí mantenerlos actualizados y puedan identificar con mayor claridad de las contingencias en los extractos bancarios.
2. Se recomienda elaborar los manuales de procedimientos de conciliaciones bancarias, el cual deberá estar aprobada por el órgano competente, documento que dentro de su contenido señalará la correcta aplicación de las conciliaciones bancarias, tomando como base la normatividad contable vigente a la fecha, instrumento que deberá ser entregada a los trabajadores que tengan relación en la elaboración del documento en materia de análisis.
3. Llevar a cabo una minuciosa revisión de la preparación de información por parte del área de procesos, ya que esta área es la encargada de realizar la modificación en los manuales que nos brinda la cooperativa, implementado las actualizaciones y tareas, permitiendo el desarrollo de cada actividad, reduciendo el tiempo empleado y obteniéndose mejores resultados, denotando cierta equivalencia con el planeamiento de un resultado eficiente en relación a las conciliaciones que se desarrollaran.
4. La implementación de las recomendaciones ayudará a la auditoría interna y/o externa, asimismo, a la información solicitada y/o reportada a la SBS, inherente a los anexos de liquidez para evaluarse nuestra condición de ser sólidos dentro del mercado financiero.
5. Se recomienda al área de contabilidad, designar a un responsable con cierto grado de experticia de realizar los informes de los errores significativos

encontrados en el proceso de conciliación, asimismo tener el control del registro de ajustes contables, detectados de forma oportuna permitiendo su implementación y esto a su vez, no genere la presentación o los reportes con resultados erróneos.

REFERENCIAS

- Álvaro, B. (2016). *Conciliación bancaria, depósitos no identificados*. Tutoriales tecnológicos & oficina virtual. Oficina contable
<http://oficinacontablebric.blogspot.com/2016/05/conciliacion-bancaria-depositos-no.html>.
- A. A. Thomas, E. Jeered, B. K. Sharma, V. P. Mishra, M. A. Shams and M. A. Khalloufi, "Study of Security Features of Bank Cheques and Credit Cards and Decipherment," 2018 7th International Conference on Reliability, Infocom Technologies and Optimization (Trends and Future Directions) (ICRITO), 2018, pp. 207-212 <https://ieeexplore.ieee.org/document/8748316>
- Auditors& Advisors. (2020, febrero 29). *¿Que son los registros contables?* Jlc auditors <https://jcauditors.com/que-son-los-registros-contables/>
- Arias-Gómez, J., Villasís-Keever, M. Á., & Novales, M. G. M. (2016). *El protocolo de investigación III: la población de estudio*. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206.
- Bragg, S. (2021, abril 19). *Bank reconciliation definition — Accounting Tools*
<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/17/bank-reconciliation>
- Burgos S, A. M. (2018). *Conciliaciones Bancarias en la gestión administrativa del Área de Tesorería del OEFA*. Universidad Cesar Vallejo
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16308/Burgos_SAM.pdf?sequence=1
- Bulgaru, M. (2018). *Eticaprofesională - o necesitatepentruactivitatea de succes a specialistului*. *StudiaUniversitatisMoldaviae: ȘtiințeSociale* , 0 (3 (113))<http://ojs.studiamsu.eu/index.php/social/article/view/1042>

- Cajas, D. N. (2017). *Procedimientos para la conciliación de pagos efectuados al SRI mediante el COAC El SAGRARIO LTDA* (Bachelor's thesis). <http://repositorio.unemi.edu.ec/xmlui/handle/123456789/3321>
- Caro, L. (2019). *7 Técnicas e instrumentos para la recolección de datos*. <https://www.lifeder.com/tecnicas-instrumentos-recoleccion-datos/>
- Carrizosa, D. L. K. (2017). *Apoyo al área financiera de cartera y conciliaciones bancarias de la empresa de servicios públicos de gualiva SAS ESP* (Doctoral dissertation). <http://repositorio.ucundinamarca.edu.co/handle/20.500.12558/645>
- Carvajal Padilla, A. Y. (2019). *Auditoría de gestión financiera aplicada a las conciliaciones bancaria, en el área Fon salud de la Universidad de Córdoba 2018-I*. <https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/8139?locale=es>
- Casa Editorial El Tiempo. (2018). *Mis finanzas. El extracto, un documento que lo puede salvar de aumentar sus deudas*. Portafolio. <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/por-que-es-importante-leer-el-extracto-bancario-524224>
- Castro, E. M. (2019). *Bioestadística aplicada en investigación clínica: conceptos básicos*. *Revista médica clínica las condes*, 30(1), 50-65. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0716864019300045>
- Cespedes, E. (2019). *Cuál es la diferencia entre el saldo contable y el saldo disponible*. *Gestión. Gestión tv* <https://gestion.pe/gestion-tv/diferencia-saldo-contable-saldo-disponible-265183-noticia/#:~:text=El%20saldo%20contable%20es%20aquel,ofrec%C3%A9rte lo%20en%20ese%20mismo%20instante.>
- Classic Documentation*. (2021, 25 mayo). Fast Spring

<https://fastspring.com/docs/classic/types-of-payment-bank-transfers/>

Corporate Finance Institute. (2020, 22 septiembre). *Deposit*. <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/finance/deposit/>

Davis, I. (2018). *Research Designs: Non-Experimental vs. Experimental*. Statistics Solutions.

<https://www.statisticssolutions.com/research-designs-non-experimental-vs-experimental/>

Dhanawade, A, Drode, A, Johnson, G, Rao, A, Upadhy, S " *Open CV based Information Extraction from Cheques,*" 2020 Fourth International Conference on Computing Methodologies and Communication (ICCMC), 2020, pp. 93-97 <https://ieeexplore.ieee.org/document/9076541>

Dudovskiy, J. (2020). *Descriptive Research*. Retrieved from *research-methodology.net*

<https://research-methodology.net/>

Encizo V, E. (2020). *Conciliaciones bancarias y su impacto en la gestión de tesorería de la Empresa Llama Gas SAC, 2018*. Universidad peruana de ciencias e informática. <http://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/188>

Espinoza, L. (2017). *Ajustes y reclasificaciones al componente bancos, propuestos en una auditoría financiera y su incidencia en la razonabilidad de estados financieros*.

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/10940>

Firdaus, M., & Burstiando, R. (2020, 4 mayo). *Model Development of Basic Handball Techniques Test Instruments*. Atlantis Press.

<https://www.atlantis-press.com/proceedings/bis-hess-19/125939649>

Flores, A., & Angeline, G. (2017). *Efecto de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, Sede Moquegua, 2015-2016*. Universidad José Carlos Mareategui.

http://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12819/267/Gabriela_Tesis_titulo_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gamboa B, L. (2016). *Análisis documental de la importancia de la gestión del conocimiento para la cultura de la investigación en las instituciones educativas*. Universidad Pedagógica Nacional

<http://repositorio.pedagogica.edu.co/handle/20.500.12209/1016>

Glosario de contabilidad. (2021). "Definición de conciliación bancaria". Debitoor <https://debitoor.es/glosario/definicion-de-conciliacion-bancaria>

Hortua, R. M. A. (2017). *Apoyo en las Actividades Relacionadas con las Conciliaciones Bancarias de las Cuentas de los Convenios Interadministrativos Suscritos por la Universidad de Cundinamarca* (Doctoral dissertation).

<http://repositorio.ucundinamarca.edu.co/handle/20.500.12558/486>

Kaliyadan, F., & Kulkarni, V. (2019). Types of variables, descriptive statistics, and sample size. *Indian dermatology online journal*, 10(1), 82.

<https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC6362742/>

Lamssaoui, S., & Benaboud, H. (2019). *Novel Automatic Bank Check Recognition Based on Deep Learning*.

<https://dl.acm.org/doi/abs/10.1145/3320326.3320385>

Mamani Q, P. L. (2016). *Normas de control interno en el área de tesorería de la municipalidad distrital de Asillo provincia de Azángaro región Puno periodo 2013-2014*. Universidad Nacional del altiplano

<http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/6817>

Marín, E. L. (2018): *La utilidad financiera de la conciliación bancaria*. Observatorio de la Economía Latinoamericana, (noviembre).

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/utilidad-financiera-bancaria.html>

McBride, C. (2017, 21 noviembre). Reconciling a Bank Statement. Small Business - Chron.Com

<https://smallbusiness.chron.com/reconciling-bank-statement-3472.html>

Méndez, D. (2019). *¿Qué son los depósitos? Cómo funcionan los depósitos bancarios y tipos*. Numdea.

<https://numdea.com/depositos.html>

Mishra, S., & Alok, S. (2017). Handbook of research methodology.

https://www.researchgate.net/publication/319207471_HANDBOOK_OF_RESEARCH_METHODODOLOGY

Mohajan, H. (2017): *Two Criteria for Good Measurements in Research: Validity and Reliability*. Published in: Annals of SpiruHaretUniversity , Vol. 17, No. 4 (24 December 2017): pp. 56-8

<https://mpira.ub.uni-muenchen.de/83458/>

Ñaupas P, H. Valdivia, D, M, R. Palacios, V, J, J & Romero, D, H, E. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis. 5ta edición (5.a ed.)*. Ediciones de la U.

<https://corladancash.com/wp-content/uploads/2020/01/Metodologia-de-la-inv-cuanti-y-cuali-Humberto-Naupas-Paitan.pdf?fbclid=IwAR0zEZL0NiDE4nGgMncuFetKGMDukFeOcjEWLn090SO5mSMb7Vhg-onU3vY>

Otero M, X. W. (2019) *El control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra–2017*. Universidad Cesar Vallejo

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/42693/Otero_MXW.pdf?sequence=1

Salgado, P. R. M. (2017). *Los tipos de conciliaciones bancarias y su aplicación en las entidades comerciales y financieras del Ecuador*, Universidad Técnica de Machala

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/10759>

Rahi, S. (2017). Research design and methods: *A systematic review of research paradigms, sampling issues and instruments development*. *International Journal of Economics & Management Sciences* https://www.researchgate.net/publication/316701205_Research_Design_and_Methods_A_Systematic_Review_of_Research_Paradigms_Sampling_Issues_and_Instruments_Development

Rivera, A. (2019). *Propuesta de una auditoría interna al proceso de conciliación bancaria en la empresa TOTAL LIFE CHANGES ECUADOR*. (Proyecto de Grado). Instituto Superior Tecnológico Bolivarian de Tecnología. Guayaquil, Ecuador

<https://repositorio.itb.edu.ec/bitstream/123456789/2036/1/PROYECTO%20DE%20GRADO%20DE%20RIVERA%20OTERO.pdf>

Rodés, A (2017). *Medios de pago internacionales*. Ediciones Paraninfo, SA.

<https://www.paraninfo.es/catalogo/9788428338554/medios-de-pago-internacionales>

Sharma, G. (2017). Pros and cons of different sampling techniques. *International journal of applied research*, 3(7), 749-752
https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/58765080/Pros_and_cons_of_sampling-with-cover

Sunarya, P., Nurhaeni, T., & Haris, H. (2017). *Bank Reconciliation Process Efficiency Using Online Web Based Accounting System 2.0 in Companies. AptisiTransactionson Management.*

<https://ijc.ilearning.co/index.php/ATM/article/view/661>

Superintendencia de banca, seguros y afp. SBS. (2021). *Cuadernillo banca cuentas corrientes.*

https://www.sbs.gob.pe/Portals/1/jer/SF_C_CTE/CUADERNILLO_BANCA_CUENTAS_CORRIENTES.pdf

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

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/13699?mode=full>

Trockel, M., Bohman, B., Lesure, E., Hamidi, M. S., Welle, D., Roberts, L., & Shanafelt, T. (2018). *A brief instrument to assess both burnout and professional fulfillment in physicians: reliability and validity, including correlation with self-reported medical errors, in a sample of resident and practicing physicians.* *Academic Psychiatry*, 42(1), 11-24.
<https://link.springer.com/article/10.1007/s40596-017-0849-3>

Westreicher, G. (2020). *Saldo bancario.* Economipedia

<https://economipedia.com/definiciones/saldo-bancario.html>

ANEXOS

ANEXO 1

Tabla 8

Matriz de Consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA: ANÁLISIS DEL PROCEDIMIENTO DE LAS CONCILIACIONES BANCARIAS EN UNA COOPERATIVA DE AREQUIPA, 2020			
PROBLEMAS	OBJETIVOS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL		
¿Cuál es el correcto procedimiento de las conciliaciones bancarias en una cooperativa de Arequipa, 2020?	Analizar los procedimientos de las conciliaciones bancarias en una cooperativa de Arequipa, 2020		TIPO: Básica Descriptiva DISEÑO: No experimental transversal TECNICAS: Análisis documental y entrevista INSTRUMENTOS: Ficha de análisis POBLACIÓN Conciliaciones Bancaria del periodo 2020 MUESTRA: 92 conciliaciones bancarias del último trimestre 2020
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	Variable:	
¿Cuál es el procedimiento de preparación de la información en las conciliaciones bancarias en una cooperativa de Arequipa, 2020?	Determinar si la preparación de la información de las conciliaciones bancarias de la cooperativa es la correcta	Conciliación Bancaria Dimensiones:	
¿Cuál es el procedimiento de la comparación de información empresa-banco de las conciliaciones bancarias en una cooperativa de Arequipa, 2020?	Establecer si la comparación de información empresa-banco de las conciliaciones bancarias de la cooperativa está correctamente realizada.	Preparación de información de la conciliación bancaria Comparación de información empresa-banco de la conciliación bancaria	
¿Cuáles son los errores en el procedimiento de las conciliaciones bancarias en una cooperativa de Arequipa 2020?	Identificar los errores en el procedimiento de las conciliaciones bancarias en la cooperativa de Arequipa, 2020	Subsanación de errores de la conciliación bancaria	

ANEXO 2

Tabla 9

Matriz de operacionalización de variable

TÍTULO	VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Análisis del procedimiento de las conciliaciones bancarias en una cooperativa de Arequipa, 2020	CONCILIACIÓN BANCARIA	Según Ruiz, Ainhoa (2016), considera que “La conciliación bancaria es una herramienta de gran importancia financiera para la organización que permite comparar información entre el registro contable y el estado de cuenta del banco, analizar las diferencias y determinar si corresponden a errores de registro de la entidad o a información de la Institución bancaria y con ello proceder a su corrección”.	La conciliación bancaria es el proceso de comparación entre los montos de los registros contables y los montos de los extractos bancarios con la finalidad de asegurar que los saldos contables se reflejen en los saldos bancarios.	PREPARACIÓN DE INFORMACIÓN DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA	<ul style="list-style-type: none"> - Extractos bancarios - Registros contables - Saldos del sistema contable y bancarios 	De razón
				COMPARACIÓN DE INFORMACIÓN EMPRESA-BANCO DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA	<ul style="list-style-type: none"> - Depósitos - Cheques de pago - Órdenes de pago - Transferencias bancarias 	
				SUBSANACIÓN DE ERRORES DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA	<ul style="list-style-type: none"> - Transacciones registradas por el Banco, pero no registradas por la entidad - Transacciones registradas por la entidad, pero no registradas por el banco - Ajustes contables 	

ANEXO 3

Recolección de Datos

Cuestionario de entrevista	
VARIABLE:	CONCILIACIÓN BANCARIA
ENCUESTADO:	
CARGO:	CONTADOR
INDICACIONES:	Según lo que se le señala, responda objetivamente cada una de las interrogantes en el siguiente orden:
<ol style="list-style-type: none">1. ¿Son entregados en el tiempo oportuno, los extractos bancarios?2. ¿Cómo se encuentran los registros contables diariamente?3. ¿Cuál es el proceso que realizan para la elaboración de la conciliación bancaria?4. ¿A qué se debe que se presenten depósitos no reconocidos?5. ¿En qué sentido le ha generado problemas los abonos a la cuenta externa?	

Fuente: Elaboración Propia

ANEXO 4

Entrevista al contador

ENTREVISTA

La siguiente entrevista, se ejecutó con el fin de determinar de que manera se lleva el proceso de la Conciliación Bancaria.

Contador

¿Son entregados en el tiempo oportuno, los extractos bancarios?

Por política de la empresa, se tiene que entregar el extracto bancario solicitado al final del día.

¿Cómo se encuentran los registros contables diariamente?

Al día para mantener un buen control se trata de tener al día los libros contables.

¿Cuál es el proceso que realizan para la elaboración de la conciliación bancaria?

La primera acción que se realiza es la revisión de los saldos contables de los estados de cuenta.

¿A qué se debe que se presenten depósitos no reconocidos?

Esto se debe principalmente, a que nuestros clientes a veces en vez de depositar en la cuenta recaudadora lo hacen en la externa.

¿En qué sentido le ha generado problemas los abonos a la cuenta externa?

Al momento de verificar, estos depósitos pueden ser de 2 o más transacciones, ya que se consideran dentro de la cuenta recaudadora. Ocasionando que se originen los depósitos no reconocidos.

ANEXO 5

MEDICION A TRAVES DE JUICIO DE EXPERTO

MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE LA VARIABLE

Variable: Conciliación Bancaria

Dimensiones	Indicadores	Items	Tiene coherencia con los indicadores		Tiene coherencia con las dimensiones		Tiene coherencia con las variables		Observaciones
			SI	NO	SI	NO	SI	NO	
PREPARACIÓN DE INFORMACIÓN DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA	Extractos bancarios	Análisis Documental	X		x		X		
	Registros contables	Análisis Documental	X		X		X		
	Saldos del sistema contable y bancarios	Análisis Documental	X		X		X		
COMPARACIÓN DE INFORMACIÓN EMPRESA-BANCO DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA	Depósitos	Análisis Documental	X		X		X		
	Cheques de pago	Análisis Documental	X		X		X		
	Órdenes de pago	Análisis Documental	X		X		X		
	Transferencias bancarias	Análisis Documental	X		X		X		
SUBSANACIÓN DE ERRORES DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA	Transacciones registradas por el Banco, pero no registradas por la entidad	Análisis Documental	X		X		X		
	Transacciones registradas por la entidad, pero no registradas por el banco	Análisis Documental	X		X		X		
	Ajustes contables	Análisis Documental	X		X		X		

Fuente: Elaboración propia

ANEXO 6

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL ANALISIS DEL PROCEDIMIENTO DE LAS CONCILIACIONES BANCARIAS EN LA COOPERATIVA

N	VARIABLE / DIMENSIONES INDICADORES	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
VARIABLE: CONCILIACIONES BANCARIAS									
DIMENSION 1: PREPARACIÓN DE INFORMACIÓN DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA									
1	Extractos bancarios	x		x		x		x	
2	Registros contables	x		x		x		x	
3	Saldos del sistema contable y bancarios	x		x		x		x	
DIMENSION 2: COMPARACIÓN DE INFORMACIÓN EMPRESA-BANCO DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA									
4	Depósitos	x		x		x		x	
5	Cheques de pago	x		x		x		x	
6	Órdenes de pago	x		x		x		x	
7	Transferencias bancarias	x		x		x		x	
DIMENSION 3: SUBSANACIÓN DE ERRORES DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA									
8	Transacciones registradas por el Banco, pero no registradas por la entidad	x		x		x		x	
9	Transacciones registradas por la entidad, pero no registradas por el banco	x		x		x		x	
10	Ajustes contables	x		x		x		x	



Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador : CHAMBI MEDINA, EULOGIO ROBERTO

DNI : 41256844

Especialidad del validador: Contador Público Colegiado - Auditor Externo – Auditor Interno

Nº de años de Experiencia profesional: 18 años

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Fecha, 07/05/2021

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión


Firma del Experto Informante.

Especialidad

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL ANALISIS DEL PROCEDIMIENTO DE LAS CONCILIACIONES BANCARIAS EN LA COOPERATIVA

N	VARIABLE / DIMENSIONES INDICADORES	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
VARIABLE: CONCILIACIONES BANCARIAS									
DIMENSION 1: PREPARACIÓN DE INFORMACIÓN DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA									
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
1	Extractos bancarios	x		x		x		x	
2	Registros contables	x		x		x		x	
3	Saldos del sistema contable y bancarios	x		x		x		x	
DIMENSION 2: COMPARACIÓN DE INFORMACIÓN EMPRESA-BANCO DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA									
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
4	Depósitos	x		x		x		x	
5	Cheques de pago	x		x		x		x	
6	Órdenes de pago	x		x		x		x	
7	Transferencias bancarias	x		x		x		x	
DIMENSION 3: SUBSANACIÓN DE ERRORES DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA									
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
8	Transacciones registradas por el Banco, pero no registradas por la entidad	x		x		x		x	
9	Transacciones registradas por la entidad, pero no registradas por el banco	x		x		x		x	
10	Ajustes contables	x		x		x		x	



Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: *Figueroa Goyzueta José Fernando*

DNI: *29380667*

Especialidad del validador: *Contador Público Colegiado*

Nº de años de Experiencia profesional: *10 años*

Fecha, *14 de mayo de 2021*

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia: se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión


 José Fernando Figueroa Goyzueta
 Contador Público Colegiado
 Matrícula N° 4605

Firma del Experto Informante

Especialidad: *Contador Público Colegiado*

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL ANALISIS DEL PROCEDIMIENTO DE LAS CONCILIACIONES BANCARIAS EN LA COOPERATIVA

N	VARIABLE / DIMENSIONES INDICADORES	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
	VARIABLE: CONCILIACIONES BANCARIAS								
	DIMENSION 1: PREPARACIÓN DE INFORMACIÓN DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
1	Extractos bancarios	x		x		x		x	
2	Registros contables	x		x		x		x	
3	Saldos del sistema contable y bancarios	x		x		x		x	
	DIMENSION 2: COMPARACIÓN DE INFORMACIÓN EMPRESA-BANCO DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
4	Depósitos	x		x		x		x	
5	Cheques de pago	x		x		x		x	
6	Órdenes de pago	x		x		x		x	
7	Transferencias bancarias	x		x		x		x	
	DIMENSION 3: SUBSANACIÓN DE ERRORES DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
8	Transacciones registradas por el Banco, pero no registradas por la entidad	x		x		x		x	
9	Transacciones registradas por la entidad, pero no registradas por el banco	x		x		x		x	
10	Ajustes contables	x		x		x		x	

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: **Dr. Manuel Espinoza Cruz**

DNI:07272718

Especialidad del validador: Auditoría, finanzas y tributación

Nº de años de Experiencia profesional: 30



Fecha, Lima 23 de mayo del 2021

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado. ²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del ExpertoInformante.

Especialidad: Auditoría, finanzas y tributación

ANEXO 7

Tabla 10

Juicio de expertos

Apellidos y nombres	Especialidad	Años de experiencia	Observación
Dr. Manuel Espinoza Cruz	<i>CPC</i>	30	Aceptable
Mg. Chambi Medina Roberto Eulogio	<i>CPC</i>	18	Aceptable
Figuroa Goyzueta José Fernando	<i>CPC</i>	10	Aceptable

Fuente: Elaboración propia

ANEXO 8

Carta de Autorización de Información



Oficina principal: Calle Álvarez Thomas 539, Cercado - Arequipa
Teléfono: 054 214364

Arequipa, 05 de mayo de 2021

**Srtas.: Salcedo Sonco Rosalía Katherin
Delgado Zavala Marielle Alexandra**

Asunto: AUTORIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN DE LA COOPERATIVA KORI

Tengo el agrado de dirigirme a usted, para saludarle cordialmente.

Mediante el presente documento autorizo brindar información necesaria de la Cooperativa Kori con el N° de RUC: 20558149290, a la Srta. Salcedo Sonco Rosalía Katherin identificada con DNI N° 47840909 y la Srta. Delgado Zavala Marielle Alexandra identificada DNI N° 48479143, alumnas de la Universidad Cesar Vallejo sede Ate, para que realicen su trabajo de investigación titulado "Análisis del procedimiento de las conciliaciones bancarias en una Cooperativa de Arequipa, 2020".

Se emite esta carta para fines correspondientes.

Atentamente.

Gerente General

Javier Ernesto Valencia Nuñez

Javier E. Valencia Nuñez
Gerente General
COOPAC KORI



ANEXO 9

DOCUMENTOS DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS

 UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor:
Dr. Manuel Espinoza Cruz
Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle mis saludos y así mismo deseo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad – Filial Lima Norte, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el título de Licenciada.

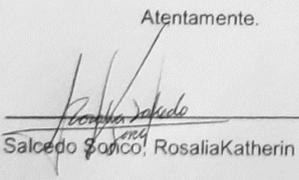
El título de nuestro proyecto de investigación es: *“Análisis del procedimiento de las conciliaciones bancarias en una Cooperativa de Arequipa, 2020”* y siendo imprescindible contar con la aprobación de los docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, recurro a usted, ante su connotada experiencia en temas de ciencias empresarial y/o investigación.

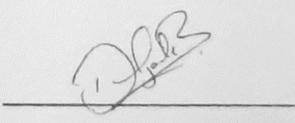
El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Matriz de validación del instrumento de obtención de datos.
- Cuestionario

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.


Salcedo Salcedo, Rosalia Katherin
D.N.I: 47840909


Delgado Zavala, Marielle Alexandra
D.N.I: 48479143

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor:

CPC José Fernando Figueroa Goyzueta

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle mis saludos y así mismo deseo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – Filial Lima Norte, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el título de Licenciada.

El título de nuestro proyecto de investigación es: **"Análisis del procedimiento de las conciliaciones bancarias en una Cooperativa de Arequipa, 2020"** y siendo imprescindible contar con la aprobación de los docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, recurro a usted, ante su connotada experiencia en temas de ciencias empresarial y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Matriz de validación del instrumento de obtención de datos.
- Cuestionario

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Delgado Zavala, Marielle Alexandra

D.N.I.: 48479143



Salcedo Sonco, Rosalia Katherin

D.N.I.: 47840909

Señor:

C.P.C. Mg. Roberto Eulogio Chambi Medina

Presenta

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarnos con usted para expresarle mis saludos y así mismo deseo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad – Filial Lima Norte, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el título de Licenciada.

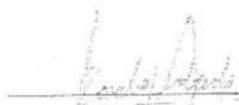
El título de nuestro proyecto de investigación es: *"Análisis del procedimiento de las conciliaciones bancarias en una Cooperativa de Arequipa, 2020"* y siendo imprescindible contar con la aprobación de los docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, recorro a usted, ante su comprobada experiencia en temas de ciencias empresaria y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Matriz de validación del instrumento de obtención de datos.
- Cuestionario

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



Salcedo Sónco, Rosalia Katherin

D.N.I: 47840909



Deigado Zavaia, Marielle Alexandra

D.N.I: 48479143

ANEXO 10**CONCILIACIÓN BANCARIA**

PERIODO: OCTUBRE

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
01/10/2020	21177.29	-13,559.39	7,617.90

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
02/10/2020	314,827.09	274,090.41	40,736.68

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
03/10/2020	315004.64	274267.96	40,736.68

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
04/10/2020	315004.64	274267.96	40,736.68

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
05/10/2020	155120.62	126485.94	28,634.68

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
06/10/2020	142466.32	114831.64	27,634.68

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
07/10/2020	151,766.02	125031.34	26,734.68

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
08/10/2020	468,237.71	415479.03	52,758.68

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
09/10/2020	432,464.32	403705.64	28,758.68

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
10/10/2020	432484.32	403705.64	28,778.68

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
11/10/2020	432484.32	403705.64	28,778.68

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
12/10/2020	399524.07	366745.39	32778.68

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
13/10/2020	335025.12	295139.55	39,885.57

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
14/10/2020	253121.47	213435.9	39,685.57

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
15/10/2020	462978.42	439692.85	23,285.57

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
16/10/2020	394816.67	371347.1	23,469.57

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
17/10/2020	394863.67	371347.1	23,516.57

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
18/10/2020	394863.67	371347.1	23,516.57

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
19/10/2020	394668.17	353328.3	41,339.87

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
20/10/2020	568931.52	518890.65	50,040.87

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
21/10/2020	557181.93	519741.06	37,440.87

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
22/10/2020	550205.45	457959.58	92,245.87

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
23/10/2020	294286.15	248625.28	45,660.87

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
24/10/2020	294458.15	248625.28	45,832.87

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
25/10/2020	294458.15	248625.28	45,832.87

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
26/10/2020	247050.63	203017.76	44,032.87

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
27/10/2020	227422.53	200989.66	26,432.87

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
28/10/2020	188664.98	150132.11	38,532.87

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
29/10/2020	506261.75	467483.58	38,778.17

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
30/10/2020	337583.01	308655.98	28,927.03

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
31/10/2020	338,731.01	308,310.98	30,420.03

PERIODO: NOVIEMBRE

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
01/11/2020	338,731.01	315,496.98	23,234.03

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
02/11/2020	336,429.91	315,290.88	21,139.03

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
03/11/2020	323669.41	303530.38	20,139.03

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
04/11/2020	307747.46	287390.93	20,356.53

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
05/11/2020	324144.36	255073.03	69,071.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
06/11/2020	212689.59	173918.26	38,771.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
07/11/2020	213,006.59	174235.26	38,771.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
08/11/2020	213,006.59	174235.26	38,771.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
09/11/2020	180,740.64	134669.31	46,071.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
10/11/2020	446489.42	372518.09	73,971.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
11/11/2020	405039.42	304368.09	100,671.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
12/11/2020	263858.37	153387.04	110,471.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
13/11/2020	177601.97	117127.64	60,474.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
14/11/2020	180916.97	120442.64	60,474.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
15/11/2020	180916.97	120442.64	60,474.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
16/11/2020	480897.76	418595.43	62,302.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
17/11/2020	392783.93	360708.7	32,075.23

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
18/11/2020	300103.56	247006.07	53,097.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
19/11/2020	280897.4	239500.07	41,397.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
20/11/2020	197797.4	149800.07	47,997.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
21/11/2020	198542.4	150445.07	48,097.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
22/11/2020	198542.4	150445.07	48,097.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
23/11/2020	467869.97	425921.14	41,948.83

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
24/11/2020	322375.32	266926.49	55,448.83

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
25/11/2020	221310.7	179961.87	41,348.83

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
26/11/2020	468400.75	410851.92	57,548.83

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
27/11/2020	313264.45	110935.62	202,328.83

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
28/11/2020	313299.45	110935.62	202,363.83

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
29/11/2020	313299.45	110935.62	202,363.83

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
30/11/2020	197987.86	138154.32	59,833.54

PERIODO: DICIEMBRE

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
01/12/2020	170,920.41	147,553.88	23,366.53

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
02/12/2020	152,084.16	126,575.63	25,508.53

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
03/12/2020	460268.93	415260.4	45,008.53

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
04/12/2020	425944.78	391126.25	34,818.53

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
05/12/2020	426121.08	391202.55	34,918.53

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
06/12/2020	426121.08	391202.55	34,918.53

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
07/12/2020	415,371.68	386745.65	28,626.03

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
08/12/2020	415,371.68	386745.65	28,626.03

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
09/12/2020	392,558.38	370728.35	21,830.03

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
10/12/2020	389725.28	356352.25	33,373.03

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
11/12/2020	384049.33	349376.3	34,673.03

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
12/12/2020	384049.33	349376.3	34,673.03

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
13/12/2020	384049.33	349376.3	34,673.03

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
14/12/2020	387273.38	280690.35	106,583.03

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
15/12/2020	285314.33	190571.97	94,742.36

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
16/12/2020	479126.85	369301.72	109,825.13

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
17/12/2020	341544.05	250901.48	90,642.57

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
18/12/2020	232597.61	159762.48	72,835.13

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
19/12/2020	232698.11	159862.98	72,835.13

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
20/12/2020	232698.11	159862.98	72,835.13

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
21/12/2020	217855.21	104490.08	113,365.13

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
22/12/2020	508948.81	372,976.48	135,972.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
23/12/2020	157481.18	82208.85	75,272.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
24/12/2020	156803.78	87631.45	69,172.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
25/12/2020	156803.78	87631.45	69,172.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
26/12/2020	156803.78	87631.45	69,172.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
27/12/2020	156803.78	87631.45	69,172.33

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
28/12/2020	740381.71	670501.58	69,880.13

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
29/12/2020	641390.01	542404.98	98,985.03

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
30/12/2020	507833.51	474379.98	33,453.53

S. INICIAL / CONCEPTO	BANCO	SIST. DISP.	SIST. CONT
31/12/2020	223,642.61	195,116.08	28,526.53

ANEXO 11

REPORTE DE CHEQUES – SISTEMA COOPERATIVA

OBSERVACIONES DE CONTINGENCIAS

CONCEPTO	BANCO	SIST.DISP.	SIST.CONT
S.INICIAL	507,833.51	486,007.23	474,379.98
ITF	-26.60	-26.60	-26.60
MANTENIMIENTO DE	-45.00	-45.00	-45.00
ABONO TRANSFEREN	250,000.00	250,000.00	250,000.00
ABONO TRANSFEREN	1,890.00		
DEP.EFFECTIVO	50.00		
DEP.EFFECTIVO	20.00		
DEP.EFFECTIVO	10.00		
DEP.EFFECTIVO	3.00		
RETIRO TRANSFEREN	-512,478.86	-512,478.86	-512,478.86
DESEMBOLSO EN LOT	-7,100.00	-7,100.00	-7,100.00
CARGO PAGOS VARIA	-6,000.00	-6,000.00	-6,000.00
DESEMBOLSO EN LOT	-2,000.00	-2,000.00	-2,000.00
REINTEGRO ARBITRI	-1,313.44	-1,313.44	-1,313.44
CARGO TRANSFEREN	-100.00	-100.00	-100.00
CARGO TRANSFEREN	-100.00	-100.00	-100.00
CARGO TRANSFEREN	-100.00	-100.00	-100.00
CHEQUES	-6,900.00	-6,900.00	
S.F.REAL	223,642.61	199,843.33	195,116.08
S.I.ÑAWPAX	23,799.28	1,334.56	1,334.56
S.F.ÑAWPAX		-284,829.34	-277,929.34
S.I.KORI		0.00	0.00
S.F.KORI		0.00	0.00
COMPROBA CIÒN		-284,829.34	-277,929.34

EXTRACTO BANCARIO

Fecha de oper	Fecha de pro	No. de opera	Movimien	Descripci	Canal	Cargo	Abono	Saldo conta
31/12/2020	31/12/2020	-	MANTENIMIENT			S/ -45.00		S/ 223,642.61
31/12/2020	31/12/2020	-	ITF	OPERACION: 16	INTERNO	S/ -25.60		S/ 223,687.61
31/12/2020	31/12/2020	-	ITF	OPERACION: 05	INTERNO	S/ -0.35		S/ 223,713.21
31/12/2020	31/12/2020	-	ITF	OPERACION: 05	INTERNO	S/ -0.30		S/ 223,713.56
31/12/2020	31/12/2020	-	ITF	OPERACION: 04	INTERNO	S/ -0.10		S/ 223,713.86
31/12/2020	31/12/2020	-	ITF	OPERACION: 26	INTERNO	S/ -0.05		S/ 223,713.96
31/12/2020	31/12/2020	-	ITF	OPERACION: 22	INTERNO	S/ -0.05		S/ 223,714.01
31/12/2020	31/12/2020	-	ITF	OPERACION: 05	INTERNO	S/ -0.05		S/ 223,714.06
31/12/2020	31/12/2020	-	ITF	OPERACION: 03	INTERNO	S/ -0.05		S/ 223,714.11
31/12/2020	31/12/2020	-	ITF	OPERACION: 02	INTERNO	S/ -0.05		S/ 223,714.16
31/12/2020	31/12/2020	1650450	CARGO TRANS	BATTISTINI SA C	WEB	S/ -512,478.86		S/ 223,714.21
31/12/2020	31/12/2020	0565197	CARGO PAGO	TRANSFER IBK	WEB	S/ -7,100.00		S/ 736,193.07
31/12/2020	31/12/2020	0531126	CARGO PAGOS	OP INTERANK	WEB	S/ -6,000.00		S/ 743,293.07
31/12/2020	31/12/2020	0488568	CARGO PAGOS	op ibk 31-12	WEB	S/ -2,000.00		S/ 749,293.07
31/12/2020	31/12/2020	0355755	CARGO CHEQU	NRO.CHEQUE:8	TIENDA 284	S/ -1,500.00		S/ 751,293.07
31/12/2020	31/12/2020	2201316	CARGO TRANS	CUNZA ROCA M	WEB	S/ -1,313.44		S/ 752,793.07
31/12/2020	31/12/2020	0302729	CARGO CHEQU	NRO.CHEQUE:8	TIENDA 261	S/ -1,000.00		S/ 754,106.51
31/12/2020	31/12/2020	0258670	CARGO CHEQU	NRO.CHEQUE:8	TIENDA 284	S/ -1,000.00		S/ 755,106.51
31/12/2020	31/12/2020	0578558	CARGO CHEQU	NRO.CHEQUE:8	TIENDA 089	S/ -800.00		S/ 756,106.51
31/12/2020	31/12/2020	0818926	CARGO CHEQU	NRO.CHEQUE:8	TIENDA 284	S/ -700.00		S/ 756,906.51
31/12/2020	31/12/2020	0383214	CARGO CHEQU	NRO.CHEQUE:8	TIENDA 284	S/ -700.00		S/ 757,606.51
31/12/2020	31/12/2020	0276074	CARGO CHEQU	NRO.CHEQUE:8	TIENDA 436	S/ -700.00		S/ 758,306.51
31/12/2020	31/12/2020	0256344	CARGO CHEQU	NRO.CHEQUE:8	TIENDA 284	S/ -500.00		S/ 759,006.51
31/12/2020	31/12/2020	0439324	CARGO TRANS	COOPA C KORI	WEB	S/ -100.00		S/ 759,506.51
31/12/2020	31/12/2020	0439307	CARGO TRANS	COOPA C KORI	WEB	S/ -100.00		S/ 759,606.51
31/12/2020	31/12/2020	0439280	CARGO TRANS	COOPA C KORI	WEB	S/ -100.00		S/ 759,706.51
31/12/2020	31/12/2020	1642315	ABONO TRANS	COOPA C KORI	WEB		S/ 250,000.00	S/ 759,806.51
31/12/2020	31/12/2020	2636086	ABONO TRANS	ZUMAETA GUE	WEB		S/ 1,890.00	S/ 509,806.51
31/12/2020	31/12/2020	1143540	DEP.EFFECTIVO		GENTEDIRM9834		S/ 50.00	S/ 507,916.51
31/12/2020	31/12/2020	2041954	DEP.EFFECTIVO		GENTEDIRM6212		S/ 20.00	S/ 507,866.51
31/12/2020	31/12/2020	2373800	DEP.EFFECTIVO		GENTEDIRM7884		S/ 10.00	S/ 507,846.51
31/12/2020	31/12/2020	1992384	DEP.EFFECTIVO		GENTEDIRM7143		S/ 3.00	S/ 507,836.51



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, SALCEDO SONCO ROSALIA KATHERIN, DELGADO ZAVALA MARIELLE ALEXANDRA estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ATE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Análisis del procedimiento de las conciliaciones bancarias en una Cooperativa de Arequipa, 2020", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
SALCEDO SONCO ROSALIA KATHERIN DNI: 47840909 ORCID 0000-0003-1860-8025	Firmado digitalmente por: RKSALCEDOS el 30-11-2021 20:32:36
DELGADO ZAVALA MARIELLE ALEXANDRA DNI: 48479143 ORCID 0000-0003-1043-0541	Firmado digitalmente por: MDELGADOZA el 30-11-2021 20:38:59

Código documento Trilce: INV - 0433826