

Universidad Católica de Santa María
Facultad de Ciencias Contables y Financieras
Escuela Profesional de Contabilidad



Las conciliaciones bancarias y su impacto en los estados financieros en la entidad público privado de servicio de agua potable y alcantarillado. 2023

Tesis presentada por las Bachilleres:

Acosta Tejada, Sandra Andrea

ORCID: 0009-0004-8154-4524

Aragon Alatrística, Viviana Belen

ORCID: 0009-0000-4932-7838

Para optar el Título Profesional de Contador Público

Asesor:

Mg. Torres Abril, Jeine María Antonieta

ORCID: 0009-0007-7142-2314

Arequipa – Perú

2025

UCSM-ERP

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTA MARÍA

CONTABILIDAD

TITULACIÓN CON TESIS

DICTAMEN APROBACIÓN DE BORRADOR

Arequipa, 16 de Julio del 2025

Dictamen: 011577-C-EPC-2025

Visto el borrador del expediente 011577, presentado por:

2017220312 - ARAGON ALATRISTA VIVIANA BELEN

2017800042 - ACOSTA TEJADA SANDRA ANDREA

Titulado:

LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y SU IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA ENTIDAD PUBLICO PRIVADO DE SERVICIO DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO. 2023

Nuestro dictamen es:

APROBADO

Titulo Profesional/Titulo de Segunda Especialidad/Grado Académico a optar:

CONTADOR PÚBLICO

**29283339 - HERNANI RODRIGUEZ LEONIDAS JORGE
DICTAMINADOR**



**29301403 - SERRUTO HUANCA TEODOSIO MARCELINO
DICTAMINADOR**



**29582563 - TORRES SANCHEZ JULIO ALBERTO
DICTAMINADOR**



Las conciliaciones bancarias y su impacto en los estados financieros en la entidad público privado de servicio de agua potable y alcantarillado. 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

12%

INDICE DE SIMILITUD

11%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

6%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

Submitted to Universidad Católica de Santa María

Trabajo del estudiante

1%

2

hdl.handle.net

Fuente de Internet

1%

3

repositorio.ucsm.edu.pe

Fuente de Internet

1%

4

www.coursehero.com

Fuente de Internet

1%

5

nanopdf.com

Fuente de Internet

<1%

6

www.slideshare.net

Fuente de Internet

<1%

7

renati.sunedu.gob.pe

Fuente de Internet

<1%

8

alicia.concytec.gob.pe

Fuente de Internet

<1%

9

doczz.es

Fuente de Internet

<1%

10

tesis.ucsm.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

11

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

12

repositorio.unc.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

13

www.pgrweb.go.cr

Fuente de Internet

<1%

14

repositorio.upla.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

DEDICATORIA

Me gustaría dedicar esta Tesis:

A mi amado hijo Emilio, mi mayor fuente de inspiración y fortaleza. Todo lo que he logrado, lo he hecho pensando en ti, con el anhelo de darte siempre lo mejor. Te amo con todo mi corazón. A mis padres, con infinito agradecimiento. Su amor, apoyo incondicional y sacrificios han sido fundamentales para llegar hasta aquí. Gracias por siempre creer en mí. Este logro también es suyo, y deseo, con todo mi corazón, que se sientan orgullosos de mí. A ti, Alonso, por estar a mi lado desde el primer día de este camino. Gracias por tu paciencia, tu compañía constante y por impulsarme siempre a alcanzar mis metas. Tu apoyo hizo todo más fácil y especial.

Sandra Acosta Tejada

La presente tesis va dedicada a mis abuelos, que me criaron con tanto amor y que, aunque ya no estén aquí, siento muy cerca de mí. Sé que desde el cielo celebran conmigo este logro, porque todo lo que soy se lo debo también a ellos. A mis tías Giovanna, Cristina y Anita, que partieron demasiado pronto, pero dejaron huellas imborrables. A mi mamá y a mi tía Karina, por ser mi refugio, mi fuerza y mi mayor ejemplo. Por estar en cada paso, en cada lágrima y en cada victoria. Y, por supuesto, a Dios porque en medio de los desafíos, jamás me dejó sola y siempre puso en mi camino nuevas oportunidades.

Viviana Aragón Alatriza

AGRADECIMIENTOS

Expresamos nuestro más sincero agradecimiento a la Universidad Católica de Santa María y, en especial, a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, por habernos brindado la formación académica y los valores que hoy nos permiten culminar esta etapa tan importante de nuestras vidas. Gracias a sus docentes por su compromiso, dedicación y constante apoyo durante nuestra formación profesional en la carrera de Contabilidad.

Deseamos expresar nuestro sincero agradecimiento a la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, por proporcionar información, facilitar el acceso a datos relevantes y permitir el acercamiento al funcionamiento interno de sus servicios ha sido fundamental para la elaboración de este trabajo.



RESUMEN

La investigación se desarrolló en una entidad público-privada encargada de brindar servicios de agua potable y alcantarillado, cuyo propósito es garantizar el bienestar de la población en la región de Arequipa. La información utilizada fue proporcionada hace un año, donde se tuvo acceso el registro de matching, las conciliaciones bancarias por partidas, el resumen de las conciliaciones bancarias, la cuenta saldo caja-bancos. En este contexto, esta refleja claramente los saldos arrastrados de periodos anteriores, permitiendo identificar inconsistencias acumuladas.

En el ámbito financiero de una empresa o entidad, es fundamental contar con un proceso eficiente de conciliación bancaria. Por lo tanto, es necesario analizar el proceso actual de conciliación bancaria y detectar las carencias y deficiencias existentes. Una vez identificados los problemas y deficiencias en la conciliación bancaria, es fundamental establecer cuál es el impacto que se da hacia los Estados Financieros. El objetivo general es determinar el impacto de las Conciliaciones Bancarias en los Estados Financieros de la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo básico, con un nivel descriptivo y un diseño no experimental. Se aplicaron como técnicas el análisis documental y la entrevista, utilizando fichas de análisis estructuradas. La muestra estuvo conformada por una entidad público-privada de servicio de agua potable y alcantarillado. A través del análisis de las conciliaciones bancarias por partidas, se identificaron montos no conciliados en los movimientos Financieros, lo que generó diferencias evidenciadas en el resumen de conciliación bancaria, donde se muestra claramente las diferencias con la conciliación. Se concluye que las conciliaciones bancarias impactan en la precisión de los Estados Financieros, al permitir verificar que los montos registrados por la entidad coincidan con los extractos bancarios.

Palabras claves: Conciliación Bancaria, Planeación de las conciliaciones, Estados Financieros.

ABSTRACT

The research was conducted in a public-private entity responsible for providing drinking water and sewage services, whose purpose is to guarantee the well-being of the population in the Arequipa region. The information used was provided a year ago, where the matching registry, bank reconciliations by item, bank reconciliation summary, and the cash-bank balance account were accessed. In this context, this clearly reflects the balances carried over from previous periods, allowing for the identification of accumulated inconsistencies.

In the financial sphere of a company or entity, it is essential to have an efficient bank reconciliation process. Therefore, it is necessary to analyze the current bank reconciliation process and identify existing gaps and deficiencies. Once the problems and deficiencies in bank reconciliation have been identified, it is essential to determine their impact on the financial statements. The overall objective is to determine the impact of bank reconciliations on the financial statements of a public-private drinking water and sewerage service entity, 2023.

This research was conducted using a basic, quantitative approach, with a descriptive level and a non-experimental design. Document analysis and interview techniques were used, using structured analysis sheets. The sample consisted of a public-private drinking water and sewerage service entity. Through the analysis of bank reconciliations by line item, unreconciled amounts were identified in financial transactions. This led to discrepancies evident in the bank reconciliation summary, which clearly shows the differences with the reconciliation. It is concluded that bank reconciliations impact the accuracy of financial statements by allowing verification that the amounts recorded by the entity match the bank statements.

Keywords: Bank Reconciliation, Reconciliation Planning, Financial Statements.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTOS

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN..... 1

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO TEÓRICO 4

1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN 4

1.1. Determinación de1 problema 4

1.2. Enunciado de1 problema..... 5

1.3. Interrogante a resolver 5

1.3.1. Pregunta general5

1.3.2. Pregunta específica5

2. DESCRIPCIÓN 5

2.1. Área de1 conocimiento 5

2.1.1. Campo: Ciencias Contables y Financieras5

2.1.2. Área: Contabilidad.....5

2.1.3. Línea: Contabilidad5

2.2. Tipo y nivel..... 6

2.2.1. Tipo de investigación6

2.2.2. Nivel de Investigación6

2.2.3. Diseño de la investigación6

2.2.4. Enfoque de la investigación.....6

3. OPERACIONALIZACIÓN Y DESCRIPCIÓN DE VARIABLES 6

3.1. Variables 6

3.1.1. Conciliaciones Bancarias.....6

3.1.2. Estados Financieros7

3.2. Dimensiones..... 7

3.3.	Indicadores	7
3.4.	Cuadro de Variables, Indicadores y Sub-indicadores	8
4.	JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA	10
4.1.	Justificación Teórica	10
4.2.	Justificación Metodológica	10
4.3.	Justificación Práctica	10
4.4.	Justificación Social	11
5.	MARCO TEÓRICO.....	12
5.1.	Antecedentes Investigativos	12
5.1.1.	Antecedentes Internacionales	12
5.1.2.	Antecedentes Nacionales	13
5.1.3.	Antecedentes Locales	15
5.2.	Marco Teórico.....	16
5.2.1.	Conciliaciones Bancarias.....	16
5.2.1.1.	Definición y concepto.....	16
5.2.2.	Estados Financieros	27
5.3.	Marco conceptual.....	33
6.	OBJETIVOS	35
6.1.	Objetivo general	35
6.2.	Objetivo específico	35
7.	HIPÓTESIS.....	36
7.1.	Hipótesis general.....	36
7.2.	Hipótesis específicas.....	36
CAPÍTULO II: PLANTEAMIENTO OPERACIONAL.....		38
1.	TÉCNICA, INSTRUMENTOS, Y MATERIALES DE VERIFICACIÓN.....	38
1.1.	Técnica.....	38
1.2.	Instrumento	38

1.3.	Matriz de Consistencia.....	39
2.	CAMPO DE VERIFICACIÓN.....	42
2.1.	Ubicación espacial.....	42
2.2.	Ubicación temporal.....	42
2.3.	Unidad de estudio.....	42
2.3.1.	Universo y población.....	42
2.3.2.	Muestra y procedimientos de muestreo.....	43
2.3.3.	Procedimiento y estratificación de muestreo.....	44
3.	ESTRATEGIA DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	44
3.1.	Organización.....	44
3.2.	Recursos.....	44
3.2.1.	Recursos Humanos.....	44
3.2.2.	Recursos Físicos.....	44
3.2.3.	Recursos Financieros.....	44
3.3.	Validación de instrumentos.....	45
3.4.	Criterio para el manejo de resultados.....	45
3.4.1.	Matrices.....	45
3.4.2.	Tratamiento estadístico.....	45
3.4.3.	Tablas y gráficas.....	45
3.4.4.	Estudio de datos sistematizados.....	45
	CAPÍTULO III RESULTADOS.....	47
1.	RESULTADOS DE LA FICHA DE RECOJO DE DATOS.....	47
1.1.	Variable 1: Conciliaciones Bancarias.....	47
1.2.	Variable 2: Estados Financieros.....	66
2.	RESULTADOS DE LA FICHA DE ENTREVISTA.....	74
2.1.	Variable 1: Conciliaciones bancarias.....	74
2.1.1.	Dimensiones: Planeación de las Conciliaciones.....	74
2.1.2.	Dimensiones: Comparación de partidas Empresa - Banco.....	77

2.2.	Variable 2: Estados Financieros	83
2.2.1.	Dimensión: Estado de Resultados:	83
3.	COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS	86
	CAPÍTULO IV DISCUSIÓN	88
	CONCLUSIONES	91
	RECOMENDACIONES	93
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	95
	ANEXOS	98

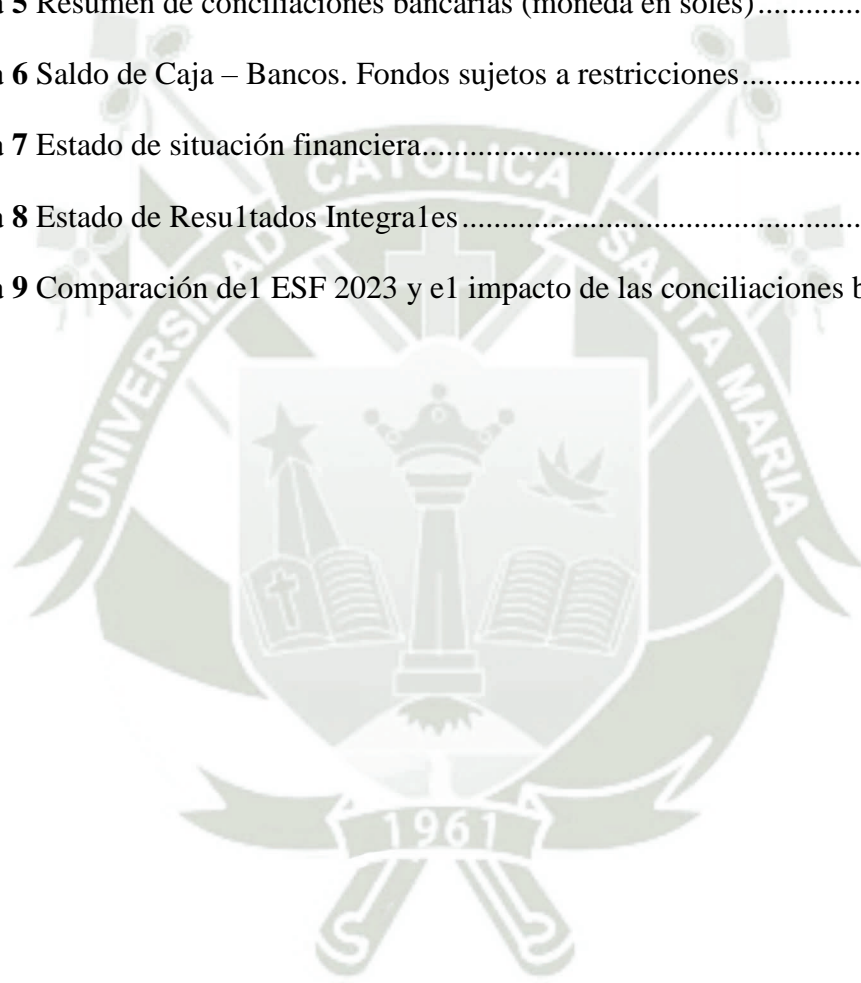


INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Matriz de Operacionalización de variables.....	8
Tabla 2 Matriz de consistencia	39
Tabla 3 Especificación de recursos Financieros	44
Tabla 4 ¿Utilizas los objetivos de las conciliaciones bancarias?.....	74
Tabla 5 ¿De qué formas utilizas las conciliaciones bancarias?	75
Tabla 6 ¿Cuál de las estrategias utilizas en las conciliaciones bancarias?	76
Tabla 7 ¿Con qué frecuencia se revisan los movimientos registrados?.....	77
Tabla 8 ¿Cuáles son los errores más frecuentes?.....	78
Tabla 9 ¿En qué porcentaje de los casos los movimientos coinciden?.....	79
Tabla 10 ¿Ha habido casos de cobros o pagos duplicados?	80
Tabla 11 ¿Han existido casos en los que algunos gastos no han sido contabilizados? .	81
Tabla 12 ¿Ha ocurrido que cobros y pagos sean contabilizados en distintas cuentas? 82	
Tabla 13 ¿Cómo se relacionan las ganancias y pérdidas?	83
Tabla 14 ¿Qué ingresos fueron considerados en la conciliación bancaria?.....	84
Tabla 15 ¿Qué gastos fueron considerados en la conciliación?	85

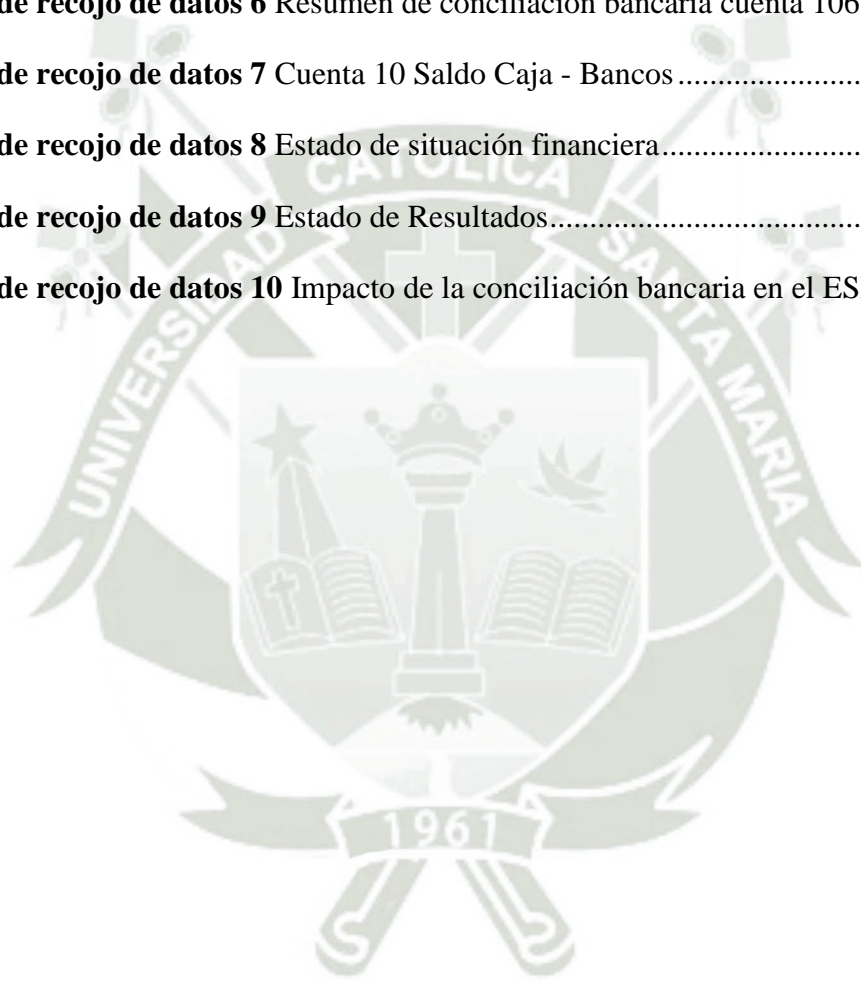
INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Cuadro comparativo para matching (moneda en soles).....	47
Figura 2 Registros con matching en el periodo	50
Figura 3 Conciliación bancaria por partidas (moneda en soles).....	53
Figura 4 Resumen de conciliaciones bancarias (moneda en soles).....	56
Figura 5 Resumen de conciliaciones bancarias (moneda en soles).....	58
Figura 6 Saldo de Caja – Bancos. Fondos sujetos a restricciones.....	60
Figura 7 Estado de situación financiera.....	66
Figura 8 Estado de Resultados Integrales.....	68
Figura 9 Comparación de l ESF 2023 y el impacto de las conciliaciones bancarias....	70



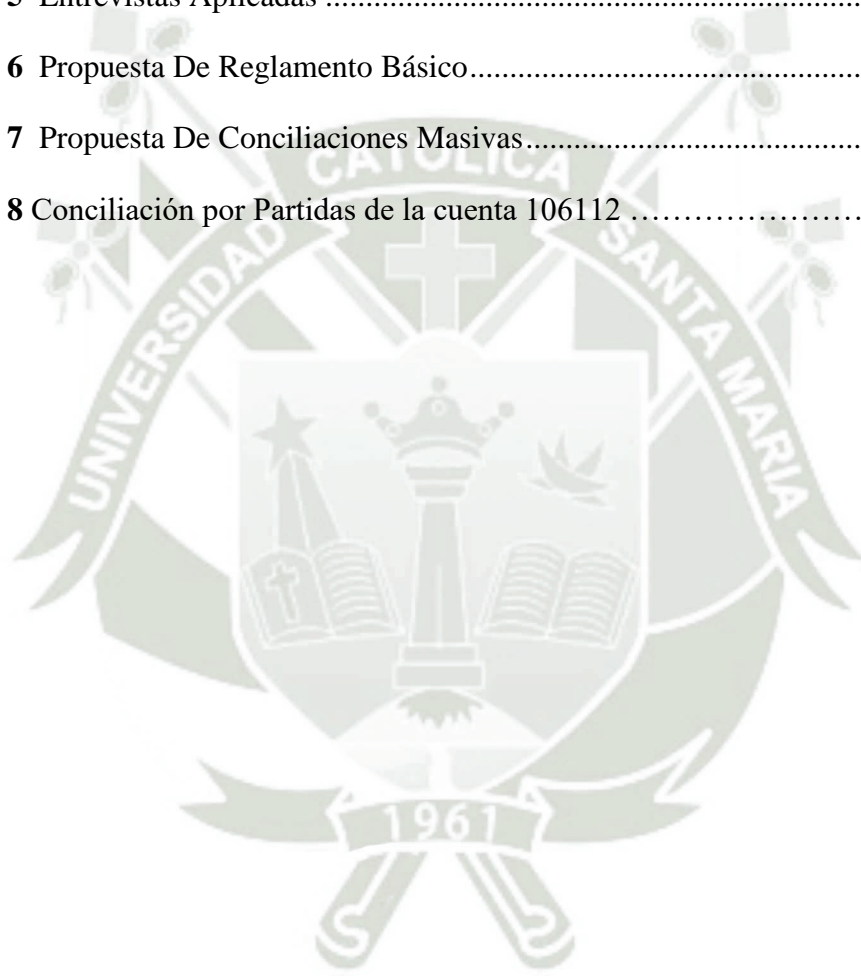
ÍNDICE FICHAS DE RECOJO DE DATOS

Ficha de recojo de datos 2 Cuadro comparativo para matching	48
Ficha de recojo de datos 3 Registro de matching en el periodo.....	51
Ficha de recojo de datos 4 Conciliación bancaria por partidas.....	54
Ficha de recojo de datos 5 Resumen de conciliación bancaria cuenta 104108.....	57
Ficha de recojo de datos 6 Resumen de conciliación bancaria cuenta 106112.....	59
Ficha de recojo de datos 7 Cuenta 10 Saldo Caja - Bancos.....	64
Ficha de recojo de datos 8 Estado de situación financiera.....	67
Ficha de recojo de datos 9 Estado de Resultados.....	69
Ficha de recojo de datos 10 Impacto de la conciliación bancaria en el ESF.	72



INDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Matriz de Consistencia	99
Anexo 2 Matriz de Operacionalización de Variables.....	102
Anexo 3 Instrumentos	112
Anexo 4 Información de la empresa.....	116
Anexo 5 Entrevistas Aplicadas	122
Anexo 6 Propuesta De Reglamento Básico.....	137
Anexo 7 Propuesta De Conciliaciones Masivas.....	138
Anexo 8 Conciliación por Partidas de la cuenta 106112	139



INTRODUCCIÓN

En la actualidad, tanto las entidades públicas como privadas orientan sus esfuerzos hacia el fortalecimiento de sus sistemas de control, con el propósito de asegurar una adecuada gestión administrativa, contable y operativa. Este interés se refleja en la necesidad de contar con información financiera confiable y oportuna, especialmente cuando se trata de documentos que reflejan el Estado real.

En el presente estudio se ha considerado información proporcionada por la entidad hace aproximadamente un año, que incluye las conciliaciones bancarias por partidas, el resumen de las conciliaciones bancarias y la cuenta saldo caja-bancos. Esta información ha permitido identificar y analizar con mayor claridad la forma en que se gestionan algunos procesos críticos dentro de la organización, así como su impacto en la presentación de la información financiera. En ese sentido, se presenta la conciliación bancaria correspondiente al mes de diciembre de 2023, ya que en ella se evidencia cómo se arrastran montos de periodos anteriores, lo que permite observar inconsistencias acumuladas a lo largo del tiempo.

Dentro del marco del control interno administrativo, se llevan a cabo conciliaciones bancarias como un instrumento que asegura la correcta concordancia entre los saldos detallados. De esta manera, se busca garantizar que todos los movimientos de dinero realizados por la empresa sean registrados y ejecutados de manera adecuada, evitando así errores, cheques sin cobrar, deficiencias en el registro de las transacciones y la identificación de depósitos no registrados, entre otros posibles inconvenientes.

La empresa analizada opera en este contexto y necesita llevar a cabo sus conciliaciones bancarias, registrando cada transacción de dinero oportunamente y, cuando sea necesario presentar la información en tiempo real. No obstante, se han identificado algunas carencias al momento de extraer información de las conciliaciones bancarias, los cuales deben ser superadas.

La entidad encargada de brindar el servicio a la población local con altos estándares de calidad de la región Arequipa. Aunque sus operaciones se realizan de manera eficiente, se ha detectado problemas en el control financiero debido a grandes volúmenes de transacciones, lo cual ha revelado deficiencias en los procesos de conciliación bancaria. Se ha observado como uno de los problemas en la empresa es que se detectan montos en el Estado de cuenta bancario que no están registrados en el libro

contable. Estos gastos se mantienen como "montos no identificados" de manera constante en el libro contable. La principal dificultad que se presenta en las conciliaciones bancarias es la gran cantidad de cifras que se deben administrar. El elevado número de datos requiere mucho tiempo para ser organizado y registrado por el personal contable, lo que aumenta la posibilidad de cometer errores en todo el proceso contable, como omitir, cambiar o confundir cifras.

Se ha observado la existencia de gastos pendientes de contabilización de cheques que no han sido cobrados, a pesar de que están registrados como emitidos. Esto está causando dificultades en la administración de fondos de la empresa y limitando su capacidad para mejorar esta situación y llevar a cabo actividades de forma eficiente y efectiva. No obstante, en el análisis de la empresa de servicios de agua potable y alcantarillado público - privado, se han identificado movimientos contables para la realización de los Estados Financieros no concordantes con las conciliaciones bancarias.

En la investigación realizada, tiene cuatro capítulos; el primer capítulo es el planteamiento teórico que son el problema de investigación, descripción de la metodología, operacionalización de las variables, justificación, el marco teórico conceptual, los objetivos, en el tercer capítulo son los resultados, el cuarto capítulo la discusión; por último, las conclusiones, sugerencias, referencias y los anexos.



CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO TEÓRICO

1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Determinación del problema

La conciliación bancaria es fundamental para identificar y corregir diferencias en los saldos de las cuentas al final de cada periodo, ya sea mensual, semestral o anual. Sin embargo, en la empresa Público-Privada de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado durante el año 2023, este proceso enfrenta varias deficiencias.

Entre los problemas identificados se encuentran:

- Retrasos en el Registro de Operaciones: Existen demoras en la actualización de registros, es posible que sea por falta de información en los documentos contables y bancarios.
- Errores y Omisiones: Se han detectado errores y omisiones en el registro de documentos Financieros, tales como cheques, notas de débito y crédito, y otros documentos relacionados. Estos errores incluyen registros incorrectos de montos y la omisión de documentos importantes.
- Matching Inadecuado de Documentos: Se presentan problemas al conciliar documentos que, aunque tienen montos iguales, corresponden a diferentes operaciones, lo que contribuye a desorden en los registros y saldos no justificados.

Estos problemas generan desorden en los registros Financieros y resultan en saldos injustificados que pueden comprometer la integridad y exactitud de la información financiera, afectando directamente la eficacia en la adopción de decisiones estratégicas. Al mejorar las deficiencias de la conciliación bancaria en cuanto a la eficiencia y agilización de procesos. Esta situación, derivada en parte de la falta de coordinación entre el personal que elabora los Estados Financieros y quien realiza los registros bancarios, puede afectar negativamente alguna decisión empresarial. La información utilizada en esta investigación fue proporcionada hace un año, donde se tuvo acceso las conciliaciones bancarias por partidas, el resumen de las conciliaciones bancarias, la cuenta saldo caja-bancos.

1.2. Enunciado del problema

Incongruencias de las conciliaciones bancarias y su impacto en la realización de los Estados Financieros de la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.

1.3. Interrogante a resolver

1.3.1. Pregunta general

¿Cuál es el impacto de las Conciliaciones Bancarias en los Estados Financieros de la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023?

1.3.2. Pregunta específica

- ¿Cuál es la cohesión entre las Conciliaciones Bancarias en el Estado de situación financiera y Estado de resultado de la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023?
- ¿Cuál es el impacto de la Planeación de las Conciliaciones en los Estados Financieros de la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023?
- ¿Cuál es el impacto de la Comparación de partidas Empresa - ¿Banco en los Estados Financieros de la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023?
- ¿De qué manera la falta de conciliaciones bancarias oportunas puede generar riesgos Financieros o administrativos en la organización?
- ¿Cómo influye la automatización o digitalización en la eficacia y precisión del proceso de conciliaciones bancarias en la entidad?

2. DESCRIPCIÓN

2.1. Área del conocimiento

2.1.1. *Campo:* Ciencias Contables y Financieras

2.1.2. *Área:* Contabilidad

2.1.3. *Línea:* Contabilidad

2.2. Tipo y nivel

2.2.1. Tipo de investigación

La presente investigación es de tipo básica, según Hernández y Mendoza (2018), permite la recopilación de los datos para poder resolver el problema planteado, y este tipo de investigación se utiliza para verificar la hipótesis mediante la evaluación de las variables estudiadas.

2.2.2. Nivel de Investigación

Es de nivel descriptivo; según los autores Hernández y Mendoza (2018), indican que un estudio investigativo puede ser de nivel descriptivo, es cuando se recopila información sobre las variables de forma independiente o en grupo para analizarlas del porqué de un fenómeno.

2.2.3. Diseño de la investigación

El diseño es de la investigación es no experimental de acuerdo a Hernández y Mendoza (2018), dicho alcance no altera ninguna de las variables que se están investigando; el alcance de investigación será de corte transversal, ya que se analizará de manera observacional el comportamiento de la variable en un tiempo específico.

2.2.4. Enfoque de la investigación

La presente investigación es de enfoque cuantitativo, según lo que indica Hernández y Mendoza (2018), es un proceso de anotar o extraer datos importantes; todo inicia cuando se encuentra un problema que ha sido detectado por el investigador, se traza las variables, para luego procesar la información y llegar a los resultados.

3. OPERACIONALIZACIÓN Y DESCRIPCIÓN DE VARIABLES

3.1. Variables

3.1.1. Conciliaciones Bancarias

Es una forma de comprobar que los registros contables y los movimientos de la cuenta bancaria coinciden.

Cuando una compañía recibe un pago de un cliente y este se refleja en su cuenta bancaria, queda registrado en los extractos bancarios. Asimismo, las empresas deben

anotar en sus registros contables la emisión de la factura relacionada con ese ingreso para cumplir con sus obligaciones fiscales. Durante la conciliación bancaria se verifica que el movimiento esté reflejado tanto en la cuenta bancaria como en los registros contables (Espinoza, 2022).

3.1.2. Estados Financieros

Los Estados Financieros son un resumen que finaliza el proceso contable de un período de tiempo específico, mostrando las actividades operativas, directas e indirectas de la empresa analizada.

Los Estados contables deben ser presentados de forma precisa y entendible, proporcionando los elementos necesarios para evaluar tanto el rendimiento financiero como la salud económica. Es importante que estos Estados Financieros se presenten de manera comparativa para entender adecuadamente lo que muestran (Merlo, 2022).

3.2. Dimensiones

Para la primera variable de Conciliaciones bancarias considera dos dimensiones que son la Planeación de la Conciliación y la Comparación de partidas Empresa – Bancos. Y para la segunda variable de los Estados Financieros considera como dimensión en los Estados de situación financiera y Estado de resultado; siendo un total de tres dimensiones.

3.3. Indicadores

Para la primera dimensión se considera Objetivos de conciliaciones y Estrategias de conciliaciones, en la segunda dimensión es el Nivel de movimientos registrados en la empresa, Nivel de movimientos conciliados con el banco, Errores y ajustes detectados y Automatización y control interno, y para la tercera dimensión se considera a Efectivo y equivalentes al efectivo, Otros Activos, Ingresos y Ganancias y por último Gastos y Perdidas.

3.4. Cuadro de Variables, Indicadores y Sub-indicadores

Tabla 1

Matriz de Operacionalización de variables

Título: Matriz de Operacionalización De Variables de las Conciliaciones Bancarias y su impacto en los Estados Financieros en la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Conciliaciones Bancarias	La conciliación bancaria implica comprobar que los registros contables y los movimientos de la cuenta bancaria coincidan.	El proceso de conciliaciones bancarias en una empresa se debe dar a través de una adecuada planeación de conciliaciones, la posterior comparación de las partidas de la empresa y del banco para la detección y levantamiento de errores que se pueden generar durante las operaciones. Dando resultados certeros y fiables de la contabilidad realizada en los movimientos de la empresa.	Planeación de la conciliación	Objetivos de conciliaciones
	Cuando una compañía recibe un pago de un cliente y este se refleja en su cuenta bancaria, queda registrado en los extractos bancarios.			Estrategias de conciliaciones
	Asimismo, las empresas deben anotar en sus registros contables la emisión de la factura relacionada con ese ingreso para cumplir con sus obligaciones fiscales. Durante la conciliación bancaria se verifica que el movimiento esté reflejado tanto en la cuenta bancaria como en los registros contable			Nivel de movimientos registrados en la empresa
	(Espinoza, 2022)			Nivel de movimientos conciliados con el banco
			Comparación de partidas Empresa - Banco	Errores y ajustes detectados
				Automatización y control interno

4. JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA

4.1. Justificación Teórica

La conciliación bancaria es un proceso fundamental en el ámbito de la contabilidad, cuyo propósito es verificar que los registros internos coincidan con los saldos reportados por las instituciones financieras. En particular, en instituciones que gestionan recursos públicos y privados, como el servicio de agua potable y alcantarillado, una correcta conciliación asegura la precisión de la información contable, lo que impacta directamente en la transparencia y eficiencia operativa.

En este sentido, las conciliaciones bancarias juegan un papel vital al servir como herramienta preventiva de errores que pueden surgir por registros duplicados, transacciones no registradas o movimientos bancarios omitidos. Teóricamente, al mantener una rigurosa conciliación, se favorece la correcta presentación, además, facilita la rendición de cuentas, una práctica que se ve cada vez más necesaria en los sectores público y privado.

4.2. Justificación Metodológica

El enfoque metodológico adoptado en esta investigación es cuantitativo, descriptivo y básico, lo que facilita la medición precisa y objetiva de los efectos de las conciliaciones bancarias sobre los Estados Financieros. El diseño descriptivo, a través de la recopilación de datos numéricos y su interpretación. Este enfoque no experimental y transversal facilita el análisis de los procesos en un momento específico, sin modificar el comportamiento de las variables. Los resultados obtenidos a través de este enfoque proporcionarán evidencias claras sobre la relación entre la conciliación y los Estados Financieros.

Además, el diseño cuantitativo permite utilizar técnicas estadísticas para evaluar la exactitud de los Estados Financieros. Mediante la aplicación de instrumentos adecuados, como encuestas y cuestionarios, se obtienen datos válidos que permiten realizar comparaciones y determinar el impacto real de este proceso.

4.3. Justificación Práctica

En términos prácticos, la investigación proporciona una solución tangible para optimizar las prácticas contables dentro de la entidad. Al confirmar cómo la conciliación

bancaria mejora la precisión de los Estados Financieros, se abre la posibilidad de establecer procedimientos más eficaces que minimicen los errores y aseguren la correcta asignación de recursos. Esta mejora ha permitido que la entidad gestione sus fondos de manera más eficiente y reduzca los riesgos de desajustes.

Asimismo, los resultados prácticos de esta investigación pueden ser utilizados para formar o mejorar las capacidades del personal encargado de realizar las conciliaciones bancarias. La capacitación continua en este ámbito fortalece las habilidades del equipo y facilita la implementación de procedimientos adecuados. Una correcta conciliación bancaria no solo previene errores, sino que también optimiza los procesos Financieros.

4.4. Justificación Social

Desde la perspectiva social, la correcta conciliación de las cuentas bancarias repercute de forma inmediata. El manejo adecuado de los recursos Financieros permite mejorar la infraestructura y garantizar la sostenibilidad del servicio de agua potable y alcantarillado, lo que repercute positivamente en la vida cotidiana de los ciudadanos. Al contar con una gestión financiera transparente y eficiente, la entidad fortalece la confianza de la población, promoviendo una relación más estrecha entre la institución y los beneficiarios del servicio.

Además, una administración eficiente de los recursos Financieros permite una asignación más equitativa de los fondos, lo que beneficia a las comunidades con menos acceso a servicios de calidad. La transparencia en el manejo de los fondos públicos también contribuye a la construcción de una sociedad más justa, donde los ciudadanos tienen la seguridad de que los recursos se utilizan para satisfacer sus necesidades básicas de manera eficaz.

5. MARCO TEÓRICO

5.1. Antecedentes Investigativos

5.1.1. *Antecedentes Internacionales*

Según el estudio de Tito (2019) ha considerado en su tesis “Desarrollo e implementación del módulo de Cuadros y conciliación Contables en ERP Oracle E-Business Suite R12 para el Banco Pichincha de Ecuador”. Indica que el Banco Pichincha de Ecuador, en el departamento de cuadros y conciliaciones contables se encargan de realizar los encuadres contables, es decir es la parte donde se encargan de emitir los informes punto está a la labor ha implicado los movimientos contables en el sistema del Banco Pichincha da como referencia que todos los trabajadores que elaboran en el área contable están asignados a ser específicos de las cuentas que tienen la información de la empresa. El investigador consideró llevar a cabo una forma de módulo para los cuales y la conciliación contable considerando una metodología de ERP Oracle. Esto va a permitir tener tendencia en esta investigación una línea de plan de pruebas aprobadas por los encargados del equipo. Se ha demostrado la eficiencia y la reducción de tiempo mediante el proceso automatizado de los cuales y la conciliación contable dándole como un resultado de mejoras significativas en los encuadres y la conciliación contable.

Según Ucelo (2019) ha realizado su estudio titulado “Auditoría de los Estados Financieros y ejecución presupuestaria de una organización no gubernamental dedicada a la prestación del servicio de salud”, se propuso verificar la existencia y la propiedad del efectivo a través del análisis y el análisis de las conciliaciones bancarias efectuadas por la entidad considerando también el arqueo; con el fin de asegurar que los saldos en efectivo estén correctamente realizados y procesados; en esta investigación verificar la inexistencia de ciertas partidas que quedan pendientes en la conciliación bancaria es decir algunas partidas de hechos realizados en periodos pasados. La conciliación bancaria se realiza en esta investigación de manera oportuna logrando confirmar que las medidas de control implementadas han permitido proteger el efectivo. La investigación que se ha generado dentro de los reportes Financieros emitidos por la entidad sanitaria da como resultado la gran importancia de la gestión, se destaca la buena elaboración del presupuesto de ingresos y gastos dando como un resultado que los controles internos contables y administrativos son deficientes debido a la falta de supervisión por parte de la gerencia y del contador general.

Estudio realizado por Campana (2019) se analizó el impacto durante los periodos 2015 y 16 el objetivo de la investigación fue determinar cómo las conciliaciones bancarias afecta la gestión financiera de la municipalidad de los periodos mencionados punto la investigación ha recorrido toda la metodología de forma intacta en cuanto a la revisión oportuna que tienen el impacto importante en una gestión financiera y más aún en base a la responsabilidad de los cargos que se genera en una municipalidad provincial es decir se está afirmando que se ha demostrado que los procedimientos y las normas de las conciliaciones bancarias afectan significativamente la ejecución del ingreso y gasto de los movimientos realizados en la municipalidad provincial de calca.

5.1.2. Antecedentes Nacionales

Como antecedente nacional se ha considerado a Sánchez & Núñez (2021), que realizaron en su investigación a trazado como la finalidad primordial consiste en analizar la vinculación entre los procesos de conciliación bancaria; siguiendo con la metodología de la investigación y mediante las observaciones realizadas en la ejecución de la investigación logran como resultados demostrar una relación apropiada entre las dimensiones de los actos preparatorios; realizando como investigación estadística y considerando la investigación correlacional y usando a Pearson; han tenido resultados de 0.533 y 0.854, interpretando el resultado; ambos tesisistas llegaron a la conclusión de que debe haber mejoras en las conciliaciones bancarias a lo que es referido al término que debe mejorar la gestión administrativa, en cuanto a los términos de planeación organización dirección y control durante el ejercicio fiscal 2020.

Según Espinoza & Llancari (2021), en tu tesis titulada “Auditoría interna y Conciliaciones Bancarias de la unidad de cuentas Judiciales del Fuero Militar Policial, año 2020”. Con el objetivo de determinar el grado de relación entre la Auditoría interna y las conciliaciones Bancarias. La investigación fue analizar la relación de las variables, trabajando que, como tipo de investigación básica, la investigación es descriptivo correlacional, como técnica consideraron encuesta y como instrumento cuestionario para la aplicación en su muestra. Los resultados de la investigación mostraron se identifica una correlación favorable entre las actividades de Auditoría Interna y los procesos de conciliación bancaria. En conclusión, comprobaron que la Auditoría Interna está estrechamente relacionada con la conciliación bancaria de la institución.

Según Huanca (2022), en su investigación ha determinado como objetivo de la investigación es determinar cómo la conciliación bancaria impacta en las cuentas corrientes de la municipalidad distrital de Checa. El investigador ha logrado seguir la metodología en la investigación llegando a observar como respuesta de sus resultados de que las conciliaciones bancarias tienen un impacto significativo en el análisis que ha realizado el investigador en la conciliación bancaria y la comparación de las cantidades del libro bancos y ha podido extraer un extracto bancario de los movimientos realizados en el Banco de la Nación esto permitió identificar y detectar las deficiencias que se tenía al realizar las conciliaciones bancarias el investigador llega a la conclusión que se destaca la relevancia de efectuar las conciliaciones bancarias oportunamente radica en que facilita un control más eficiente de los ingresos y egresos asociados a las transacciones bancarias realizada en esta municipalidad.

Según Castro (2020), en su investigación titulada “Las conciliaciones bancarias y su incidencia en el control de las cuentas corrientes – municipalidad provincial de Virú año 2019”. El objetivo es determinar de qué manera las conciliaciones bancarias en el control de las cuentas corrientes de la municipalidad, el investigador consideró una investigación no experimental, con una muestra de los documentos de la municipalidad de Virú. Ha podido lograr analizar diversas transacciones financieras de la identidad como también ha podido identificar el procedimiento que utiliza para las operaciones esto permite fortalecer un buen análisis de las operaciones en cuanto técnica usaron la entrevista logrando entrevistar al subgerente de la tesorería de la municipalidad; da como respuesta en las conciliaciones bancarias son clave para el control de las cuentas corrientes esto permite que los investigadores lleguen como resultado la importancia del registro de los libros contables y la evidencia de los saldos donde observo el problema de que ambos informes en ocasiones no son iguales, esto ha demostrado las deficiencias que ocurren durante esta actividad; llega como conclusión que la importancia de llevar a cabo estas operaciones es para mejorar la recaudación y el control de ingresos y gastos diarios que se genera en la municipalidad provincial de Virú.

Según Campana (2019) en su tesis “Conciliación Bancaria y la gestión financiera de la municipalidad provincial de Calca, cusco 2015-2016”. El objetivo determinar la incidencia de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la municipalidad de provincial de Calca. Siguiendo con toda la metodología consideró el tipo de investigación básica, con el nivel de investigación descriptiva correlacional. Realizo con

una muestra de 30 trabajadores mediante la observación directa; un instrumento que es el cuestionario y visualización directa, Como resultado fue que había deficiencias en la gestión financiera de la municipalidad llegando así a la conclusión de afirmar que los procedimientos y las directrices que regulan la ejecución de los ingresos y egresos en la Municipalidad Provincial de Calca, Cusco.

5.1.3. Antecedentes Locales

Como antecedente local según los autores Godoy & Carmona (2021), en su investigación del “Análisis de deficiencias de la unidad de contabilidad y propuesta de estrategias de Gestión para mejorar los procesos contables de la municipalidad distrital de Socabaya durante el periodo del 2019”. Ha determinado como objetivo analizar las deficiencias de la unidad de contabilidad y proponer estrategias de gestión que permitan mejorar los procesos contables en la municipalidad; siguiendo la metodología de la investigación considero diseño no experimental de corte transversal, con el nivel de investigación es descriptivo explicativo, como instrumento considero entrevista, análisis documental y la conciliación de datos. Lograron determinar y destacar los errores de los procedimientos relacionados con la clasificación de los gastos durante la fase del sistema SIAF los cuales se originan en un solo área del usuario. Seguido los errores evidenciaron deficiencias en la municipalidad resultando poner en riesgo los ingresos y gastos recaudados por la municipalidad se puede considerar alguna estrategia de mejora que propone el investigador como la implementación de la conciliación bancaria para destacar y detectar posibles errores. La unidad de contabilidad de la municipalidad debe preparar los informes Financieros de manera continua pueden ser trimestrales, semestrales o anuales para coordinar las diferentes áreas y asegurar la exactitud o los datos registrados. Según la investigación se observa una falta de plan de pago para bienes servicios y Obras y Establecer un calendario de conciliaciones para lograr una buena revisión, debe ser generadas como una información financiera precisa y así podrá elaborar adecuadamente los Estados Financieros de la municipalidad.

Otro antecedente local según Ccpatinta (2022), en su estudio titulado “Control interno en los procesos de conciliación y liquidación de medios de pago y su impacto en la presentación de Estados Financieros de la empresa SEDAPAR Arequipa 2019”, el propósito de la investigación es analizar el proceso de conciliación y liquidación de medios de pago y su efecto en la presentación de los Estados Financieros de SEDAPAR.

Para ello, empleó una metodología basada en un estudio de caso con un enfoque predictivo, utilizando como técnicas la encuesta, la observación directa y la revisión documental. El investigador se ha podido observar en cobranza a través de los medios de pago visa en la empresa, resaltando este tipo de control ha podido apoyarse en las necesidades de la empresa, el investigador ha considerado que la adecuada implementación; también ha podido identificar que los elementos claves del control interno en el proceso de la conciliación y liquidación de cobranza de los pagos son directrices escritas claramente al personal se puede considerar en esta investigación la falta de acceso de información en tiempo real y la documentación oportuna es lo que resalta al investigador al considerar como conclusión que la liquidación más eficiente para asegurar una buena precisión de los datos Y así transmitirlos específicamente en los Estados Financieros.

El último antecedente local es con los autores Torres y Flores considerando en su título de investigación en PYMES como objetivo observar que las micro y pequeñas y medianas empresas deben implementar una serie de controles para el proceso contable siguiendo con la metodología de investigación las investigadoras consideraron el manejo de sus cuentas más importantes en la contabilidad es decir en la cuenta de caja y equivalentes de efectivo, resulta esencial que la organización lo determine en cualificarlo para llevar a cabo coma a los arqueos de caja en periódicamente en los meses de del presente año para así realizar una comparativa con las conciliaciones bancarias llegando como el resultado de enfocarse en la segregación de la responsabilidades de los registros Financieros como las actividades de cobro y pago generados en la empresa para así evitar el tipo de riesgos y fraudes o errores que se cometen Al momento de las comparaciones como conclusión de la presente investigación se debe proteger efectivo y el equivalente al efectivo pero también las otras cuentas que ingresan y salen de la empresa así determinaría contribuir un mejor desempeño Financiero en la micro pequeña y mediana empresas del sector exportación.

5.2. Marco Teórico

5.2.1. Conciliaciones Bancarias

5.2.1.1. Definición y concepto

Espinoza (2022) indica que los registros contables de una entidad estén en concordancia con los movimientos reflejados en sus cuentas bancarias. Además, es

fundamental que las empresas documenten la emisión de la factura correspondiente a esa entrada de fondos, a fin de cumplir con sus obligaciones tributarias. Durante el proceso de conciliación, se comprueba que dicho movimiento esté correctamente reflejado en ambas fuentes.

Según Montiel & Peña (2023), definen la conciliación bancaria como el proceso de cotejar los registros contables de una empresa con la información contenida en sus Estados de cuenta bancarios. Si los datos coinciden, se considera que la contabilidad es precisa; de lo contrario, deben realizarse los ajustes pertinentes.

Según lo señalado por Carballo (2023), indica que al ajustar las cifras según sea necesario. Este autor destaca la importancia de que los pequeños empresarios comprendan los aspectos básicos de este procedimiento, ya que les permite mantener un control riguroso de sus finanzas y asegurar que estén alineadas con las del banco.

5.2.1.2. Teorías de la Contabilidad en las Conciliaciones Bancarias

La teoría de Espinoza (2022) se basa en lo siguiente:

Para llevar a cabo una conciliación bancaria, es imprescindible obtener datos de dos fuentes contables diferentes. El procedimiento que se seguiría incluye los siguientes pasos:

- (1) Obtener extractos bancarios

Las empresas poseen una o más cuentas bancarias a través de las cuales se realizan transacciones financieras relacionadas con su actividad comercial. Los extractos bancarios registran detalladamente todos estos movimientos, incluyendo la descripción, fecha y cantidad de cada transacción.

- (2) Extraer apuntes de los libros contables

En este momento, es importante prestar atención a tres documentos específicos. Estos son el libro diario, que registra todas las transacciones comerciales en secuencia cronológica, el libro de ventas e ingresos, que registra las facturas emitidas en orden numérico, y el libro de compras, que registra las facturas que implican gastos para la empresa.

- (3) Segregar por periodos

Para hacer más fácil el proceso de conciliación bancaria, y dependiendo de la cantidad de transacciones, se pueden separar y revisar gradualmente los movimientos en cada fuente de información por períodos de tiempo como meses, semanas o incluso días si es necesario.

(4) Comparar fechas y movimientos de ingresos

Analizaremos si los registros del libro diario y el libro de ventas coinciden con los movimientos de ingresos en la cuenta bancaria.

(5) Comparar fechas y movimientos de gastos

De manera similar al paso anterior, ahora nos enfocaremos en los libros contables, contrastando con los registros de débito de la cuenta empresarial.

(6) Sumar las cantidades

Además de verificar minuciosamente cada transacción para identificar posibles discrepancias, también es necesario realizar la suma de todas las operaciones. Esto debe hacerse tanto en intervalos de tiempo específicos, como, por ejemplo, mes a mes, así como en su totalidad. Este paso es fundamental para garantizar que la conciliación bancaria esté libre de errores.

La teoría de Montiel & Peña (2023) se basa en lo siguiente:

Para efectuar una conciliación bancaria, es esencial contar con tres elementos primordiales: el Estado de cuenta mensual proporcionado por el banco y un documento de conciliación. Se recomienda iniciar el proceso tomando como referencia el saldo del extracto bancario, para posteriormente, detectar y subsanar las divergencias presentes en los registros contables empresariales y el Estado de cuenta, mediante ajustes necesarios para corregir cualquier error detectado.

Facilita la detección y análisis de discrepancias, con el fin de efectuar los ajustes necesarios y solventar cualquier error. Este proceso contribuirá a mantener un adecuado seguimiento de las transacciones financieras y a mejorar la capacidad de toma de decisiones para garantizar el éxito de la empresa u organización.

La teoría de Carballo (2023) se basa en lo siguiente:

Es un procedimiento para verificar y contrastar los saldos de una empresa con los de su entidad financiera, y en el ámbito comercial se le conoce como conciliación bancaria. Los siguientes son ejemplos frecuentes que pueden causar discrepancias entre ambos saldos:

La empresa cometió fallos al ingresar datos incorrectos al registrar las operaciones en su sistema financiero.

Los fallos cometidos por la institución financiera en el cálculo de ciertos conceptos en la liquidación.

La compañía no registra en su sistema contable el proceso de conciliación se incluyan valores como intereses ganados, impuestos sobre movimientos Financieros y cargos por administración. Esta práctica permite evitar un proceso prolongado de estimación y garantiza que los valores liquidados por el banco sean conocidos con precisión.

Presencia de cheques que fueron registrados en los registros Financieros de la empresa al momento de emitirlos, pero que aún no han sido reembolsados por la persona que los posee.

Depósitos hechos por personas ajenas (clientes) en la cuenta bancaria, los cuales no habían sido registrados en los registros Financieros debido a que la transacción no había sido informada previamente.

El proceso para llevar a cabo la conciliación bancaria es fácil: primero se deben cotejar detenidamente las transacciones registradas en los informes bancarios y en los internos, identificando las diferencias entre ambos.

El procedimiento se puede resumir en tres puntos: primero, identificar las transacciones que no han sido incluidas en el informe del banco, como los cheques pendientes de cobro que ya fueron registrados en los libros contables pero que aún no han sido procesados por el banco; segundo, verificar las transacciones que el banco reconoció pero que no aparecen en los registros Financieros, como los cargos o abonos pendientes; y por último, las discrepancias restantes pueden deberse a errores contables o a fallas por parte del banco.

5.2.1.3. Planeamiento de las conciliaciones bancarias

También conocido como actos preparatorios, el autor Montiel & Peña (2023). Se describió como el acto de documentar de manera permanente todas las transacciones que impacten en los activos de la compañía, a fin de asegurar que los depósitos efectuados durante el periodo mensual estén apropiadamente documentados. En síntesis, las actividades preliminares resultan esenciales para la confección de los Estados Financieros de una entidad y facilitan la toma de decisiones en distintos aspectos. Además, permiten hacer un seguimiento detallado de todas las operaciones, incluyendo las conciliaciones bancarias, donde los bancos recopilan la información necesaria de las entidades involucradas.

La documentación clave se evidencia mediante los depósitos bancarios, tal como ha sido señalado sucintamente por el autor. Estos registros son imprescindibles para respaldar físicamente las operaciones comerciales de las entidades, y deben incorporarse en los Estados Financieros conforme a las normativas contables vigentes. Esto permite ejercer un control adecuado sobre las actividades financieras y provee información relevante para la toma eficiente y oportuna de decisiones.

La planeación de la conciliación es un proceso que permite verificar los registros del banco como el registro de la empresa permitiendo cruzar información de ambos lugares mencionados es la razón que la planeación es una conciliación bancaria permite un control interno de los movimientos de los fondos, se realiza en la empresa o entidad que da uso de esta conciliación va a permitir que la entidad tenga seguridad sobre su Estado de cuentas sobre la información que va a registrar de manera contable y debe permitir detectar los errores que se registran para una planeación de conciliación bancaria es necesario evitar justamente estos errores.

5.2.1.3.1. *Objetivos de la conciliación bancaria*

Es un proceso sistemático en el que se comparan y concilian las anotaciones contables de una organización en una cuenta (Espinoza, 2022). El objetivo es identificar las diferencias y analizar las partidas que las originan, para poder cuadrar las cuentas contables y justificar ante la administración los movimientos en las cuentas bancarias.

Obtener extractos bancarios: Las empresas poseen una o más cuentas bancarias a través de las cuales se realizan transacciones financieras relacionadas con su actividad

comercial. Los extractos bancarios registran detalladamente todos estos movimientos, incluyendo la descripción, fecha y cantidad de cada transacción.

Extraer apuntes de los libros contables: Es importante prestar atención a tres documentos específicos. Estos son el libro diario, que registra todas las transacciones comerciales en secuencia cronológica, el libro de ventas e ingresos, que registra las facturas emitidas en orden numérico, y el libro de compras, que registra las facturas que implican gastos para la empresa.

Segregar por periodos: El proceso de conciliación bancaria, y dependiendo de la cantidad de transacciones, se pueden separar y revisar gradualmente los movimientos en cada fuente de información por períodos de tiempo como meses, semanas o incluso días si es necesario.

5.2.1.3.2. Estrategias de la conciliación bancaria

Para lograr alcanzar los objetivos establecidos, es fundamental analizar las estrategias de acción y los indicadores que reflejen la estabilidad financiera de la empresa. Esto permitirá tener un control efectivo y una adecuada planificación del flujo de efectivo, con el fin de determinar con precisión los recursos disponibles. Dentro de las decisiones financieras se destaca el Cuadro de Mando Integral (Espinoza, 2022). El cual facilita el seguimiento de los indicadores de desempeño fundamentales en un plan financiero y ayuda a tomar decisiones a tiempo.

Comparar fechas y movimientos de ingresos: Analizar si los registros del libro diario y el libro de ventas coinciden con los movimientos de ingresos en la cuenta bancaria.

Comparar fechas y movimientos de gastos: Enfocar en los libros contables los contrastaba con los registros de débito de la cuenta empresarial.

Sumar las cantidades: Verificar minuciosamente cada transacción para identificar posibles discrepancias, también es necesario realizar la suma de todas las operaciones. Esto debe hacerse tanto en intervalos de tiempo específicos, como, por ejemplo, mes a mes, así como en su totalidad. Este paso es fundamental para garantizar que la conciliación bancaria esté libre de errores.

5.2.1.4. Comparación de partidas empresa – banco

Según Carballo (2023), para realizar el proceso de conciliación, la manera más recomendable y segura es iniciar con el saldo actual presente en la información brindada por el banco. Este saldo es oficialmente provisto por el banco e incluye todos los movimientos y Estado de la cuenta, siendo más fiable que los registros de la compañía. Dentro de este contexto, se distinguen dos enfoques conocidos como saldos encontrados y saldos correctos.

A raíz de los rápidos y significativos cambios en el mundo empresarial, los líderes se ven en la obligación de adquirir un nivel de conocimiento avanzado. Esto implica la utilización de herramientas efectivas para administrar de manera eficaz sus organizaciones y lograr las metas propuestas.

Frecuentemente, las organizaciones enfrentan dificultades financieras que son complicadas de gestionar, como los altos costos, el riesgo, la baja rentabilidad, los conflictos para obtener financiamiento de manera sostenida, deficiencias en decisiones y operaciones clave.

Para superar los desafíos de un entorno adverso, la empresa debe adoptar medidas que mejoren su competitividad y eficiencia económica y financiera, optimizando el uso de sus recursos para aumentar la productividad y los resultados con costos reducidos. Por lo tanto, es crucial realizar un detallado análisis profundo.

Para lograrlo, los gerentes de las empresas deben estar familiarizados con los indicadores económicos y Financieros clave y saber cómo interpretarlos. Es fundamental profundizar en el análisis comparativo para tomar decisiones financieras acertadas. Esto implica tener un conocimiento teórico sólido sobre las técnicas y herramientas más utilizadas en la actualidad para mejorar la calidad de la información financiera, optimizar el proceso de toma de decisiones y lograr una gestión financiera eficaz.

La comparación de partidas empresa - banco se describe como un método de análisis del desempeño de una empresa que permite entender su situación actual y predecir eventos futuros, con el objetivo de lograr metas específicas.

Este estudio se fundamenta en la evaluación de los eventos económicos que han tenido lugar en el transcurso de las operaciones de una empresa, empleando metodologías que, al ser aplicadas correctamente, guían hacia decisiones acertadas; además, ayuda a

analizar la capacidad de endeudamiento e inversión de la compañía, partiendo de la información proporcionada en los Estados Financieros.

La finalidad de la conciliación no es validar los errores, sino detectar las discrepancias y sus razones, para así hacer los cambios necesarios. Tras el procedimiento conciliatorio estandarizado mencionados, es fundamental ajustar los libros contables de la compañía para garantizar que el saldo de la cuenta "banco" en el libro mayor sea correcto.

5.2.1.4.1. Nivel de movimientos registrados en la empresa

Este nivel de movimiento conciliado con la empresa va a tener el registro de la conciliación bancaria, donde se puede revisar que las notas de débito son omitidas en ocasiones el mes pasado, también se puede considerar a cheques omitidos del mes pasado, y esto se va a ver reflejado en los movimientos, que se realiza en el libro de libro mayor de contabilidad; otro nivel de partida no registrada en la empresa (Ccapatinta, 2022), puede ser la nota de crédito también omitida en el mes pasado y también se puede considerar depósitos omitidos del mes pasado y estos también están reflejados en el libro mayor.

Errores frecuentes de conciliación

La conciliación bancaria se vuelve un desafío para varios contadores ya que suelen cometer errores en este proceso, esto se debe a que frecuentemente se lleva a cabo de manera manual, utilizando herramientas de ofimática para comparar los datos de la contabilidad con los extractos bancarios.

Cometer fallos en la conciliación puede resultar en una contabilidad inexacta y poco precisa que es común omitir gastos que están registrados en los bancos, pero no cuentan con su debida factura. Es imprescindible llevar a cabo una contabilidad correcta para poder presentar el Impuesto de Sociedades de manera adecuada y elaborar las cuentas anuales sin equivocaciones.

5.2.1.4.2. Nivel de movimientos conciliados con el banco

El nivel de movimientos conciliados con el banco va a dar en el caso de la verificación de los cheques en tránsitos, estos también pueden estar registrados en el mes pasado; van a estar registrados en un Estado de cuenta que va a enviar el banco, otro también puede ser considerado depósitos en tránsito que estén ubicados en el mes pasado

y también van a ser verificados en el Estado de cuenta enviado por el banco (Ccpatinta, 2022).

Errores en la conciliación bancaria

Cuando una compañía maneja un gran número de transacciones, es sencillo cometer errores. Los datos proporcionados por el banco pueden no ser precisos, ya que en ocasiones se producen duplicidades en los movimientos. A continuación, identificaremos algunos de los errores más comunes que suelen presentarse durante el proceso de conciliación bancaria.

1. Cobros o pagos duplicados

Has recibido un doble pago de una factura de un proveedor, o has recibido un doble pago de un cliente por una factura enviada. O todos los pagos han sido realizados correctamente, pero debido a un error en la obtención de datos bancarios, se han duplicado los movimientos.

2. Pagos con importes que no coinciden

Imaginemos que has facturado a tu cliente 205,50 soles, pero este ha realizado un pago de 255,00 soles. Existe un evidente error en los registros contables, puesto que el cliente ha abonado una cantidad superior a la facturada, sin embargo, la factura emitida sigue reflejando el importe inicial, lo que generará una discrepancia al intentar cuadrar los datos bancarios con la contabilidad.

Aunque a primera vista pueda parecer un error individual de poca importancia, es importante recordar que cualquier error en la contabilidad puede tener consecuencias a largo plazo. Es fundamental tener en cuenta que, aunque pueda parecer insignificante, la acumulación de errores en la contabilidad a lo largo del año puede resultar en una gran discrepancia entre el dinero recibido y facturado.

3. Gastos que no se han contabilizado

Otro inconveniente que puede surgir es la presencia de gastos que no han sido registrados. Abarca distintas operaciones: Comisiones bancarias, liquidaciones de interés, Operaciones como primas de seguros, impuestos de vehículos, etc, conceptos que no han sido tomados en cuenta en la contabilidad, pero sí figuran en los extractos bancarios (Ccpatinta, 2022).

Debes estar atento a posibles discrepancias entre lo que se declara y la contabilidad de tu empresa, ya que esto también podría derivar en desequilibrios. Es importante revisar detenidamente los gastos que podrían no haber sido registrados.

4. Cobros y pagos contabilizados en distintas cuentas bancarias

Actualmente, las empresas cuentan con diversas opciones de pago disponibles. Es probable que tengas varias cuentas bancarias, así como cuentas de PayPal o Stripe, a través de las cuales se realizan transacciones. Además, es probable que la empresa cuente con tarjetas de crédito que han sido utilizadas como transacciones no registradas.

Es común cometer el error de no registrar los movimientos contables que no se han registrado en la cuenta principal. Ya sea ingresos, egresos o transacciones en otras cuentas bancarias o métodos de pago, es importante anotar todos los movimientos en la contabilidad para llevar un adecuado control financiero.

5. No tener en cuenta los cobros o pagos que se hicieron en efectivo

A pesar de que el uso de efectivo está disminuyendo y hay restricciones para pagos en efectivo superiores a 1.000 soles, es posible que una empresa realice pequeños pagos en efectivo de forma regular. La acumulación de estos pagos a lo largo del tiempo puede resultar en una cantidad significativa. Es importante que estos pagos se registren correctamente en la contabilidad de la empresa.

Además, es recomendable digitalizar todas las facturas en papel que se reciben y evitar así olvidar incluirlas en la contabilidad si no se introducen en el software de gestión empresarial.

Realizar errores durante la conciliación bancaria es algo que puede ocurrir con facilidad al hacer este proceso manualmente utilizando programas de ofimática. Ahora, considera la posibilidad de realizar de manera automatizada los extractos bancarios y su comparación con los datos contables.

5.2.1.4.3. Errores y ajustes detectados

En el proceso de conciliación bancaria, es común detectar errores o discrepancias entre las inconsistencias registrales documentados. Estos errores pueden ser causados por omisiones, duplicación de transacciones, comisiones no registradas, o cheques no cobrados. Los ajustes necesarios se realizan para corregir estas inconsistencias y asegurar

que las cuentas reflejen la realidad financiera de la organización, evitando problemas fiscales o Financieros a largo plazo (Sánchez & Santillán, 2021).

Identificación de inconsistencias y su corrección

La identificación de inconsistencias es un paso crucial en la conciliación bancaria. Las inconsistencias pueden manifestarse en diferencias entre el saldo bancario y el saldo contable debido a transacciones no registradas o errores de cálculo. Para resolver estas discrepancias, se debe revisar detalladamente cada partida y transacción registrada, verificando contra los extractos bancarios. Una vez identificados los errores, se corrigen mediante ajustes en los libros contables, asegurando que todos los movimientos sean reflejados correctamente y que los saldos coincidan (Godoy & Cardenas, 2021).

5.2.1.4.4. Automatización y control interno

La automatización del proceso de conciliación bancaria es una herramienta poderosa para mejorar la precisión y eficiencia del proceso. Al integrar sistemas contables automatizados, las empresas pueden sincronizar sus registros con los Estados bancarios de manera más rápida y efectiva. Además, la automatización facilita la detección temprana de errores y reduce la intervención manual, lo que minimiza el riesgo de errores humanos. Implementar un control interno robusto, con acceso restringido a las funciones clave y auditorías regulares, asegura que las conciliaciones sean gestionadas de manera eficiente y segura, mejorando la fiabilidad de los informes Financieros (Huanca, 2022).

Uso de tecnología para mejorar la conciliación

El uso de tecnología avanzada es fundamental para optimizar las conciliaciones bancarias. Software especializado en conciliación automática permite la comparación de los registros bancarios con los contables en tiempo real, acelerando el proceso y mejorando la precisión. Estas herramientas también ofrecen análisis detallados, lo que facilita la identificación de discrepancias y la generación de informes automáticos. Al integrar la tecnología en la conciliación bancaria, las empresas no solo agilizan el proceso, sino que también aumentan la transparencia y reducen la posibilidad de fraudes (Sánchez & Santillán, 2021).

5.2.2. *Estados Financieros*

5.2.2.1. Definición

Según Carballo (2023), los Estados Financieros son fundamentales para que las empresas puedan tomar la base financiera para decisiones empresariales futuras. Es crucial que la persona responsable de comunicar los datos Financieros posea habilidades contables y sea capaz de analizar e interpretar la información. La importancia de estar al tanto de los movimientos Financieros de las organizaciones radica en los beneficios que éstos generan a través de los procesos de intercambio económico que llevan a cabo las empresas. A través de los informes de ingresos y gastos, es posible evaluar si se está gestionando adecuadamente los recursos, dependiendo de la situación específica de cada organización.

Según Sánchez & Santillán (2021) define, los Estados Financieros son una fuente fundamental que proporciona a los analistas las directrices necesarias para preparar y elaborar de manera responsable la información financiera. Como herramienta básica, permite a los ejecutivos, gerentes, administradores y líderes de área analizar minuciosamente la situación financiera de las empresas para alcanzar sus metas establecidas. De igual forma, los informes Financieros deben ser elaborados siguiendo las regulaciones y pautas que tienen un impacto importante en las decisiones tomadas por los encargados.

Según Montiel & Peña (2023), los Estados Financieros son documentos estandarizados que reflejan la situación económica, contable y financiera de una empresa en funcionamiento. Estos informes facilitan la medición de forma organizada y uniforme, presentando los reportes Financieros, resultados, operaciones económicas y otros datos relevantes en un formato contable específico. La conexión entre la contabilidad y los objetivos económicos de las empresas es evidente e innegable.

Los Estados Financieros tienen como propósito la información general preparado y presentado de forma anual, todo es mediante un conjunto de Estados Financieros las cuales comprende como el Estado situación financiera, el Estado de Resultados por naturaleza, el Estado de resultado integral, el Estado de cambio en el patrimonio, el Estado de flujo en efectivo y las notas de los Estados Financieros.

Es considerado los Estados Financieros como una aplicación para las empresas del sector privado y como también para las empresas de sector público, el objetivo de los

Estados Financieros está relacionado con determinar la utilidad de la información teniendo como el reconocimiento y la medición de los elementos que constituye los Estados Financieros, considerando los conceptos de capital y el mantenimiento del capital; entre los usuarios esto permite que la información pueda llegar a las partes de administración a los inversionistas a los trabajadores de la entidad a los bancos y a las financieras también puede llegar la información a los proveedores de bienes y servicios como los clientes.

Es la información contenida, que no siempre será posible satisfacer todas las necesidades del usuario, pero son necesarias para los usuarios que están involucrados, las necesidades de otros usuarios no pueden quedar cubiertas solamente con la información contenida de los Estados Financieros. Pero principalmente es responsable de la preparación y presentación de los Estados Financieros y esto ya corresponde a la gerencia de aplicación del artículo 190 y la Ley 26887 Ley General de sociedades.

La información contenida en los Estados de situación financiera permite evaluar el desempeño eficiente, regular o malo de la administración de la empresa permitiendo que cada Estado financiero, tenga un propósito que es cubrir las necesidades de una parte de los usuarios que trabajan o elaboran en la empresa, como principal objetivo de los Estados de situación financiera permite suministrar la información acerca del desempeño de la Administración para hacer que la empresa sea rentable mediante el Estado de resultado.

5.2.2.2. Estado de Situación Financiera de acuerdo con la NIC 1

El Estado de situación financiera, conforme a la Norma Internacional de Contabilidad 1 (MEF, 2021), es un informe que presenta de manera estructurada la posición financiera de una entidad en una fecha específica. Este Estado puede reflejar los recursos, deudas y patrimonio neto empresarial.

La NIC 1 establece que la presentación del Estado de situación financiera debe ser clara y comparable, lo que facilita la toma de decisiones económicas por parte de los usuarios. Para ello, se requiere una clasificación adecuada entre partidas corrientes y no corrientes, lo que permite identificar la liquidez y la estructura financiera de la entidad (MEF, 2021).

Este Estado financiero es una herramienta esencial para evaluar la solvencia y la capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos a corto y largo plazo (MEF, 2021). Su correcta elaboración refleja no solo la salud financiera de la entidad, sino también el nivel de transparencia y responsabilidad en su gestión contable.

5.2.2.3. Teorías de la Contabilidad en los Estados Financieros

La teoría Merlo (2022) se basa en que:

Los Estados Financieros son un resumen que finaliza el proceso contable de un período de tiempo específico, mostrando las actividades operativas, directas e indirectas de la empresa analizada.

Los cambios en esta situación y en su capital contable, así como otros datos relevantes para la gerencia y otros usuarios. Es importante que estos Estados Financieros se presenten de manera comparativa.

El objetivo final del proceso contable es proporcionar información financiera a los distintos usuarios de los Estados Financieros. En este sentido, la información solicitada por los usuarios se enfoca principalmente en:

- Evaluación de la situación financiera.
- Evaluación de la rentabilidad.
- Evaluación de la liquidez.

La contabilidad requiere que toda empresa presente tres informes fundamentales. Estos son: el Estado de Situación Financiera, que muestra la situación financiera de la empresa; el Estado de Resultados, que detalla la información contable de la misma empresa; y el Estado de Flujos de Efectivo, que proporciona detalles sobre la liquidez de la empresa.

La teoría de Chu (2019) se basa en:

Los Estados Financieros proporcionan datos sobre la situación financiera. Aunque los Estados Financieros están diseñados para satisfacer las necesidades comunes de muchos usuarios, no ofrecen toda la información que dichos usuarios podrían requerir para tomar decisiones económicas, ya que se centran principalmente en los efectos financieros de eventos pasados y no incluyen necesariamente información no financiera.

Los Estados Financieros reflejan la gestión realizada por la dirección de una empresa y la responsabilidad en la utilización de los recursos que les han sido confiados. Aquellos interesados en evaluar la eficacia de la administración o la responsabilidad de la gerencia lo hacen para tomar decisiones financieras, como decidir si mantener o vender su inversión en la empresa, o si es necesario cambiar a los administradores a cargo de la gestión de la entidad.

La teoría de Chong, Chavez, Quevedo & Bravo (2019) se basa en:

Los reportes Financieros son una recopilación de documentos que reflejan la situación económica de una compañía en un momento específico. Estos documentos resumen los resultados Financieros, los flujos de caja y la posición económica de la organización.

El propósito de los Estados Financieros es facilitar la toma de decisiones de inversión y crédito al brindar información sobre la capacidad de crecimiento, estabilidad, rentabilidad y origen de los recursos de una empresa. También permiten evaluar la solvencia, liquidez y capacidad de generar fondos, así como formarse una opinión sobre la gestión financiera en términos de rentabilidad, solvencia y expansión.

Los Estados Financieros finales son el producto de una interacción compleja entre la teoría contable y la práctica, influenciados por diversos factores socioeconómicos, políticos y legales. Su objetivo principal es asistir a los tomadores de la valoración de desempeño financiero futuro de una empresa.

Del punto anterior se deduce la relevancia del Análisis e interpretación de los Estados Financieros, ya que proporcionan a la dirección de la empresa las herramientas necesarias para monitorear de forma constante la salud de la misma, identificando rápidamente signos de posibles problemas futuros.

5.2.2.4. Estados de Situación Financiera

Conocido como balance general, es un informe contable que presenta la situación económica y financiera de una entidad en un momento determinado. Este Estado refleja la relación entre los activos (bienes y derechos), los pasivos (obligaciones y deudas) y el patrimonio (aportaciones de los socios y utilidades retenidas), permitiendo conocer qué posee la empresa, cuánto debe y cuál es su valor contable. Recurso esencial

para la muestra la capacidad de la organización para cumplir con sus compromisos Financieros y sostener sus operaciones en el tiempo (Chu, 2019).

5.2.2.4.1. Efectivo y equivalentes al efectivo

Estos recursos constituyen los activos más líquidos de una entidad, es decir, aquellos que se encuentran disponibles de manera inmediata para su uso en operaciones. Comprenden el efectivo en caja, los depósitos bancarios a la vista y otras inversiones a corto plazo con alta liquidez, que pueden convertirse fácilmente en efectivo y tienen un riesgo mínimo de variación en su valor. Este componente es esencial para valorar la capacidad de la empresa y asegurar una operatividad sin interrupciones (Carballo, 2023).

5.2.2.4.2. Otros activos

Son aquellos que no se clasifican específicamente dentro de las categorías principales, pero que igualmente representan recursos económicos para la entidad. Este rubro puede incluir activos diversos como depósitos en garantía, inversiones a largo plazo no operativas, anticipos entregados, gastos pagados por adelantado de largo plazo, entre otros. Aunque no siempre son parte del giro principal del negocio, su reconocimiento es importante (Chavez et al., 2019).

5.2.2.5. Estados de Resultados

El Estado de resultados es a menudo usado como una medida de desempeño en la actividad de la empresa está directamente relacionado con la medida del resultado con los ingresos y los gastos que genera la empresa, por lo cual los Estados de resultados tiene la identificación de los ingresos y gastos como características esenciales, pero no pretenden especificar las condiciones a cumplir para que tales elementos, se reconozcan como Estados de resultados, es decir el primer grupo está representado por aquellos ingresos y gastos.

En forma habitual durante todo el periodo contable o está representado por aquellos ingresos o gastos que surjan esporádicamente en algún ejercicio si llegáramos a la combinación de ingresos y gastos para una mejor información. Se puede considerar que la utilidad operativa menos otros ingresos y otros egresos nos va a dar la utilidad del ejercicio para así obtener finalizando, la utilidad del ejercicio menos el impuesto a la renta nos va a dar la utilidad neta del ejercicio (Chavez et al., 2019).

5.2.2.5.1. *Ingresos y Ganancias*

Ingresos

Los ingresos es el incremento o el aumento de los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo contable en una forma de entradas del valor de los activos o bien como un decreto de las obligaciones que se ejecutan mediante las actividades de la empresa que generan los Socios al constituir la empresa (Chavez et al., 2019).

Clasificación: Ingresos Operativos: Provenientes de las actividades principales del negocio (ventas de productos/servicios). Ingresos No Operativos: Ingresos adicionales, como intereses o ventas de activos.

Ganancias

Las ganancias están implicadas con los ingresos por venta de activos fijos como también se considera a los ingresos por venta de valores Y por último también se pueden considerar ingresos por prescripción de los pasivos. Hay dos tipos de ganancia la ganancia no realizada es el incremento de las acciones y bonos disponibles para la venta a lo largo del plazo cotizados por la venta de activos fijos determinando y deduciendo el valor de la venta y Su costo contable (Chavez et al., 2019).

Se obtiene restando el costo de ventas de los ingresos. Indica cuánto se gana después de cubrir los costos directos de producción. Ganancia operativa es la ganancia antes de intereses e impuestos. Se calcula restando los gastos operativos de la ganancia bruta.

Importancia: Medición del Desempeño: Tanto los ingresos como las ganancias son indicadores clave para evaluar la salud financiera de una empresa. Toma de Decisiones: Inversionistas y gerentes utilizan estos datos para tomar decisiones estratégicas. Los ingresos y ganancias son fundamentales en el Estado de Resultados, proporcionando una visión clara sobre la capacidad de la empresa para generar beneficios.

5.2.2.5.2. *Gastos y Pérdidas*

Gastos:

Los gastos son los secretos o las disminuciones de los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo contable en forma de salida o disminución del valor de los activos, o del bien del nacimiento o el aumento de los pasivos como que dan como resultado decreto en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los patrimonios de este periodo de la empresa (Chavez et al., 2019).

Son los costos y gastos que la empresa incurre para generar esos ingresos. Pueden incluir el costo de ventas como materiales o mano de obra, gastos administrativos, de ventas, depreciación, etc.

Pérdidas:

Las pérdidas son consideradas perdidas en la venta del activo fijo, como también se puede considerar pérdidas en un activo por siniestro cuando ocurre una catástrofe dentro de la empresa otra también se puede considerar pérdida cuando el dinero obtenido ha sido robado y ha perjudicado a la empresa y por último otro tipo de pérdida es por la diferencia de tipo de cambio que ocurre día a día (Chu, 2019). Si el total es positivo, la empresa tiene ganancias o si es negativo, tiene pérdidas netas.

5.3. Marco conceptual

Planeación de las Conciliaciones: La planeación de las conciliaciones bancarias es un proceso esencial para asegurar la correcta correspondencia. Esta planeación involucra la definición de plazos, la asignación de responsabilidades y la selección de los métodos más adecuados para llevar a cabo el proceso, garantizando la transparencia (Campana, 2019).

Objetivos de Conciliaciones: El principal objetivo de las conciliaciones bancarias es asegurar que todas las transacciones registradas en los libros de la empresa coincidan con las registradas en el banco. Esto permite identificar discrepancias, corregir errores y confirmar que las operaciones financieras se reflejan de manera correcta (Carballo, 2023).

Estrategias de Conciliaciones: Las estrategias para realizar las conciliaciones bancarias deben ser claras y bien definidas. Esto incluye la implementación de procedimientos estándar para la verificación de transacciones, la utilización de software contable que facilite la comparación entre los registros de la empresa y los del banco, y la capacitación continua del personal encargado de las conciliaciones (Sánchez & Santillán, 2021).

Comparación de partidas Empresa - Banco: Implica revisar las transacciones registradas por la empresa y compararlas con las reflejadas en el Estado de cuenta bancario. Esta comparación permite identificar diferencias en los saldos debido a factores como cheques no cobrados, depósitos no registrados o comisiones bancarias no contabilizadas (Campana, 2019).

Nivel de Movimientos Registrados en la Empresa: El nivel de movimientos registrados en la empresa refleja la cantidad de transacciones que han sido contabilizadas en los libros contables de la organización. Este nivel es crucial para asegurar que todas las operaciones realizadas se encuentren debidamente registradas y reflejadas en los Estados Financieros. Un control riguroso sobre estos movimientos es esencial para evitar omisiones que puedan afectar la precisión de los informes Financieros (Espinoza, 2022).

Nivel de Movimientos Conciliados con el Banco: El nivel de movimientos conciliados con el banco representa el porcentaje de transacciones de la empresa que han sido verificadas y confirmadas por el banco. Alcanzar un alto nivel de conciliación indica que la mayoría de los movimientos han sido adecuadamente verificados, lo que contribuye a la exactitud de los Estados Financieros (Chu, 2019).

Estado de Resultados: Es un informe financiero que refleja la rentabilidad de la empresa durante un período específico. A través de este informe, se pueden analizar los ingresos y las ganancias obtenidas, así como los gastos y las pérdidas incurridas (Ucelo, 2019).

Ingresos y Ganancias: En el Estado de resultados, los ingresos y las ganancias reflejan los recursos obtenidos por la empresa a través de sus actividades operativas, como ventas de productos o servicios. Una correcta conciliación bancaria asegura que todos los ingresos registrados en los libros contables sean consistentes con los depósitos reflejados en las cuentas bancarias. Al detectar y corregir posibles omisiones o errores en los registros, la conciliación ayuda a proporcionar una representación precisa de los

ingresos y ganancias, lo que es esencial para una correcta toma de decisiones y planificación financiera (Chavez et al., 2019).

Gastos y Pérdidas: Son las salidas de recursos que la empresa incurre en el proceso de producción y operación. La conciliación bancaria también tiene un papel crucial en la verificación de que todos los gastos hayan sido correctamente registrados, ya que cualquier discrepancia entre los registros contables y los extractos bancarios puede afectar la precisión del informe financiero (Chu, 2019).

6. OBJETIVOS

6.1. Objetivo general

Determinar el impacto de las Conciliaciones Bancarias en los Estados Financieros de la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.

6.2. Objetivo específico

- Determinar la cohesión entre las Conciliaciones Bancarias en el Estado de situación financiera y Estado de resultado de la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.
- Determinar el impacto en la Planeación de las Conciliaciones y los Estados Financieros de Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.
- Determinar el impacto en la Comparación de partidas Empresa - Banco y los Estados Financieros de Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.
- Evaluar el nivel de automatización del proceso de conciliación bancaria y su efecto en la eficiencia financiera de la entidad.
- Proponer estrategias para mejorar el proceso de conciliaciones bancarias con el fin de optimizar la gestión financiera.

7. HIPÓTESIS

7.1. Hipótesis general

Es probable que las Conciliaciones Bancarias tengan impacto en los Estados Financieros de la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.

7.2. Hipótesis específicas

- Es probable que las Conciliaciones Bancarias tenga cohesión con el Estado de situación financiera y Estado de resultado de la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.
- Es probable que la planeación de las conciliaciones tenga impacto con los Estados Financieros de la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.
- Es probable que la Comparación de partidas Empresa - Banco tenga impacto con los Estados Financieros de la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.
- Un sistema automatizado de conciliación bancaria reduce significativamente los errores contables y mejora la eficiencia financiera de la entidad.
- La implementación de estrategias de mejora en la conciliación bancaria tiene un impacto positivo en la presentación y análisis de los Estados Financieros.



CAPÍTULO II: PLANTEAMIENTO OPERACIONAL

1. TÉCNICA, INSTRUMENTOS, Y MATERIALES DE VERIFICACIÓN

1.1. Técnica

La técnica que se utilizó fue el análisis documental con el objetivo de recolectar datos de la información empresarial. Según Hernández y Mendoza (2018), nos indica que la técnica del análisis documental es una forma de recolectar información sobre los fenómenos a estudiar, y permitiendo poder analizar la información.

Otra técnica que se utilizó, es la entrevista con el objetivo de recolectar datos de la información empresarial. Según Hernández y Mendoza (2018), nos indica que la técnica de la entrevista es una forma de recolectar información sobre la gestión empresarial de los involucrados de la empresa.

1.2. Instrumento

De la misma manera, para aplicación de la técnica del análisis documental, se utilizó una ficha de guía de análisis documental como instrumento y para la técnica de la entrevista se realizó una guía de entrevista; según Hernández y Mendoza (2018); indica que la guía de entrevista, es un conjunto de preguntas que tiene relación con las variables a estudiar, teniendo como repuestas abiertas.

Para la primera variable los instrumentos utilizados fueron una ficha de recojo de datos y una ficha guía de entrevista, se consideró como referencia al autor Campana (2019), quien uso una encuesta, revisión documental y observaciones directas, para su investigación. Y para la segunda variable que es el Estado de Resultados, también se utilizó como instrumentos una ficha de recojo de datos y una ficha guía de entrevista, para esta variable se consideró como referencia a los autores Godoy & Cardenas (2021) quienes usaron una entrevista, análisis documental y un pequeño cuestionario en su investigación.

1.3. Matriz de Consistencia

Tabla 2

Matriz de consistencia

Título: Matriz de Consistencia de Conciliaciones Bancarias y su impacto en los Estados Financieros en la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023

Pregunta General	Objetivo General	Hipótesis general	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
¿Cuál es impacto de las Conciliaciones Bancarias en los Estados Financieros de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023?	Determinar el impacto de las Conciliaciones Bancarias en los Estados Financieros de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.	Es probable que las Conciliaciones Bancarias tengan impacto en los Estados Financieros de la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.	Conciliaciones Bancarias	Planeación de las Conciliaciones	Objetivos de conciliaciones	Enfoque: Cuantitativo
Preguntas específicas	Objetivos específicos	Hipótesis específicas			Estrategias de conciliaciones	Tipo: Básica
¿Cuál es la cohesión entre las Conciliaciones	Determinar la cohesión entre las Conciliaciones	Es probable que las Conciliaciones Bancarias		Comparación de	Nivel de movimientos	Nivel de investigación

Bancarias en el Estado de situación financiera y Estado de resultado de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023? ¿Cuál es el impacto de la Planeación de las Conciliaciones en los Estados Financieros de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023? ¿Cuál es el impacto de la Comparación de partidas Empresa - Banco en los Estados Financieros de la	Bancarias en el Estado de situación financiera y Estado de resultado de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023. Determinar el impacto en la Planeación de las Conciliaciones y los Estados Financieros de Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023. Determinar el impacto en la Comparación de partidas Empresa - Banco y los Estados Financieros de Entidad	tenga cohesión con el Estado de situación financiera y Estado de resultado de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023. Es probable que la planeación de las conciliaciones tenga impacto con los Estados Financieros de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023. Es probable que la Comparación de partidas Empresa - Banco tenga impacto con los Estados Financieros de la Entidad
---	---	---

partidas Empresa - Banco	registrados en la empresa	ión: Descriptiva
	Nivel de movimientos conciliados con el banco	Diseño: No Experimental
	Errores y ajustes detectados	
	Automatización y control interno	

Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023? Publico y Alcantarillado, 2023. Privado de Agua Potable y Alcantarillado, 2023. de Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.

¿De qué manera la falta de conciliaciones bancarias oportunas puede generar riesgos Financieros o administrativos en la organización?

Evaluar el nivel de automatización del proceso de conciliación bancaria y su efecto en la eficiencia financiera de la entidad.

Un sistema automatizado de conciliación bancaria reduce significativamente los errores contables y mejora la eficiencia financiera de la entidad.

**Estados
Financieros**

**Estado de
situación
financiera**

Efectivo y
equivalentes
al efectivo
Otro Activos

Técnica:
Análisis
Documentario y
entrevista

**Estado de
Resultados**

Ingresos y
Ganancias

¿Cómo influye la automatización o digitalización en la eficacia y precisión del proceso de conciliaciones bancarias en la entidad?

Proponer estrategias para mejorar el proceso de conciliaciones bancarias con el fin de optimizar la gestión financiera.

La implementación de estrategias de mejora en la conciliación bancaria tiene un impacto positivo en la presentación y análisis de los Estados Financieros.

Gastos y
Perdidas

Instrumento:
Ficha De Recojo De Datos y guía de entrevista.

Nota. Datos tomados de los autores Espinoza (2022) y Merlo (2022).

2. CAMPO DE VERIFICACIÓN

2.1. Ubicación espacial

El presente trabajo de investigación está enfocado en su ubicación en la entidad Pública Privada de servicio de agua potable y alcantarillado.

2.2. Ubicación temporal

La ubicación temporal de la presente de investigación es del periodo de año 2023.

2.3. Unidad de estudio

2.3.1. Universo y población

2.3.1.1. Universo

Según Naciones Unidas CEPAL (2019), en Sudamérica existen 13 países con diferentes formas de prestar los servicios de agua potable, alcantarillado sanitario, tratamiento de aguas residuales para disposición final o reúso y disposición sanitaria de excretas como:

- Argentina: Cuenta con una única entidad dedicada a la prestación de servicio de agua corrientes.
- Bolivia: Cuenta con 14 Empresa Prestadores de Servicios de Agua Potable y Alcantarillado (ESPA).
- Brasil: Tiene 10 empresas públicas regionales.
- Chile: Son proporcionados principalmente por 53 empresas.
- Colombia: Tiene 19 prestadores de los servicios públicos de acueducto y alcantarillado.
- Ecuador: El servicio es proporcionado por los municipios, se encuentran 204 municipios.
- Guyana: No se encontraron datos.
- Paraguay: Tiene una única empresa de Servicios Sanitarios del Paraguay S.A. (ESSAP)
- Perú: Según la SUNASS existen 50 empresas prestadoras que están distribuidas en las 24 regiones de nuestro país.
- Surinam: Tiene una única empresa de Agua potable producida, tratada y distribuida por la Empresa de Aguas de Surinam (Suriname Water Company, SWC).

- Trinidad y Tobago: Tiene una única empresa de Agua a la empresa Water and Sewerage Authority Trinidad & Tobago (WASATT).
- Uruguay: Tiene la empresa OSE la cual brinda el abastecimiento de agua potable a todo el Uruguay.
- Venezuela: Actualmente brinda el servicio de suministros de agua potable y recolección de aguas residuales es prestado por 17 empresas.

Dando un total de 309 entidades prestadoras de agua potable en Sudamérica.

2.3.1.2. Población

Las empresas prestadoras (EP) son organizaciones públicas, privadas y mixtas que proporcionan servicios de agua potable, alcantarillado sanitario, tratamiento de aguas residuales para su disposición final o reutilización, así como la disposición sanitaria de excretas en áreas urbanas. Actualmente, según la SUNASS, hay 50 empresas prestadoras distribuidas en las 24 regiones del país.

La población del estudio está constituida por el personal clave, incluyendo a los profesionales del área contable y financiera responsables de la elaboración y revisión de los Estados Financieros; a los auditores internos y externos encargados de evaluar la exactitud y confiabilidad de los registros contables; y a los miembros de la gerencia administrativa y financiera, quienes basan sus decisiones estratégicas en los informes contables. Además, se considera también al personal del área de tesorería, encargado de la gestión de los recursos Financieros y de las conciliaciones bancarias.

2.3.2. Muestra y procedimientos de muestreo

De acuerdo con Hernández y Mendoza (2018), señalan que es una parte seleccionada de la población que se vincula con investigación a realizar, la determinación de la muestra puede estar determinada por los procesos logísticos y la cual va a ser estudiada.

La muestra es la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, que ofrece servicios de agua potable, alcantarillado sanitario, tratamiento de aguas residuales para su disposición final o reutilización, así como la disposición sanitaria de excretas en las áreas urbanas.

2.3.3. *Procedimiento y estratificación de muestreo*

La elección de muestra tuvo como base el muestreo por conveniencia no probabilístico, según Hernández y Mendoza (2018), mencionan que dicho muestreo se da ante la consideración de la misma muestra establecida en la investigación.

En la investigación se consideró como muestreo por conveniencia no probabilístico a seis personas que están involucradas en la empresa, que son cuatro contadores y dos tesoreros, en total son 6 conocedores del tema.

3. ESTRATEGIA DE RECOLECCIÓN DE DATOS

3.1. Organización

La información requerida fue solicitada mediante un documento solicitando de autorización la prestación de información sobre las conciliaciones bancarias del año 2023.

3.2. Recursos

3.2.1. *Recursos Humanos*

La presente investigación estará conformada por las tesis Sandra Andrea Acosta Tejada y Viviana Belén Aragón Alatrística quienes llevarán a cabo la recolección de los datos.

3.2.2. *Recursos Físicos*

Los recursos físicos principales para elaborar esta tesis serán dos laptops, una impresora y dos celulares, así mismo también se utilizará papel, lápiz y lapiceros.

3.2.3. *Recursos Financieros*

Tabla 3

Especificación de recursos Financieros

Concepto	Cantidad	Costo Unitario	Costo Total
Movilidad	20	12.00	s/240.00
Impresiones	180	0.30	s/54.00
Lapiceros	5	1.50	s/7.50
Gastos Varios	40	10	s/400.00
		Total	s/701.50

Nota. Elaboración propia.

3.3. Validación de instrumentos

La validación de instrumentos está sea han utilizado información directa, sincerada y confiable de los archivos del área de contabilidad de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua potable y alcantarillado.

3.4. Criterio para el manejo de resultados

En el proceso de ejecución de este estudio, se considerarán las directrices proporcionadas por la Universidad para la elaboración de trabajos de investigación; además, se garantizará la confidencialidad y un manejo cuidadoso de la información recopilada de la muestra de estudio, se considera como criterio las matrices en Excel, tratamiento estadístico descriptivo, tablas y gráficas y el estudio de datos sistematizados.

3.4.1. Matrices

En la presente recolección de datos armaran matrices en Excel para vaciar y organizar los datos obtenidos durante dicho proceso investigativo.

3.4.2. Tratamiento estadístico

Emplearan la estadística descriptiva (que es considerado un componente importante en la estadística) la cual será parte importante en el análisis de documentario para determinar los movientes realizados por la empresa.

3.4.3. Tablas y gráficas

Las tablas y graficas del presente estudio serán elaboradas y presentadas en una hoja de cálculo, que les permitirá administrar y procesar con facilidad la información obtenida y poder realizar un reporte de ello.

3.4.4. Estudio de datos sistematizados

Se usó de forma deductiva como interpretativa, planteando una descripción y clasificación de los datos que se obtengan, mediante el uso de Fichas de recojo de datos y ficha de entrevista, los mismos que están representados en los resultados del estudio que se llevó a cabo.



CAPÍTULO III RESULTADOS

1. RESULTADOS DE LA FICHA DE RECOJO DE DATOS

1.1.Variable 1: Conciliaciones Bancarias

A continuación, se presenta un cuadro comparativo correspondiente al proceso de matching, expresado en moneda nacional (soles). Este cuadro permite visualizar la comparación entre el registro contable (voucher) y el registro bancario, como parte del procedimiento de conciliación bancaria.

Figura 1

Cuadro comparativo para matching (moneda en soles)

Registros del Banco						Registros del Voucher						
Fecha	Op.	Cheque	Monto	St.	Descripción	Fecha	Op.	Cheque	Monto	St.	Voucher	Descripción
03-02-2023	AB	0000001111	60.435,49	BA	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	13-12-2022	AB	0000000000	1.946,65	VA	PG0291	QUINCENA, JUBILADO EMPLEADO, 2
03-02-2023	AB	0000001111	132,90	BA	Dep. Recaud. Deb. Aut.	03-02-2023	TB	CMAC	2.955,00	VC	A20241	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
03-02-2023	AB	0000001111	134,40	BA	Dep. Recaud.	03-02-2023	TB	CMCA	50.814,37	VC	A20240	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0
06-02-2023	AB	0000001111	90.977,34	BA	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	03-02-2023	TB	CMAC	534,40	VC	A20243	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
06-02-2023	AB	0000001111	5.959,70	BA	Dep. Recaud.	03-02-2023	TB	CMAC EN LI	6.598,52	VC	A20242	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
06-02-2023	AB	0000001111	2.115,30	BA	Dep. Recaud. Deb. Aut.	06-02-2023	TB	CMAC	271,80	VC	A20255	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA N
08-02-2023	AB	0000001111	66.052,80	BA	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	06-02-2023	TB	CMAC	83.937,90	VC	A20252	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0
08-02-2023	AB	0000001111	3.531,10	BA	Dep. Recaud.	06-02-2023	TB	CMAC	4.585,70	VC	A20253	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
08-02-2023	AB	0000001111	107,50	BA	Dep. Recaud. Deb. Aut.	06-02-2023	TB	CMAC	10.469,74	VC	A20359	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
09-02-2023	AB	0000001111	64.355,68	BA	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	08-02-2023	TB	CMAC	677,70	VC	A20263	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
09-02-2023	AB	0000001111	249,30	BA	Dep. Recaud.	08-02-2023	TB	CMAC	2.255,60	VC	A20261	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
09-02-2023	AB	0000001111	43,00	BA	Dep. Recaud. Deb. Aut.	08-02-2023	TB	CMAC	5.537,50	VC	A20262	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
10-02-2023	AB	0000001111	63.054,40	BA	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	08-02-2023	TB	CMAC	61.373,90	VC	A20260	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0
10-02-2023	AB	0000001111	1.671,70	BA	Dep. Recaud.	09-02-2023	TB	CMAC	825,40	VC	A20265	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
10-02-2023	AB	0000001111	269,50	BA	Dep. Recaud. Deb. Aut.	09-02-2023	TB	CMAC	24.081,00	VC	A20264	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0
11-02-2023	AB	0000001111	46.427,20	BA	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	09-02-2023	TB	CMAC	1.257,20	VC	A20266	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
11-02-2023	AB	0000001111	2.462,60	BA	Dep. Recaud.	09-02-2023	TB	CMAC	288,40	VC	A20267	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
11-02-2023	AB	0000001111	37,70	BA	ATM Dep. Recaud.	10-02-2023	TB	CMAC	4.524,40	VC	A20271	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
12-02-2023	AB	0000001111	12.577,50	BA	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	10-02-2023	TB	CMAC	88.934,58	VC	A20270	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1
14-02-2023	AB	0000001111	56.656,14	BA	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	10-02-2023	TB	CMAC	7.451,90	VC	A20272	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
14-02-2023	AB	0000001111	22.564,40	BA	Dep. Recaud.	10-02-2023	TB	CMAC	2.290,70	VC	A20273	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
14-02-2023	AB	0000001111	52,60	BA	Dep. Recaud. Deb. Aut.	11-02-2023	TB	CMAC	40.872,80	VC	A20274	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
24-02-2023	AB	0000001111	61.116,95	BA	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	11-02-2023	TB	CMAC	2.494,90	VC	A20275	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA z
24-02-2023	AB	0000001111	4.055,30	BA	Dep. Recaud.	11-02-2023	TB	CMAC	284,60	VC	A20277	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
25-02-2023	AB	0000001111	48.856,70	BA	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	11-02-2023	TB	CMAC	5.320,80	VC	A20276	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
25-02-2023	AB	0000001111	633,50	BA	Dep. Recaud.	12-02-2023	TB	CMAC	11.054,00	VC	A20278	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1
25-02-2023	AB	0000001111	194,30	BA	Dep. Recaud. Deb. Aut.	12-02-2023	TB	CMAC	826,70	VC	A20279	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
28-02-2023	AB	0000001111	108.555,82	BA	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	12-02-2023	TB	CMAC	613,10	VC	A20280	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
28-02-2023	AB	0000001111	3.321,00	BA	Dep. Recaud.	12-02-2023	TB	CMAC	36,80	VC	A20281	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
28-02-2023	AB	0000001111	17,60	BA	Dep. Recaud. Deb. Aut.	14-02-2023	TB	CMAC	3.303,40	VC	A20289	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
01-03-2023	AB	0000001111	80.393,44	BA	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	14-02-2023	TB	CMAC	44.468,80	VC	A20286	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1
01-03-2023	AB	0000001111	1.972,00	BA	Dep. Recaud.	14-02-2023	TB	CMAC	4.720,50	VC	A20287	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
01-03-2023	AB	0000001111	346,30	BA	Dep. Recaud. Deb. Aut.	14-02-2023	TB	CMAC	26.483,14	VC	A20288	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z
Total Seleccionados: 0,00						Total Seleccionados: 0,00						

Nota. Para el cuadro comparativo para matching se considera el registro de voucher y registro de banco.

Interpretación: El proceso de conciliación financiera mediante un cuadro comparativo (matching) que compara los registros de voucher, que son documentos o comprobantes de transacciones como facturas o recibos, con los registros bancarios proporcionados por las entidades financieras, que reflejan los movimientos de dinero. Este proceso se aplica

en el contexto de una entidad público-privada encargada del servicio de agua potable y alcantarillado, donde se verifica la correspondencia entre pagos y cobros relacionados con estos servicios.

En la siguiente ficha de recojo de datos, se presenta la información recogida del cuadro comparativo para matching, Esta recopilación permite interpretar de manera más detallada el tratamiento contable tanto del registro de voucher como del registro bancario.

Ficha de recojo de datos 1

Cuadro comparativo para matching

Ficha de recojo de datos		
Cuadro comparativo para matching		
	Registro de voucher	Registro de banco
Periodo de la operación	Mes de diciembre	Mes de diciembre
Periodo que registra	2014, 2016, 2022, 2023	2023
Descripción	Fecha	Fecha
	OP	OP
	Cheque	Cheque
	Monto	Monto
	ST	ST
	Voucher	Voucher
	Descripción	Descripción
Observación:	En el caso de Registro de Voucher tiene movimientos que son de años anteriores y recién se está regularizando	En el caso del registro de banco los movimientos están registrados de forma cronológica tal cual está el extracto bancario del mes

Nota. Recojo de información del cuadro comparativo para matching a través del llenado de la ficha de recojo de datos.

Interpretación: El registro de voucher; se realizan el registro de forma manual, en la imagen podemos notar los montos que son del año en cuestión y de los movimientos que aún están de periodos pasados por los cuales requieren un proceso de regularización, esto podría implicar correcciones a registros previos o la actualización de transacciones que no fueron contabilizadas en su momento, lo cual puede generar diferencias entre los

saldos reportados. Sugiere que la empresa o entidad está realizando un proceso de ajuste contable para regularizar movimientos pasados, lo que podría ser necesario debido a errores o retrasos en las transacciones. El registro de banco: se realizan el registro de forma manual y cronológica según el extracto bancario del mes, lo que implica un control más directo sobre las transacciones del mes y un menor riesgo de desajustes. Por lo cual, parece estar bien gestionado, siguiendo un enfoque cronológico que facilita la conciliación bancaria y asegura la precisión en los Estados Financieros actuales.



En la siguiente figura, se presenta la figura que muestra el registro de matching correspondiente al periodo de diciembre de 2023, el cual refleja los montos que han sido conciliados de manera correcta.

Figura 2

Registros con matching en el periodo

000000-00					Registros con Matching en el Periodo		Fecha : 18-07-
Al Periodo		2023-12	Caja Municipal de Arequipa 1010051184254			2024 14:29	
106112						Pagina : 2 de 5	
#	NRO.	DOCUMENTO	DESCRIPCION			IMPORTE	
	COMPROBANTE						
	FECHA						
42371398	22-12-2023	0000002222	Com. exc. operaciones	5.00	BC		
42371397	A20450 31-12-2023	CMAC	CD-190 PARA REGISTRAR GASTOS P	5.10	VA		
42371375	13-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	11.60	BA		
42371399	27-12-2023	0000002222	N/C - Cta Ahorro	13.00	BC		
	A20476 31-12-2023	CMAC	CD-214 PARA REGISTRAR TRANSFER	13.00	VA		
42371389	27-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	16.00	BA		
42371393	A20388 31-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	18.70	VC		
42371388	26-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	27.70	BA		
42371366	04-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	28.50	BA		
42371380	18-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	29.60	BA		
42371398	25-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	30.75	BC		
42371396	A20449 31-12-2023	CMAC	CD-189 PARA REGISTRAR INTERSES	30.96	VC		
	31-12-2023	0000001111	Intereses pagados	30.96	BA		
42371365	A20497 03-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	31.60	VC		
	03-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	44.00	BA		
42371366	04-12-2023	0000001111	ATM Dep. Recaud.	46.50	BA		
42371370	A20294 08-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	50.40	VC		
42371398	10-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	57.00	BC		
42371369	07-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	62.30	BA		
42371391	29-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	62.70	BA		
42371387	25-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	67.70	BA		
42371398	17-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	68.50	BC		
	24-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	72.75	BC		
	03-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	77.00	BC		
42371379	A20330 17-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	86.00	VC		
42371373	11-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	93.70	BA		
42371377	15-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	98.50	BA		
42371364	A20254 02-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	114.60	VC		
42371398	31-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	116.25	BC		
42371372	A20302 10-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA	125.10	VC		
42371398	08-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	127.00	BC		
42371385	23-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	129.10	BA		
42371372	10-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	144.40	BA		
42371386	A20358 24-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	150.90	VC		

Nota. El registro de matching en el periodo es un reporte del sistema de conciliación bancarias de la entidad público privado de servicio de agua potable y alcantarillado.

Interpretación: El cuadro de registros con matching en el periodo de diciembre de 2023 para la cuenta 106112 refleja una serie de movimientos Financieros detallados, correspondientes a transacciones realizadas en diferentes fechas. En total, se observa una combinación de depósitos, recaudaciones, comisiones y transferencias que se han registrado tanto en el sistema bancario como en los registros internos. Entre las transacciones más relevantes se encuentran los depósitos bancarios, con montos que varían entre 5.00 y 150.90, y las comisiones de correspondencia, que oscilan entre 5.00 y 127.00, todas relacionadas con las operaciones de la Caja Municipal de Arequipa (CMAC). Además, se incluyen movimientos como los depósitos de recaudación y pagos de intereses que fueron procesados y registrados en las fechas indicadas.

El desglose muestra que, en general, los movimientos fueron correctamente registrados, con varias transacciones clasificadas bajo diferentes conceptos, como "Dep. Recaud. Deb. Aut." (Depósito Recaudación Débito Automático) y "Ag. Corresp. Comis. Recaud." (Agente Correspondencia Comisiones de Recaudación). Las transacciones varían en términos de monto, pero todas contribuyen a la conciliación precisa entre los saldos contables internos y los saldos bancarios. La correcta contabilización de estos movimientos garantiza la transparencia y exactitud como el cumplimiento de las normativas de control fiscal y financiero.

A continuación, se presenta la ficha de recojo de datos correspondiente al registro de matching, la cual utilizamos para realizar una interpretación del proceso de conciliación bancaria.

Ficha de recojo de datos 2

Registro de matching en el periodo

Ficha de recojo de datos	
Registro de matching en el periodo	
Periodo de la Operación	Mes de diciembre
Periodo que registra	2023
Descripción	# N° de comprobante Fecha Documento

	Descripción
	Importe

Observación:

El registro por matching del periodo esta ordenado por montos del más bajo al más alto, montos que ya fueron registrados en el periodo (en este caso en diciembre) tanto en banco como en voucher los cuales se les considera correctamente conciliados, pudiendo ser del periodo actual o montos saldados de periodos anteriores. Dichos movimientos son considerados correctos por el(los) contador(es) encargado(s) de la conciliación bancaria.

Nota. Recojo de información del registro de matching en el periodo a través del llenado de la ficha de recojo de datos.

Interpretación: Los movimientos están ordenados por montos, de menor a mayor, para facilitar la verificación; los montos registrados pertenecen al mes de diciembre, pero también pueden incluir ajustes de periodos anteriores, lo que indica que se está trabajando de manera retrospectiva para regularizar movimientos pendientes, se considera que los responsables validan que los movimientos han sido correctamente conciliados. Se sugiere un proceso ordenado y riguroso de conciliación, tanto para el mes actual como para las transacciones de años anteriores.

En la siguiente figura, se presenta la Conciliación Bancaria por Partidas correspondiente al periodo de diciembre de 2023, extraído del sistema de conciliaciones bancarias de la entidad público-privada de servicio de agua potable y alcantarillado.

Figura 3

Conciliación bancaria por partidas (moneda en soles)

000000-00 Conciliación Bancaria por Partidas						Fecha : 22-08-2024 08:16
Al Periodo 2023-12						Pagina : 1 de 1
PERIODO	COMPROBANTE	FECHA	DOCUMENTO	DESCRIPCION	IMPORTE	
0239-010001810BIBVA Banco Continental 104108						
Abonos no Contabilizados						
2010-08		13/08/2010	0000000010	O.Pago Ext.Liq. 8123756	179.479,55	
Total Abonos no Contabilizados					179.479,55	
Cargos no Contabilizados						
2010-06		17-06-2010	7757885	Com. y Gastos Liq. 7757885	367.88	
2010-08		13-08-2010	0000000010	Com. y Gastos Liq. 8123756	63.49	
2010-08		31-08-2010	0000000010	Com de Mantenim.	36.54	
2011-03		31-03-2011	0000000070	Comisión Mantenimiento	28.05	
Total Cargos no Contabilizados					495.96	
Cargos Contables no Registrados por el Banco						
2010-06		30-04-2010	656	Cargos Ret. Euros KFW (mar.)	37.94	
2010-08	A20479	12-08-2010	BCO CONTIN		273.13	
2010-09	A20541	30-09-2010	CONT.EUROS		36.58	
2010-12	A20669	31-12-2010	TC		405,030.43	
2011-03	A20175	31-03-2011	EXTRACTO		40.29	
Total Cargos Contables no Registrados por el Banco					405,418.37	
Abonos Contables no Registrados por el Banco						
2010-06		30-06-2010		Pago KFW Bco.Continental	9.00	
2010-08	A20479	12-08-2010	BCO CONTIN		202,467.76	
Total Abonos Contables no Registrados por el Banco					202,476.76	

Nota. Son las conciliaciones bancarias por partidas se encuentra los abonos, cargos.

Interpretación: El cuadro de conciliación bancaria por partidas detalla los movimientos registrados en la cuenta del Banco Continental durante el periodo especificado,

destacando discrepancias entre los registros contables internos de la entidad y los saldos reportados por el banco. En la sección de "Abonos no Contabilizados", se identifica un abono de 179,479.55, relacionado con una operación externa no registrada en su momento. Además, en "Cargos no Contabilizados", se presentan diversos cargos de comisiones y gastos por un total de 495.96, que no fueron contabilizados adecuadamente. También se observa que algunos cargos contables registrados por el banco no fueron reflejados en los libros internos, acumulando un total de 405,418.37.

Por último, en la categoría de "Abonos Contables no Registrados por el Banco", se señala un abono de 202,476.76, que aparece en los registros de la entidad, pero no en los informes bancarios. Estas inconsistencias requieren ajustes tanto en los registros internos como en la conciliación bancaria para asegurar la correcta representación financiera de la entidad. La adecuada conciliación de estos movimientos es esencial para garantizar la precisión de los Estados Financieros y facilitar una correcta toma de decisiones.

La consiguiente ficha de recojo de datos corresponde a la conciliación bancaria por partidas. En esta se detallan las partidas correspondientes a periodos anteriores que continúan pendientes.

Ficha de recojo de datos 3

Conciliación bancaria por partidas

Ficha de recojo de datos	
5 - Conciliación bancaria por partidas	
Periodo de la Operación	Mes de diciembre
Periodo que registra	2023
Descripción por entidades	Se observa los movimientos específicos que se están jalando de años periodos anteriores que están en las diferentes partidas como Abonos no Contabilizados, Cargos no Contabilizados, Cargos Contables no Registrados por el Banco y Abonos Contables no Registrados por el Banco.

Observación: Se observa que las conciliaciones bancarias por partidas son una recopilación específica de los montos que se mantienen pendientes de conciliación bancaria.

Nota. Recojo de información de la conciliación bancaria por partidas a través del llenado de la ficha de recojo de datos.

Interpretación: Se determina un proceso de regularización y conciliación bancaria de movimientos contables de periodos anteriores que no fueron debidamente conciliados en su momento; el proceso está enfocado en identificar y resolver discrepancias específicas en las categorías de abonos y cargos no contabilizados correctamente, tanto por la empresa como por el banco.

Se considera que el objetivo de esta revisión que todas las transacciones pendientes de conciliación se regularicen para garantizar la integridad de los Estados Financieros.

Este proceso de conciliación detallada por partidas refleja una gestión rigurosa y una revisión exhaustiva de los movimientos contables históricos, lo cual es fundamental para mantener una contabilidad precisa y evitar problemas futuros en la presentación de informes Financieros.

En la siguiente figura, se presenta el Resumen de Conciliación Bancaria correspondiente al periodo de diciembre de 2023 de la cuenta 104108 extraído del sistema de conciliaciones bancarias de la entidad público-privada de servicio de agua potable y alcantarillado.

Figura 4

Resumen de conciliaciones bancarias (moneda en soles)

ENTIDAD PÚBLICO PRIVADO DE SERVICIO DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO			
Resumen Conciliación Bancaria Cuenta Corriente			
Al	2023-12	Banco Continental	0239-0100018101
Periodo		Cuenta Contable :	104108
A. Saldo Según Extracto de la Cuenta Bancaria			382,197.29
B. Partidas No Registradas por el Banco			
		Cargos Contables no Registrados por el Banco	-405,418.37
		Abonos Contables no registrados por el Banco	202,476.76
			-202,941.61
C. Partidas No Registradas en 1a Contabilidad			
		Abonos no Contabilizados	-179,479.55
		Cargos no Contabilizados	495.96
			-178,983.59
Saldo Según Mayor Contable			272.09
Saldo Según Balance			0
Diferencia			272.09
Ajuste de Saldo Contable			382,197.29
Preparado Por		Aprobado Por	V.B. Contabilidad

Nota. Para complementar el extracto bancario se tiene en cuenta el registro de cuentas de ahorros.

Interpretación: El resumen de conciliación bancaria del mes de diciembre de 2023, específicamente de la cuenta en el Banco Continental 104108. En esta tabla se presentan los principales componentes del proceso de conciliación, tales como el saldo según extracto bancario, las partidas no registradas por el banco y aquellas no registradas en la contabilidad.

La ficha de recojo de datos N° 4 corresponde al resumen de conciliación bancaria del mes de diciembre de 2023, específicamente de la cuenta en el Banco Continental 104108. En esta tabla se presentan los principales componentes del proceso de

conciliación, tales como el saldo según extracto bancario, las partidas no registradas por el banco y aquellas no registradas en la contabilidad.

Ficha de recojo de datos 4

Resumen de conciliación bancaria cuenta 104108

Ficha de recojo de datos	
2- Conciliación Bancaria	
Periodo de la Operación	Mes de diciembre
Periodo que registra	2023
Descripción	Banco Continental
Observación:	Se observa que en diciembre del año 2023 en el punto A. Saldo Según Extracto de la Cuenta Bancaria es de 382.197,29, en el punto B. Partidas No Registradas por el Banco -202.941,61 y en el punto C. Partidas No Registradas en la Contabilidad -178.983,59, considera el saldo de cuenta de 272,09 y saldo según balance de 0.00 y con el total de diferencia es - 272,09

Nota. Recojo de información del registro de cuentas corriente a través del llenado de la ficha de recojo de datos.

Interpretación: El saldo según el mayor contable, luego de considerar las partidas conciliatorias, resulta en 272.09. Por otro lado, el documento señala un saldo según balance contable es 0.00, generando una diferencia final de 272.09. Esta diferencia puede estar originada por registros pendientes de reconocimiento contable, errores de digitación o asientos de ajuste aún no contabilizados. Se han identificado partidas no registradas por el banco (por un valor neto de -202,941.61) y partidas no registradas en la contabilidad (por un valor neto de -178,983.59), lo que da como resultado el ajuste necesario para que el saldo bancario llegue al importe contable mostrado. El objetivo es explicar las diferencias entre ambos saldos y verificar que todo esté correctamente registrado en ambos sistemas. En este caso, existe una pequeña diferencia de 272.09, lo que sugiere que hay un ajuste pendiente o error por revisar para que ambos saldos cuadren exactamente asegurando así la razonabilidad de los registros contables y la transparencia de la información financiera de la empresa.

En la siguiente ejemplificamos otro resumen adicional de la conciliación bancaria, correspondiente específicamente a la cuenta 106112, con el fin de ilustrar los detalles relevantes de su proceso de ajuste y conciliación.

Figura 5

Resumen de conciliaciones bancarias (moneda en soles)

ENTIDAD PÚBLICO PRIVADO DE SERVICIO DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO			
Resumen Conciliación Bancaria Cuenta de Ahorros			
Al Periodo	2023-12	Caja Municipal AQP	1010051184254.00
		Cuenta Contable:	106112
A. Ahorros			617,159.50
B. Movimientos Registrados (+/-)			-499,501.96
		Saldo Cuenta	117,657.54
		Saldo Según Balance	134,482.24
		Diferencia	-16,824.7
		Ajuste de Saldo contable	482,677.26

Nota. Para complementar el extracto bancario se tiene en cuenta el registro de cuentas de ahorros.

Interpretación: El extracto proporcionado refleja un Estado de cuenta relacionado con los ahorros en la Caja Municipal AQP, correspondiente al periodo de diciembre de 2023. En este documento se detallan los movimientos y saldos asociados a la cuenta contable 1010051184254. El documento está debidamente preparado y aprobado por los responsables de contabilidad, lo que garantiza su validez y conformidad con los procedimientos internos de la entidad. Esta interpretación resalta la necesidad de investigar la razón de la diferencia, que puede deberse a errores en los registros, omisiones o ajustes pendientes.

La siguiente ficha de recojo de datos corresponde a la cuenta en la Caja Municipal Arequipa 106102.

Ficha de recojo de datos 5*Resumen de conciliación bancaria cuenta 106112*

Ficha de recojo de datos	
2-Registro de cuentas de ahorros	
Periodo de la Operación	Mes de diciembre
Periodo que registra	2023
Descripción	Caja Municipal AQP
Observación:	Se observa que en diciembre del año 2023 en la cuenta de ahorros es de 617159,50 con movimiento registrado en negativo de -499501,96, considera el saldo de cuenta de 117657.54 y saldo según balance de 134482,24 y con el total de diferencia es -16824,70 y un saldo contable de 117657.54.

Nota. Recojo de información del registro de cuentas de ahorros a través del llenado de la ficha de recojo de datos.

Interpretación: Los entrevistados consideran que las conciliaciones bancarias se incluyen todos los ingresos del mes, específicamente los ingresos por recaudación de servicio, que son mencionados por varios entrevistadores.

Según el balance, el saldo de la cuenta es 134,482.24. Esto sugiere que en el balance contable se reporta una cifra diferente para la cuenta de ahorros, probablemente porque los movimientos no se han registrado o ajustado aún en el saldo inicial, o porque el balance incluye otros factores como comisiones, intereses, o ajustes no reflejados en el saldo final de la cuenta. La diferencia entre el saldo de la cuenta después del movimiento (117,657.54) y el saldo según el balance (134,482.24) es de -16,824.70. Esta diferencia negativa sugiere que hay una discrepancia de 16,824.70 entre lo que se reporta en el saldo de la cuenta (según los movimientos registrados) y lo que muestra el balance contable, lo que podría indicar un error en la contabilidad, un ajuste pendiente o una falta de conciliación entre los dos registros.

En la siguiente figura, se presenta la cuenta 10 Saldo Caja-Bancos correspondiente al periodo de diciembre de 2023 donde resaltaremos la conexión con el resumen de conciliación de la cuenta 104108 y 106112.

Figura 6

Saldo de Caja – Bancos. Fondos sujetos a restricciones

ENTIDAD PÚBLICO PRIVADO DE SERVICIO DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO						
						Fecha : 03-10-2024 10:22
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO						
Unidad Negocio: (Todas)						
Fecha: 31-12-2023						
Cuenta	Descripción	Moneda	Saldo Anterior	Movimientos		Saldo Actual
				Ingresos	Egresos	
CAJA						
101101	Efectivo - Arequipa	S/	0.00	17,714,661.45	17,714,661.45	0.00
101102	Efectivo - Zona Centro	S/	0.00	544,721.90	544,721.90	0.00
101103	Efectivo - Zona Norte	S/	0.00	454,573.01	454,573.01	0.00
101104	Efectivo - Zona Sur	S/	0.00	824,434.57	824,434.57	0.00
	Total Local Caja		0.00	19,538,390.93	19,538,390.93	0.00
			0.00	0.00	0.00	0.00
	Total Dólares Caja					
FONDOS FIJOS						
102101	Fondos fijos caja chica	S/	57,391.46	0.00	0.00	57,391.46
102102	Fondos de trabajo	S/	150.00	0.00	0.00	150.00
102103	Fondos de emergencia	S/	3,000.00	0.00	0.00	3,000.00
	Total Local Fondos Fijos		60,541.46	0.00	0.00	60,541.46
			0.00	0.00	0.00	0.00
	Total Dólares Fondos Fijos					
CUENTAS CORRIENTES						
104101	Bco. Nación Cta.Cte. 101-011062	S/	365,089.24	4,529,392.53	4,191,854.96	702,626.81
104102	Bco.Continental.Cta.222-01-00001362	S/	257,573.65	2,072,889.04	2,133,407.87	197,054.82
104103	Bco.Scotiabank Cta.Cte.310-107-0016-95	S/	22,206,558.11	6,787,938.05	10,214,555.72	18,779,940.44
104104	Bco.Comer.Cta.Cte.110-01-0432238 Mn	S/	1,191,607.12	4,031.27	0.00	1,195,638.39
104105	Bco.Nac.Cta.Cte.0101-099520 Detracciones	S/	926.97	319.00	0.00	1,245.97
104106	Bco.Com.Cta.Cte.MN 110010460041 Fdo.Intang	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
104107	Bco Interbank MN 300-3000395019	S/	1,357,398.23	8,117,139.14	8,766,789.72	707,747.65
104108	Bco.Cont.Cte.0239-0100018101-14	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
104109	Bco.Com.Cta Cte 110010466525 GRA	S/	294,814.54	997.37	0.00	295,811.91

ENTIDAD PÚBLICO PRIVADO DE SERVICIO DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO

Fecha :

03-10-2024 10:22

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

Unidad Negocio: (Todas)
Fecha: 31-12-2023

Cuenta	Descripción	Moneda	Saldo Anterior	Movimientos		Saldo Actual
				Ingresos	Egresos	
104110	Bco.Comer.Cta.Cte.110-01-0431941 M/N	S/	1,959,526.26	3,009,152.75	4,643,156.47	325,522.54
104111	Bco.Cred.Cte 215-1856446-0-95 MN	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
104112	Bco.Com.Cta.Cte.110-01-0471829	S/	126,173.51	426.85	0.00	126,600.36
104113	Bco.Cred.2152563647-0-39 MN Recaudac	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
104114	Bco.Cred.Cte.2152440980079-MN Gasto Cte.	S/	1,410,894.56	8,190,658.11	8,197,866.09	1,403,686.58
104115	BanBif Cta.Cte.007000658363 Gasto Cte MN	S/	673,393.49	5,299,443.51	5,881,600.15	91,236.85
104116	Bco Credito Cte 215-2673780-094 MN COVID	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
104117	Bco Cred.Cte.215-2685137-0-11 GastCte MN	S/	57,745.60	3,037,184.00	2,793,258.46	301,671.14
104118	BcoCred Cte.215-2669695-0-31 Recaudacion	S/	4,031.57	0.00	47.00	3,984.57
104130	Bco.Nacion Camana 102.000455	S/	591,741.68	193,982.95	10.00	785,714.63
104131	Interbank Camana 550-3003990916 MN	S/	303,970.06	0.00	169,944.56	134,025.50
104140	Bco.Nacion Mollendo 131-00065	S/	780,552.64	312,209.43	538,018.02	554,744.05
104141	Bco.Cred. 425-8972294-0-59 GCte Mollendo	S/	52,008.90	0.00	47.00	51,961.90
104201	BanBif Cta Cte 7000504633 MN FE_GRDyACC	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
104202	Bco Nac.Cta.Fideic.00-068-306523 Pta.Esc	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
104203	Bco.Nac.Cta.SIAF Entidad 500129	S/	9,323,171.71	20,854.66	0.00	9,344,026.37
104204	Bco Nac Superv SNIP 70941 Paucarpata	S/	58,027.41	0.00	0.00	58,027.41
104205	Bco Nac Supervic SNIP 179861 Chivay	S/	108,670.04	0.00	0.00	108,670.04
104206	Bco Nac Supervic SNIP 244802 Yura	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
104207	Bco Nac OTASS F01a04-GTP	S/	1,078,645.19	0.00	0.00	1,078,645.19
104208	Bco.Cred.Cte 2015-2440973-0-08 FEI	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
104209	Bco.Com.Cta Cte 410-800831901 FE_GRDyACC	S/	13,744,146.99	68,937.31	48,346.32	13,764,737.98
104210	BcoNac Mej AP Alc Umapalca Sabandia PNSU	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
104211	BcoNac Superv PTAR HZG Socabaya	S/	115,108.18	0.00	0.00	115,108.18
104212	BcoNac Superv AP_Alc R-38 Yura 244802	S/	15,587.59	0.00	0.00	15,587.59
104213	Interbank Cte.461-3002278656 MN VMA	S/	14,099,108.27	75,916.93	48.50	14,174,976.70
104214	BanBif Cta Cte 7000665149 FEI MN	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
104215	Bco Nac Pry 2132733 MVCS Inst APyA Majes	S/	112,907.29	0.00	62,073.18	50,834.11
104216	Bco Nac Py 2319393 MVCS Mej.APyA Umapalca	S/	32,449.51	0.00	13,854.66	18,594.85
104217	Bco Nac OTASS Transferencia FEI	S/	599,598.99	0.00	0.00	599,598.99
104218	BanBif Cte038-731-107000697393-69 FEI MN	S/	212,993,668.79	6,446,101.23	15,322,756.30	204,117,013.72
104219	BcoNac.OTASS DU 084-2021 Agua x Cisterna	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
104220	Banbif Cte.7000707291 MRSEH MN	S/	782,164.00	216,319.79	76,952.93	921,530.86

ENTIDAD PÚBLICO PRIVADO DE SERVICIO DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO

Fecha :

03-10-2024 10:22

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

Unidad Negocio: (Todas)
Fecha: 31-12-2023

Cuenta	Descripción	Moneda	Saldo Anterior	Movimientos		Saldo Actual
				Ingresos	Egresos	
Total Local Cuentas Corrientes			284,697,260.09	48,383,893.92	63,054,587.91	270,026,566.10
Total Dólares Cuentas Corrientes			0.00	0.00	0.00	0.00
CUENTAS AHORROS						
106101	Bco.Scotiabank Cta. Ah. 313460001608	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
106102	Bco.Comercio Cta.Ah.210-01-133611	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
106103	Bco.Comerc.Ah.ME.210020957734	S/	0.01	0.00	0.00	0.01
106106	Bco.Cred.Ah 215-17581060-0-62 MN	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
106107	Scotiabank Ah 00-310-106-0155-31 MN	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
106108	Bco Financ Ah 368493652 MN	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
106110	CMAC Cusco Ah OP 106712321000029351 MN	S/	900,809.44	19.20	824,198.87	76,629.77
106111	Caja Nuestra Gente Ah.102800005575 MN	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
106112	CMAC Aqp.Ah.00053818702100003003 MN	S/	927,498.66	1,538,397.96	2,331,414.38	134,482.24
106113	CMAC Aqp. Ah.00053818702100002001 MN	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
106115	CMAC Aqp Ah 00053818702100004003 MN	S/	28,338,001.89	674,578.60	2,344.65	29,010,235.84
106140	Caja NuestraGente Cta003-001-000-01982-8	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Local CUENTAS AHORROS			30,166,310.00	2,212,995.76	3,157,957.90	29,221,347.86
Total Dólares Cuentas Ahorros			0.00	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS A PLAZOS						
106201	Dep.Plazo Bco.Continental	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
106202	Dep.Plazo Bco.Scotiabank Peru	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
106203	Dep.Plazo Bco.de Comercio	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
106204	Dep.Plazo Bco.Interbank	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
106205	Dep.Plazo Bco.Crédito	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
106206	Dep.Plazo Bco.Financiero	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
106207	Dep.Plazo Caja Municipal de Arequipa	S/	7,202,367.44	53,646.54	0.00	7,256,013.98
106211	Dep.Plazo BIF DPJS 141100393803	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
106253	Dep. Plazo Bco.Comercio AH ME	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
106270	Dep. Plazo Fdo. Fideicomiso	S/	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Local DEPOSITOS A PLAZOS			7,202,367.44	53,646.54	0.00	7,256,013.98

ENTIDAD PÚBLICO PRIVADO DE SERVICIO DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO

Fecha :

03-10-2024 10:22

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

Unidad Negocio: (Todas)
Fecha: 31-12-2023

Cuenta	Descripción	Moneda	Saldo Anterior	Movimientos		Saldo Actual
				Ingresos	Egresos	
			0.00	0.00	0.00	0.00
	Total Dólares Depósitos A Plazos					
FONDOS SUJETOS A RESTRICCION						
106114	Bco Cred.Ah.215-95609626-0-74 MN CCartFi	S/	1,464,318.87	309.49	18.50	1,464,609.86
107101	BcoCom.MN 110-01-0475336 Fdos Garantía	S/	4,429,441.46	0.00	94,209.45	4,335,232.01
	Total Local Fondos Sujetos A Restricción		5,893,760.33	309.49	94,227.95	5,799,841.87
			0.00	0.00	0.00	0.00
	Total Dólares Fondos Sujetos A Restricción					
AP-751						
	Total General Local		328,020,239.32	70,189,236.64	85,845,164.69	312,364,311.27
	Total General Dólares		0.00	0.00	0.00	0.00

Nota. La cuenta 10 con nomenclatura antigua (Saldo Caja – Banco)

Interpretación: El Estado financiero presenta los saldos de efectivo en varias zonas considerados saldo de caja y bancos. En un total de ingresos de S/ 19,538,390.93, pero sin egresos, dejando el saldo actual en S/ 0.00. Los depósitos a plazos suman un saldo final de S/ 7,256,013.98 tras un ingreso de S/ 53,646.54. En cuanto a los fondos sujetos a restricción, se detallan dos cuentas con un saldo combinado de S/ 5,799,841.87 después de un egreso de S/ 94,227.95. El saldo total general local al cierre del periodo es de S/ 312,364,311.27.

En la consiguiente ficha de recojo de datos, a base de la observación de la cuenta 10 Saldo Caja-Bancos correspondiente, evidenciamos la conexión con el resumen de conciliación de la cuenta 104108 y 106112 e interpretamos.

Ficha de recojo de datos 6

Cuenta 10 Saldo Caja - Bancos

Ficha de recojo de datos	
Cuenta 10 Saldo Caja - Bancos	
Periodo de la Operación	Mes de diciembre
Periodo que registra	2023
Descripción	Saldo de Caja y Bancos Caja Fondos fijos Cuentas corrientes Cuentas de ahorros Depósitos a plazos Fondos sujetos a restricciones
Observación:	<p>El reporte de las sumas de cantidades está en Saldo Caja y Bancos las cuales se observa que en el movimiento de caja se considera pagos en efectivos cubierto en cuatro zonas: zona Arequipa, zona Norte, zona sur y zona centro.</p> <p>El siguiente resumen es Fondos fijos que están referidos a fondos fijos de caja chica, de trabajo y de emergencia.</p> <p>El siguiente es cuentas corrientes solo refleja movimientos con los bancos.</p> <p>El siguiente es cuentas de ahorro a diferencia de cuentas corrientes en este caso considera movimientos de bancos y cajas financieras.</p> <p>El resumen de depósito a plazo solo hay pocos movimientos con bancos y uno de caja financiera; y por último el fondo sujeto a restricciones por el momento refleja el movimiento de dos bancos.</p> <p>Todos estos movimientos están indicados en cuatro partes la primera son saldos anteriores, segundo es movimiento es ingresos, tercero es movimientos de egresos y el ultimo saldo actual.</p>

Nota. Recojo de información de la cuenta saldo caja-bancos a través del llenado de la ficha de recojo de datos.

Interpretación: El presente informe de saldos de caja y bancos al 31 de diciembre de 2023 refleja una posición financiera sólida por parte de la empresa, con una adecuada distribución de sus fondos en diferentes instrumentos y cuentas. El saldo final general asciende a S/ 312,364,311.27, lo que evidencia una gestión eficiente de los recursos líquidos disponibles. Los fondos se encuentran diversificados en diferentes cuentas según su finalidad: la Caja presenta ingresos y egresos por un total de S/ 10,583,498.00, utilizados para operaciones inmediatas; los Fondos Fijos, con un saldo actual de S/ 60,541.46, permiten atender gastos menores y urgentes; las Cuentas Corrientes, con un saldo actual de S/ 270,026,566.10, son utilizadas para el manejo operativo diario; las Cuentas de Ahorros, que acumulan intereses, con un saldo actual de S/ 29,221,347.86; los Depósitos a Plazo, con un saldo actual de S/ 7,256,013.98, representan inversiones temporales; y finalmente, los Fondos Sujetos a Restricción, con un saldo actual de S/ 5,799,841.87, responden a obligaciones específicas o reservas restringidas.

En conjunto, los datos reflejan una planificación financiera estructurada, con una clara intención de mantener liquidez operativa, cubrir gastos imprevistos y asegurar rentabilidad a corto y mediano plazo. Esta situación financiera permite a la empresa responder con solvencia a sus compromisos y continuar con el desarrollo normal de sus actividades.

Cabe aclarar que el importe de la cuenta 104108 de Cuentas Corrientes tiene un monto de 0.00 el cual evidencia la diferencia con el saldo contable de 382,197.29 Y también observamos que en la cuenta 106112 cuenta con un monto de 134,482.24 el cual evidencia la diferencia con el saldo contable 117,657.54

Asimismo, es importante precisar que la nomenclatura "Caja y Bancos" fue modificada con la implementación del Plan Contable General Empresarial (PCGE) en el año 2011 y de las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP) en el ámbito del sector público. En consecuencia, la denominación actualmente es "Efectivo y equivalentes de efectivo".

1.2.Variable 2: Estados Financieros

Continuando con la siguiente figura, se presenta el Estado de Situación Financiera correspondiente al periodo de diciembre de 2023 donde resaltaremos la conexión con la cuenta 10 Saldo Caja-Bancos (Efectivo y equivalente de efectivo)

Figura 7

Estado de situación financiera

ENTIDAD PÚBLICO PRIVADO DE SERVICIO DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO					
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA ANTES DEL AJUSTE					
Al 31 de Diciembre de los años 2023 y 2022					
(En Soles)					
	31.12.2023	31.12.2022		31.12.2023	31.12.2022
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTES		
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	306,564,469	263,426,279	Cuentas por Pagar Comerciales	4,462,950	6,083,292
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)	51,335,887	41,938,215	Otras Cuentas por Pagar	21,801,661	19,082,500
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	33,930,412	15,338,397	Beneficios a los Empleados	8,381,924	11,435,871
Inventarios (Neto)	11,069,460	11,554,437	TOTAL PASIVO CORRIENTE	34,646,535	36,601,663
Gastos Pagados por Anticipado	3,308,465	14,245			
Otros Activos	5,799,842	4,453,649			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	412,008,535	336,725,222	PASIVO NO CORRIENTE		
			Obligaciones Financieras	54,175,941	54,175,941
ACTIVO NO CORRIENTE			Provisiones	115,434,557	40,693,752
Cuentas por Cobrar Comerciales	2,228,998	2,062,703	Ingresos Diferidos (Neto)	189,689,681	197,907,743
Propiedades, Planta y Equipo (Neto)	719,492,420	735,587,368	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	359,300,179	292,777,436
Activos Intangibles (Neto)	15,419,905	15,962,111	TOTAL PASIVO	393,946,714	329,379,099
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	737,141,323	753,612,182	PATRIMONIO		
			Capital	213,898,517	213,898,517
TOTAL ACTIVO	1,149,149,858	1,090,337,404	Capital Adicional	338,328,106	375,742,645
Cuentas de Orden	182,061,255	178,037,424	Resultados Acumulados	171,317,143	171,199,774
			Resultados del ejercicio	31,659,378	117,369
			TOTAL PATRIMONIO	755,203,144	760,958,305
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,149,149,858	1,090,337,404
			Cuentas de Orden	182,061,255	178,037,424

Nota. El informe del Estado de situación financiera.

Interpretación: El Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 muestra los activos, pasivos y patrimonio de la entidad, con una comparación entre ambos años. En general, la entidad presenta un aumento en el activo corriente y una disminución en el activo no corriente, mientras que el pasivo no corriente y el patrimonio

muestran variaciones significativas, reflejando una gestión financiera en proceso de ajustes en varios rubros clave.

La siguiente ficha de recojo de datos corresponde al Estado de Situación Financiera.

Ficha de recojo de datos 7

Estado de situación financiera

Ficha de recojo de datos	
Ficha de recojo del Estado de situación financiera	
Periodo que registra	2023
Monto registrado	Total activo S/.1,149,149,858 y total pasivo más patrimonio S/.1,149,149,858
Descripción	Al 31 de diciembre de 2023, la empresa presenta un total de activos de S/ 1,149,149,858, compuesto por S/ 412,008,535 de activo corriente y S/ 737,141,323 de activo no corriente. El pasivo total asciende a S/ 393,946,714, distribuido entre pasivo corriente por S/ 34,646,535 y pasivo no corriente por S/ 359,300,179. Por su parte, el patrimonio alcanza los S/ 755,203,144. De esta manera, se cumple con el principio contable de equilibrio, ya que el total del activo es igual a la suma del pasivo y el patrimonio.
Observación:	Se observa que el Efectivo y Equivalentes al Efectivo (S/. 306,564,469) con el monto de Otros Activos (S/. 5,799,842) dan como sumatoria S/. 312,364,311; monto que coincide con el Total General Local de la cuenta 10 Saldo Caja-Bancos

Nota. Recojo de información del Estado de situación financiera a través del llenado de la ficha de recojo de datos y su relación con la cuenta Saldo Caja - Bancos

Interpretación: Al analizar el Estado de Situación Financiera, el Estado cuadra perfectamente tanto total activo con la sumatoria de total pasivo más total patrimonio, se observa que la suma del efectivo y equivalentes al efectivo, que asciende a S/ 306,564.469, junto con otros activos por un total de S/ 5,799.842, da como resultado un total de activos de S/ 312,364.311 que va estar relacionado con el movimiento visto en

caja y bancos. Esto indica que la empresa mantiene una situación financiera equilibrada y sólida al cierre del 2023, ya que sus activos están debidamente respaldados por sus pasivos y patrimonio. Además, la coincidencia entre los saldos de efectivo y los registros contables demuestra la fiabilidad y exactitud en el manejo de su información financiera, lo que es fundamental para la toma de decisiones y para la transparencia de la entidad.

La siguiente figura, se presenta el Estado de Resultados correspondiente al periodo de diciembre de 2023 donde resaltaremos la conexión con el Estado de Situación Financiera.

Figura 8
Estado de Resultados Integrales

ENTIDAD PÚBLICO PRIVADO DE SERVICIO DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES			
Al 31 de Diciembre de los años 2023 y 2022			
(En Soles)			
Cuenta	31.12.2023	31.12.2022	
Prestación de Servicios	208,186,269	187,992,441	
TOTAL DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	208,186,269	187,992,441	
Costo de Ventas	-99824795	-98,750,537	
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA	108,361,474	89,241,904	
Gastos de Ventas y Distribución	-31,709,931	-27,206,579	
Gastos de Administración	-64,032,112	-71,483,249	
Otros Ingresos Operativos	19,905,239	18,200,687	
Otros Gastos Operativos	-2,840,408	-9,377,985	
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	29,684,262	-625,222	
Ingresos Financieros	23,442,864	13,953,902	
Gastos Financieros	-37,245	-99683	
Diferencia de Cambio (Pérdidas)	-28	-1486	
RESULTADOS ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS	53,089,843	13,227,511	
Gasto por Impuesto a las Ganancias	-21,430,465	-13,110,142	
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DE OPERACIONES CONTINUADAS	31,659,378	117,369	
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO COMPONENTES DE OTRO RESULTADO INTEGRAL	31,659,378	117,369	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO, NETO	31,659,378	117,369	

Nota. El informe del Estado de Resultados integrales.

Interpretación: El Estado de Resultados Integrales de la Entidad: Servicio de Agua Potable y Alcantarillado de Arequipa S.A., correspondiente a los periodos terminados el

31 de diciembre de 2023 y 2022, muestra un análisis financiero de las actividades operativas y no operativas de la empresa en esos años. La empresa ha mostrado un rendimiento financiero significativamente mejor en 2023, con incrementos en los ingresos y ganancias operativas, así como una gestión financiera más eficiente, lo que le permitió generar una notable ganancia neta al cierre del año.

La siguiente ficha de recojo de datos corresponde al Estado de Resultados.

Ficha de recojo de datos 8

Estado de Resultados

Ficha de recojo de datos

Ficha de recojo de datos del Estado de Resultados

Periodo que registra	2023
Monto registrado	Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio S/. 31,659,378 Resultado Integral Total del Ejercicio, Neto del Impuesto a la Renta S/. 31,659,378
Descripción	Se puede entender claramente que en el año 2023 tiene una ganancia de S/. 31,659,378
Observación:	Solo se observa que, en Resultado Integral Total del Ejercicio, Neto del Impuesto a la Renta es de S/. 31,659,378 la cual se entiende como ganancia al ser un número positivo.

Nota. Recojo de información del Estado de Resultados a través del llenado de la ficha de recojo de datos.

Interpretación: El año 2023 representó un periodo altamente positivo para la empresa, evidenciando un crecimiento significativo en sus ingresos, una mejora sustancial en la rentabilidad operativa y una gestión financiera eficiente. La compañía no solo logró incrementar sus ventas, sino que también optimizó el control de sus gastos, lo que se tradujo en una ganancia neta de S/. 31,659,378. Cabe señalar que este resultado se refleja directamente en el Estado de situación financiera, específicamente en el rubro de patrimonio, dentro del apartado de resultados acumulados. Al cierre del año 2023, dicho rubro presenta un saldo de S/. 202,976,521, mientras que en el año anterior era de S/. 171,317,143. La diferencia entre ambos montos (S/. 202,976,521 - S/. 171,317,143) corresponde exactamente a la ganancia neta del ejercicio (S/. 31,659,378), lo cual

confirma que el Estado de Resultados está debidamente relacionado con el Estado de situación financiera.

La siguiente figura, se presenta el Estado de Situación Financieras correspondiente al periodo de diciembre de 2023 y mostramos el impacto de la Conciliación Bancaria en el Estado de Situación Financiera.

Figura 9

Comparación de l ESF 2023 y el impacto de las conciliaciones bancarias



ENTIDAD PÚBLICO PRIVADO DE SERVICIO DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CON AJUSTE CONTABLE

Al 31 de Diciembre de los años 2023 y 2022

(En Soles)

	31.12.2023	AJUSTE	31.12.2023 más Ajuste		31.12.2023	AJUSTE	31.12.2023 más Ajuste
ACTIVO				PASIVO Y PATRIMONIO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTES			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	306,564,469	864,875	307,429,344	Cuentas por Pagar Comerciales	4,462,950	507,787	4,970,737
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)	51,335,887		51,335,887	Otras Cuentas por Pagar	21,801,661		21,801,661
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	33,930,412		33,930,412	Beneficios a los Empleados	8,381,924		8,381,924
Inventarios (Neto)	11,069,460		11,069,460	TOTAL PASIVO CORRIENTE	34,646,535		35,154,322
Gastos Pagados por Anticipado	3,308,465		3,308,465				
Otros Activos	5,799,842		5,799,842				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	412,008,535		412,873,410	PASIVO NO CORRIENTE			
				Obligaciones Financieras	54,175,941	996	54,176,937
ACTIVO NO CORRIENTE				Provisiones	115,434,557		115,434,557
Cuentas por Cobrar Comerciales	2,228,998		2,228,998	Ingresos Diferidos (Neto)	189,689,681		189,689,681
Propiedades, Planta y Equipo (Neto)	719,492,420		719,492,420	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	359,300,179		359,301,175
Activos Intangibles (Neto)	15,419,905		15,419,905	TOTAL PASIVO	393,946,714		394,455,497
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	737,141,323		737,141,323	PATRIMONIO			
				Capital	213,898,517		213,898,517
				Capital Adicional	338,328,106		338,328,106
				Resultados Acumulados	171,317,143	356,092	171,673,235
				Resultados del ejercicio	31,659,378		31,659,378
				TOTAL PATRIMONIO	755,203,144		755,559,236
TOTAL ACTIVO	1,149,149,858		1,150,014,733	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,149,149,858		1,150,014,733

Nota. Estado de Situación Financieras 2023 e impacto de la Conciliación Bancaria en el Estado de Situación Financiera.

Nota. Estado de Situación Financieras 2023 e impacto de la Conciliación Bancaria en el Estado de Situación Financiera.

Interpretación: El ajuste efectuado en el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023 refleja modificaciones de nivel medio como resultado del proceso de conciliación bancaria. El total del activo y pasivo/patrimonio pasó de S/ 1,149,149,858 a S/ 1,150,014,733, lo que representa una variación de S/ 864,875. Este ajuste se origina principalmente por diferencias identificadas en los activos corrientes, pasivos corrientes, pasivos no corrientes y patrimonio, evidenciando un efecto moderado en la estructura financiera general. En conjunto, los resultados muestran una gestión contable adecuada, manteniendo la estabilidad y coherencia de los estados financieros tras el proceso de conciliación. La siguiente ficha de recojo de datos corresponde al impacto que se dio al Estado de Situación Financiera por las conciliaciones bancarias.

Ficha de recojo de datos 9

Impacto de la conciliación bancaria en el ESF.

Ficha de recojo de datos	
Ficha de recojo del impacto de las conciliaciones bancarias al Estado de situación financiera	
Periodo que registra	2023
Monto registrado	Total activo S/. 1,150,014,733 y total pasivo más patrimonio S/.1,150,014,733
Descripción	Al 31 de diciembre de 2023, luego de incorporarse los ajustes contables derivados de la conciliación bancaria, la Entidad presenta una situación financiera equilibrada y consistente. El total del activo asciende a S/ 1,150,014,733, conformado por S/ 412,873,410 correspondientes al activo corriente y S/ 737,141,323 al activo no corriente. Por el lado del pasivo, este totaliza S/ 394,455,497. En cuanto al patrimonio, alcanza los S/ 755,559,236, cifra que mantiene la relación de equilibrio con el total del activo. Los ajustes aplicados se reflejaron principalmente en las cuentas de Efectivo y Equivalentes de Efectivo, Cuentas por Pagar Comerciales, Obligaciones Financieras, Provisiones y Resultados Acumulados, evidenciando una mejora en la presentación razonable de los saldos y fortaleciendo la exactitud de la información financiera. En conjunto, los resultados demuestran que, tras las correcciones efectuadas, la entidad conserva una estructura patrimonial sólida y un adecuado equilibrio entre sus recursos y obligaciones.

Observación: Del análisis comparativo del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023, se evidencia que los ajustes derivados de las conciliaciones bancarias generaron un **impacto positivo** en los estados financieros, reflejándose principalmente en la cuenta de “Efectivo y equivalentes de efectivo” y en los “Resultados acumulados”.

Este efecto positivo permitió un incremento en el total del activo, manteniendo la correspondencia con el pasivo y el patrimonio, lo que indica una mejor posición financiera al cierre del ejercicio. El resto de las partidas no presenta variaciones significativas, lo que demuestra que las conciliaciones bancarias fortalecieron la exactitud de los saldos sin alterar la estructura financiera general. En conjunto, el ajuste contribuyó a reflejar de manera más precisa la realidad económica de la entidad.

Nota. Recojo de información del Estado de situación financiera a través del llenado de la ficha de recojo de datos y su impacto de las Conciliaciones Bancarias.

Interpretación: El proceso de conciliación bancaria realizado al cierre del ejercicio 2023 permitió identificar un ajuste necesario en la cuenta de “Efectivo y equivalentes al efectivo”, reflejando su impacto directo en el activo total. Esto confirma que las conciliaciones no solo cumplen una función de control, sino que también inciden en la presentación razonable de los Estados Financieros, corrigiendo posibles diferencias entre los registros contables y los saldos bancarios. Aunque no hubo efectos en otras cuentas, el impacto registrado valida la importancia de este procedimiento para garantizar la integridad y confiabilidad de la información financiera.

2. RESULTADOS DE LA FICHA DE ENTREVISTA

2.1.Variable 1: Conciliaciones bancarias

2.1.1. Dimensiones: Planeación de las Conciliaciones

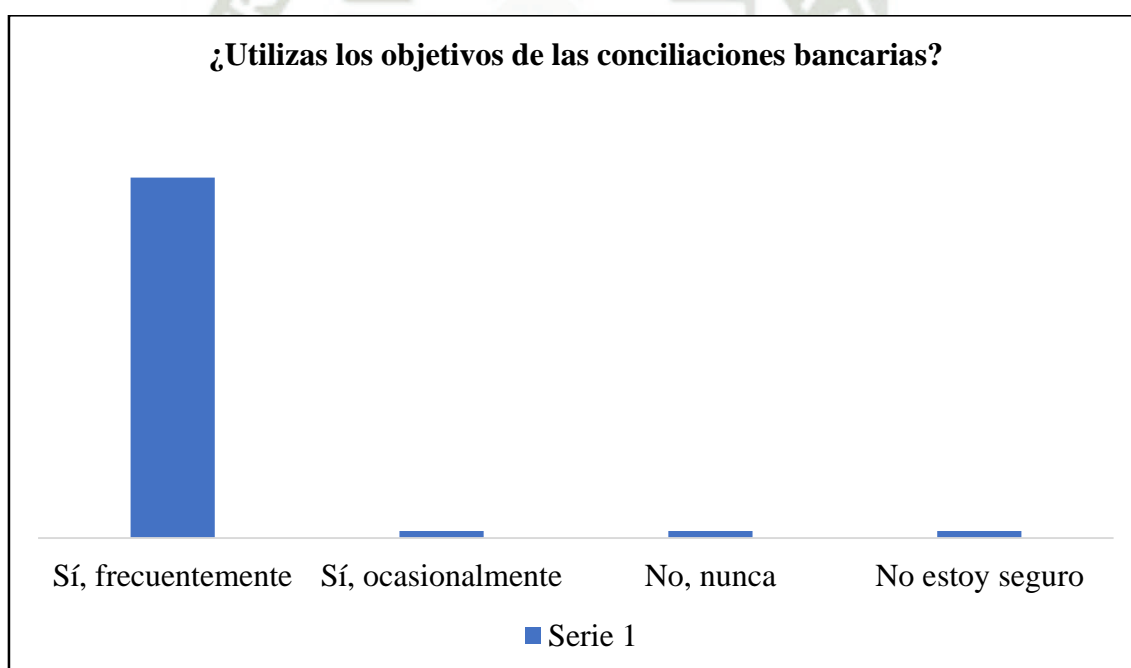
2.1.1.1.Indicador: 1. Objetivos de conciliaciones

1 ¿Utilizas los objetivos de las conciliaciones bancarias?

- a) Sí, frecuentemente.
- b) Sí, ocasionalmente.
- c) No, nunca.
- d) No estoy seguro.

Tabla 4

¿Utilizas los objetivos de las conciliaciones bancarias?



Nota. Elaboración propia de análisis de 1a entrevista realizada.

Interpretación: Los 5 entrevistados respondieron “Sí, frecuentemente” indican que usan los objetivos de las conciliaciones bancarias con regularidad. Esto sugiere que para ellos este proceso es clave en la gestión de sus finanzas o de sus registros contables; este comportamiento es positivo, ya que la conciliación bancaria ayuda a identificar discrepancias entre los registros de la empresa o individuo y los Estados bancarios, lo que mejora la precisión financiera y facilita la toma de decisiones.

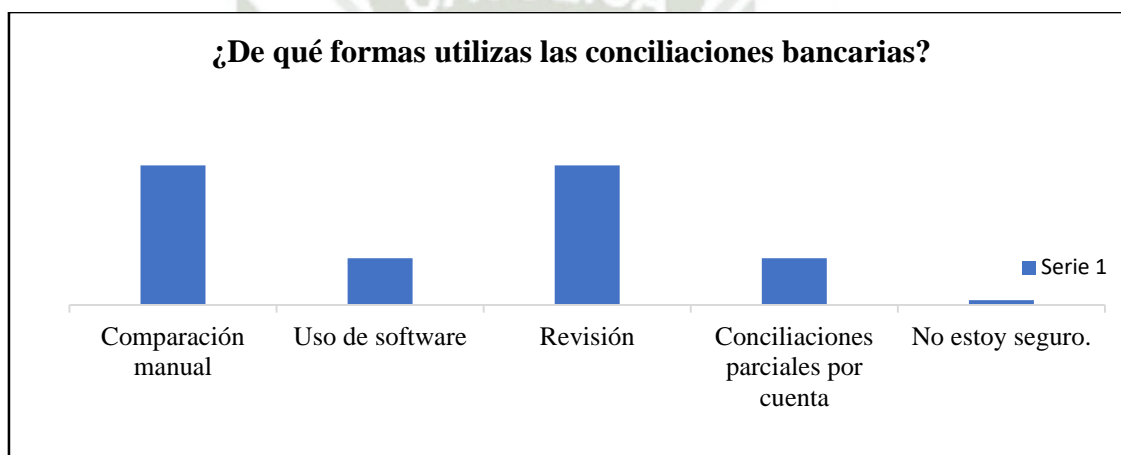
2.1.1.2. Indicador: 2. Estrategias de conciliaciones

2 ¿De qué formas utilizas las conciliaciones bancarias?

- a) Comparación manual.
- b) Uso de software.
- c) Revisión.
- d) Conciliaciones parciales por cuenta.
- e) No estoy seguro.

Tabla 5

¿De qué formas utilizas las conciliaciones bancarias?



Nota. Elaboración propia de análisis de la entrevista realizada.

Interpretación: Esta opción sugiere que tres personas prefieren realizar la conciliación bancaria de manera manual, es decir, comparando manualmente los registros bancarios con los registros internos. Una persona utiliza herramientas automatizadas para realizar las conciliaciones bancarias. Esto refleja una tendencia más moderna y eficiente, ya que el uso de software reduce los errores humanos y agiliza el proceso de conciliación.

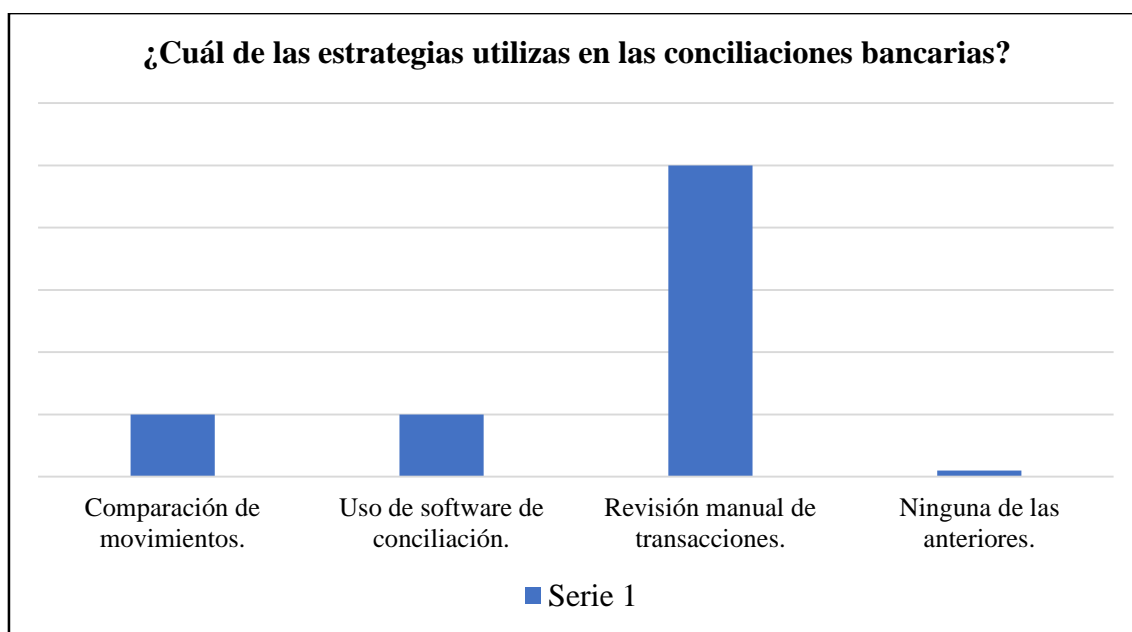
Tres personas prefieren realizar la "Revisión" puede referirse a una verificación detallada de las conciliaciones realizadas, posiblemente para confirmar que los registros bancarios y los internos coincidan. Al menos una persona realiza conciliaciones parciales, lo que implica que, en lugar de conciliar todo el Estado bancario de una vez, se hacen conciliaciones de manera segmentada, tal vez por tipo de cuenta o por transacción. (Un entrevistado marcó las 4 primeras opciones).

3 ¿Cuál de las estrategias utilizas en las conciliaciones bancarias?

- a) Comparación de movimientos.
- b) Uso de software de conciliación.
- c) Revisión manual de transacciones.
- d) Ninguna de las anteriores.

Tabla 6

¿Cuál de las estrategias utilizas en las conciliaciones bancarias?



Nota. Elaboración propia de análisis de 1a entrevista realizada.

Interpretación: Esta técnica puede ser útil, pero puede ser laboriosa si no se cuenta con un sistema automatizado y puede estar sujeta a errores humanos; solo una persona la utiliza, lo que podría indicar que esta técnica no es tan común entre los encuestados. Esta estrategia sugiere que una persona ha optado por utilizar software especializado para realizar la conciliación bancaria. Cinco encuestados marcaron la revisión manual de transacciones implica revisar una por una las transacciones para verificar que coincidan con los registros bancarios.

Un encuestado eligió varias de las opciones disponibles, lo que sugiere un enfoque más integral o flexible para la conciliación bancaria; esta persona podría estar utilizando tanto la comparación manual de movimientos, como el uso de software y la revisión de transacciones, dependiendo de las circunstancias y necesidades.

2.1.2. Dimensiones: Comparación de partidas Empresa - Banco

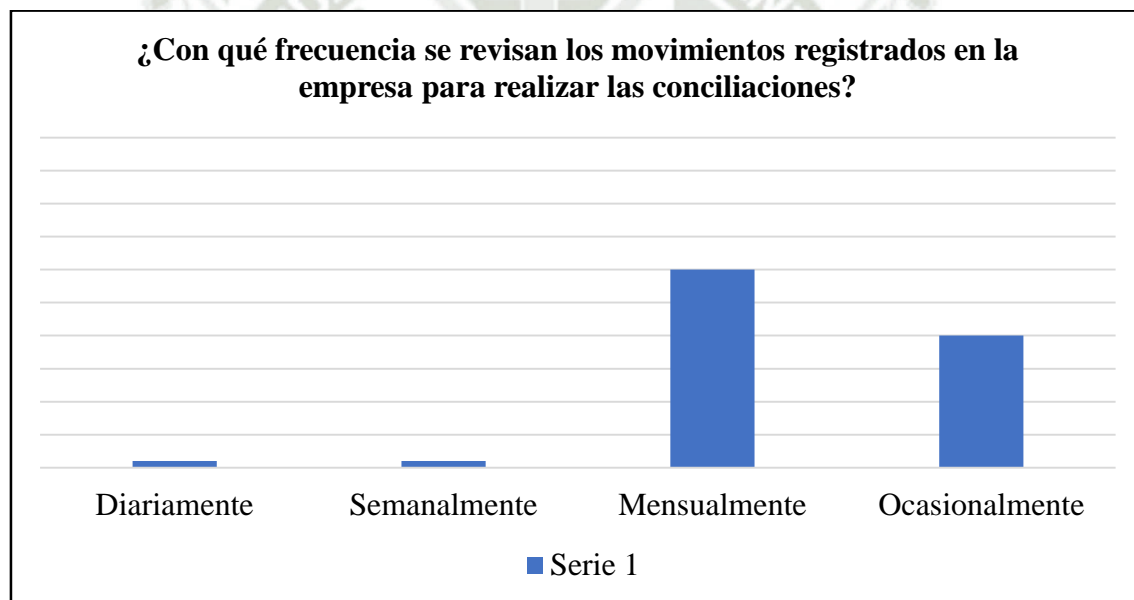
2.1.2.1. Indicador: 3. Nivel de movimientos registrados en la empresa

4. ¿Con qué frecuencia se revisan los movimientos registrados en la empresa para realizar las conciliaciones?

- a) Diariamente.
- b) Semanalmente.
- c) Mensualmente.
- d) Ocasionalmente.

Tabla 7

¿Con qué frecuencia se revisan los movimientos registrados?



Nota. Elaboración propia de análisis de la entrevista realizada.

Interpretación: Tres personas indican que revisan los movimientos registrados mensualmente para realizar las conciliaciones bancarias; esto sugiere una práctica más organizada y frecuente de revisión, lo que puede ser positivo para mantener un control financiero adecuado. La revisión mensual permite detectar discrepancias de manera oportuna, lo que facilita la corrección de errores antes de que se acumulen o se vuelvan más complejos; esta frecuencia es una práctica común en muchas empresas, ya que ayuda a mantener los registros Financieros al día y reduce el riesgo de sorpresas o fraudes.

Dos personas mencionan que revisan los movimientos de forma ocasional, esto implica una revisión menos frecuente y podría reflejar una menor prioridad o un enfoque

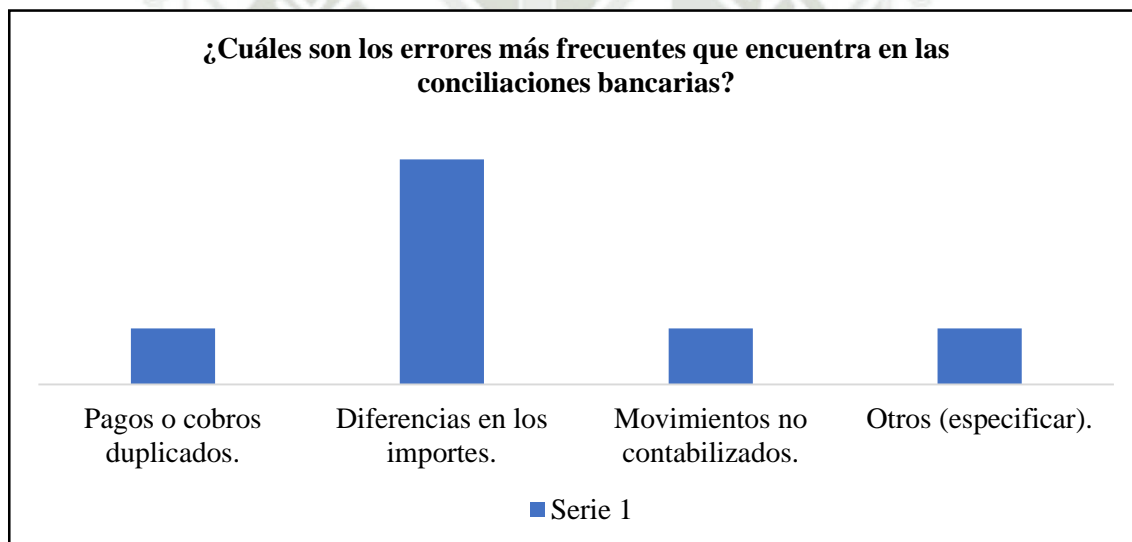
menos riguroso para llevar a cabo las conciliaciones. Realizar conciliaciones bancarias solo de manera ocasional puede aumentar el riesgo de que errores, fraudes o discrepancias pasen desapercibidos durante largos períodos.

5. ¿Cuáles son los errores más frecuentes que encuentra en las conciliaciones bancarias?

- a) Pagos o cobros duplicados.
- b) Diferencias en los importes.
- c) Movimientos no contabilizados.
- d) Otros (especificar).

Tabla 8

¿Cuáles son los errores más frecuentes?



Nota. Elaboración propia de análisis de la entrevista realizada.

Interpretación: Una persona lo marcó los pagos o cobros duplicados, ocurren cuando una transacción se registra más de una vez en el sistema, lo que puede causar desajustes en los saldos y reflejar un monto incorrecto en los Estados Financieros. Con cuatro personas indicando que este es el error más común las diferencias en los importes pueden ocurrir cuando los registros internos y los del banco no coinciden, ya sea por errores en la suma, la conversión de divisas, descuentos, intereses o cargos bancarios no reflejados correctamente. Un solo entrevistado mencionó este error, que se refiere a transacciones que no se registran en el sistema contable de la empresa, pero aparecen en el Estado bancario. Esta categoría fue seleccionada por una persona marcando otros, lo que sugiere que existen errores que no encajan en las categorías anteriores; esto podría

incluir situaciones más específicas o menos comunes que no se mencionaron en las opciones estándar.

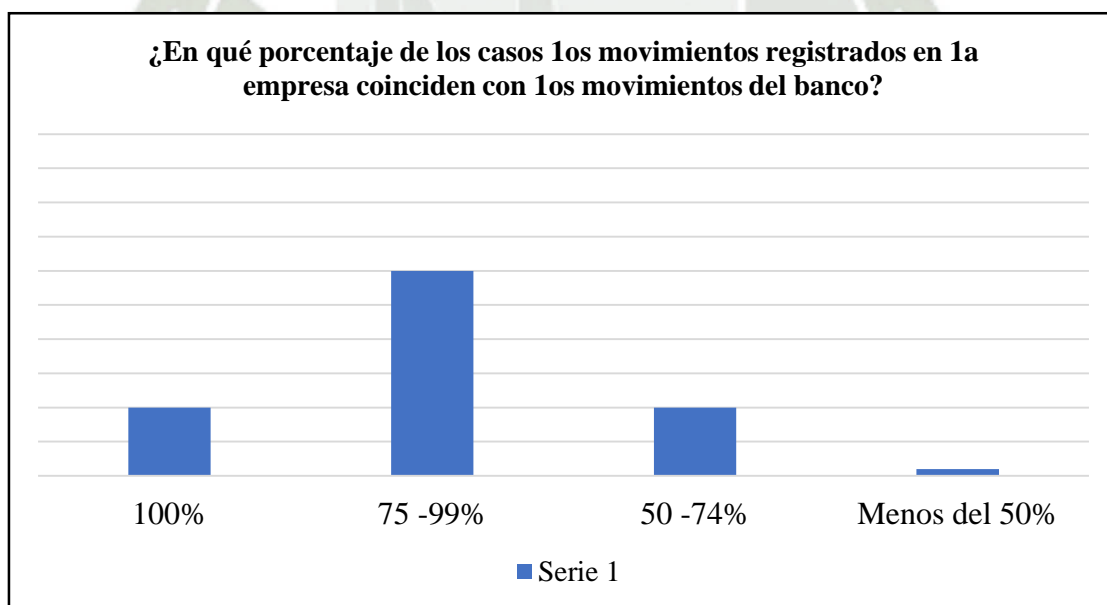
Un encuestado seleccionó tres alternativas, lo que sugiere que la persona experimenta una combinación de estos errores con frecuencia. Este enfoque más flexible podría indicar que los errores son variados y ocurren en diferentes áreas, lo que puede reflejar un proceso de conciliación más complejo o una falta de control más general.

6. ¿En qué porcentaje de los casos los movimientos registrados en la empresa coinciden con los movimientos del banco?

- a) 100%
- b) 75-99%
- c) 50-74%
- d) Menos del 50%

Tabla 9

¿En qué porcentaje de los casos los movimientos coinciden?



Nota. Elaboración propia de análisis de la entrevista realizada.

Interpretación: Una persona marco el 100% que, en todos los casos, los movimientos registrados en la empresa coinciden completamente con los movimientos del banco. Tres personas señalaron que la coincidencia de los movimientos bancarios con los registrados en la empresa es de entre el 75% y el 99%; esto sugiere que la mayoría de las conciliaciones se realizan con precisión, aunque en algunos casos hay discrepancias

menores. Una persona indicó que solo entre el 50% y el 74% de los movimientos coinciden; este porcentaje es bajo, lo que sugiere que existen discrepancias más significativas, y puede indicar problemas recurrentes con el proceso de conciliación.

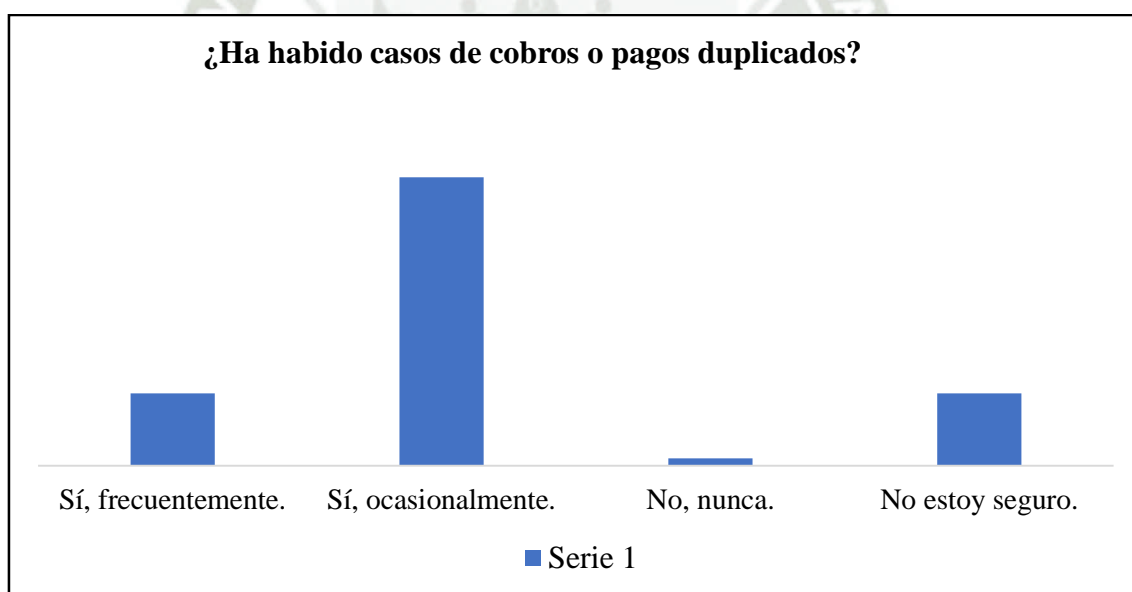
2.1.2.2. Indicador: 4. Nivel de movimientos conciliados con el banco

7. ¿Ha habido casos de cobros o pagos duplicados?

- a) Sí, frecuentemente.
- b) Sí, ocasionalmente.
- c) No, nunca.
- d) No estoy seguro.

Tabla 10

¿Ha habido casos de cobros o pagos duplicados?



Nota. Elaboración propia de análisis de 1a entrevista realizada.

Interpretación: Un entrevistado indicó que los cobros o pagos duplicados ocurren con frecuencia; esto sugiere que esta persona ha experimentado de manera regular errores relacionados con la duplicación de transacciones, lo que puede implicar fallas en los procesos de verificación, control o automatización de los pagos y cobros. Cuatro entrevistados indicaron que los cobros o pagos duplicados ocurren ocasionalmente; esto sugiere que la mayoría de los entrevistados experimenta este tipo de error de manera menos frecuente, pero aún lo encuentran en algunos casos. Un entrevistado no está segura

de si ha habido cobros o pagos duplicados. Esto podría indicar que la persona no está involucrada directamente en el proceso de conciliación.

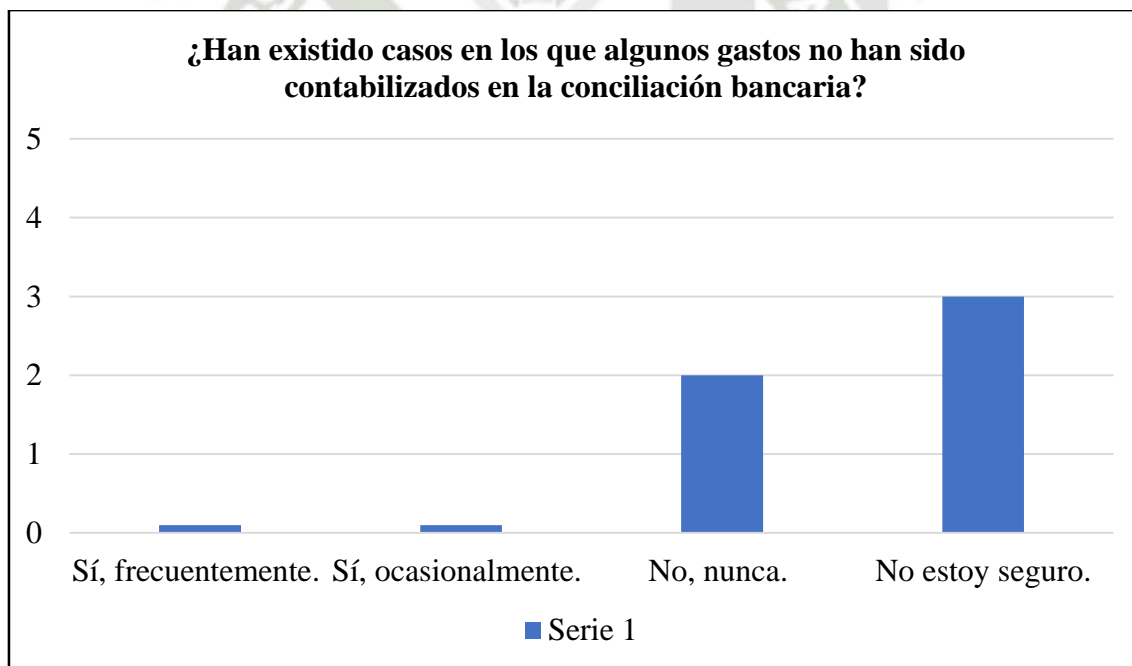
2.1.2.3. Indicador: 5. Errores y ajustes detectados

8. ¿Han existido casos en los que algunos gastos no han sido contabilizados en la conciliación bancaria?

- a) Sí, frecuentemente.
- b) Sí, ocasionalmente.
- c) No, nunca.
- d) No estoy seguro.

Tabla 11

¿Han existido casos en los que algunos gastos no han sido contabilizados?



Nota. Elaboración propia de análisis de 1a entrevista realizada.

Interpretación: Dos personas indicaron que nunca ha habido casos en los que algunos gastos no hayan sido contabilizados en la conciliación bancaria.; esto sugiere que estas personas tienen un proceso de conciliación bien organizado y efectivo, donde todos los gastos se registran adecuadamente, lo que refleja un control adecuado de los registros Financieros y la verificación de transacciones.

Tres personas indicaron que no están seguras si ha habido casos en los que algunos gastos no hayan sido contabilizados; esta respuesta puede sugerir falta de visibilidad o conocimiento completo sobre el proceso de conciliación bancaria en estas personas. Puede que no estén directamente involucradas en la conciliación o que no tengan acceso a todos los detalles del proceso de verificación de los gastos.

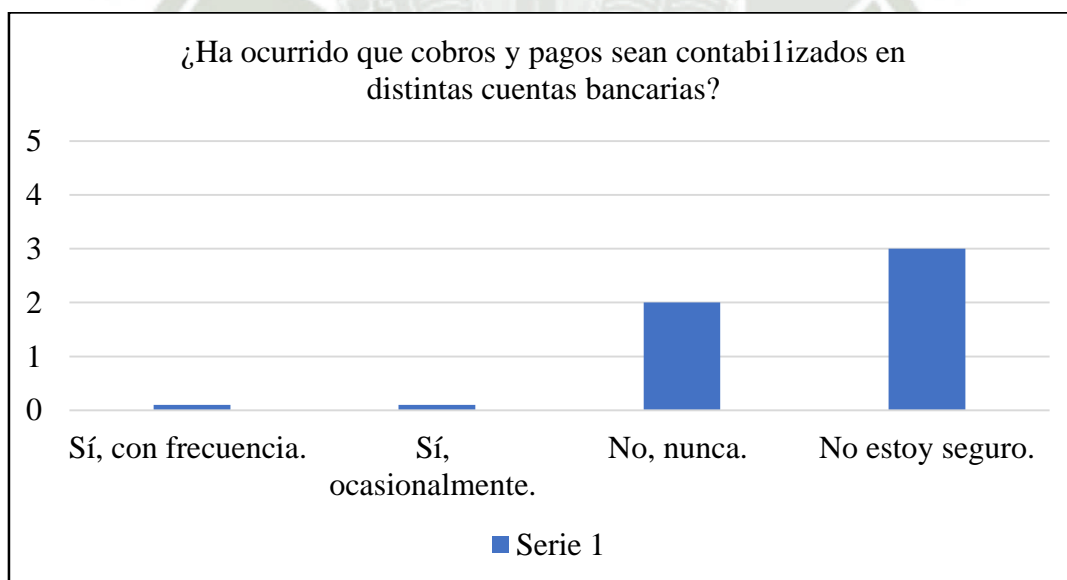
2.1.2.4. Indicador: 6. Automatización y control interno

9. ¿Ha ocurrido que cobros y pagos sean contabilizados en distintas cuentas bancarias?

- a) Sí, con frecuencia.
- b) Sí, ocasionalmente.
- c) No, nunca.
- d) No estoy seguro.

Tabla 12

¿Ha ocurrido que cobros y pagos sean contabilizados en distintas cuentas?



Nota.

Nota. Elaboración propia de análisis de 1a entrevista realizada.

Interpretación: Dos personas indicaron que nunca ha ocurrido que cobros y pagos sean contabilizados en distintas cuentas bancarias; esto sugiere que estas personas tienen procesos bien definidos y organizados para asegurarse de que cada cobro y pago se registre correctamente en las cuentas bancarias correspondientes. Este comportamiento

refleja una adecuada gestión y control de las cuentas bancarias de la empresa, con registros claros que evitan posibles confusiones o errores.

Tres personas indicaron que no están seguras si los cobros y pagos han sido contabilizados en distintas cuentas bancarias; esta respuesta sugiere que estas personas pueden no estar completamente involucradas o que no tienen visibilidad sobre todos los detalles de las transacciones y las cuentas bancarias en las que se registran.

2.2.Variable 2: Estados Financieros

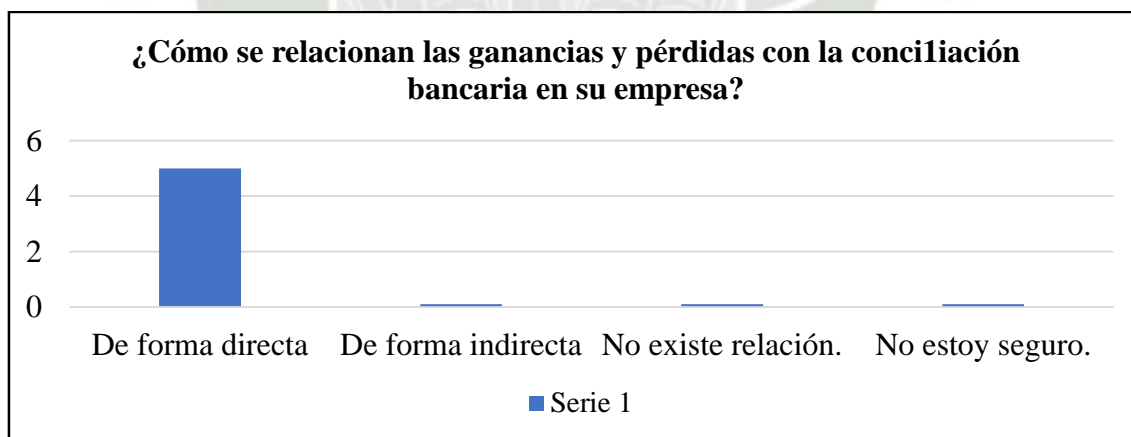
2.2.1. Dimensión: Estado de Resultados:

10. ¿Cómo se relacionan las ganancias y pérdidas con la conciliación bancaria en su empresa?

- a) De forma directa, ya que los ingresos y gastos se reflejan de inmediato.
- b) De forma indirecta, a través de ajustes posteriores.
- c) No existe relación.
- d) No estoy seguro.

Tabla 13

¿Cómo se relacionan las ganancias y pérdidas?



Nota. Elaboración propia de análisis de 1a entrevista realizada.

Interpretación: Todos los entrevistados coinciden en que hay una relación directa entre las ganancias y pérdidas y el proceso de conciliación bancaria; esto implica que la empresa realiza un seguimiento cercano y continuo de sus ingresos y gastos, y que dichos elementos se reflejan rápidamente en las conciliaciones bancarias. Cada transacción registrada en las cuentas bancarias se correlaciona con los movimientos Financieros de la empresa, impactando de manera inmediata en el Estado financiero.

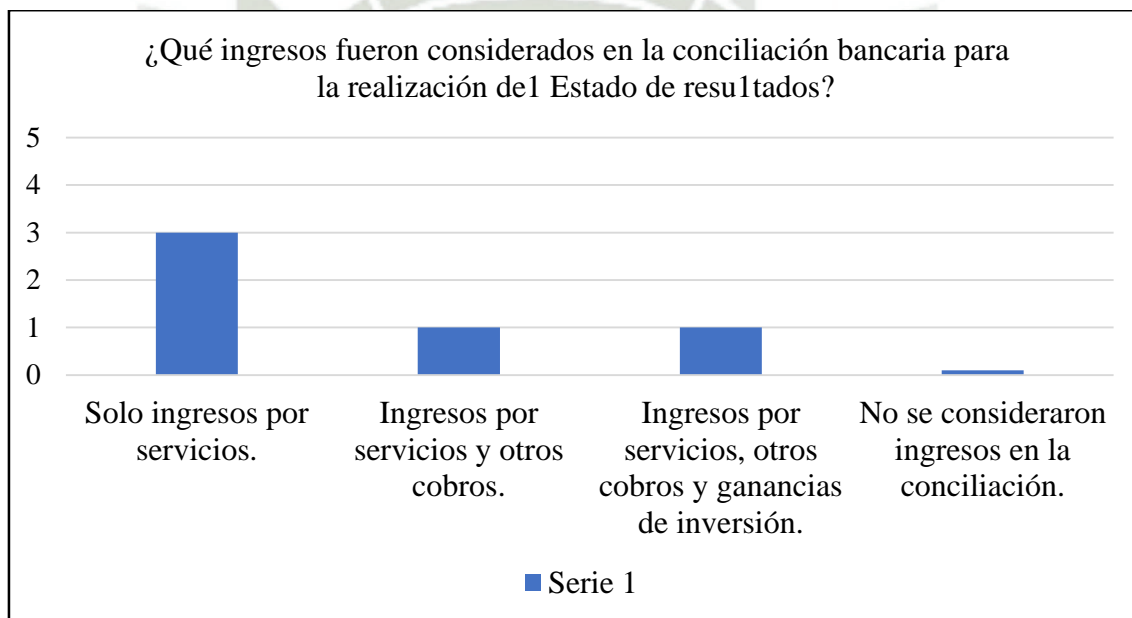
2.2.1.1. Indicador: Ingresos y Ganancias

11. ¿Qué ingresos fueron considerados en la conciliación bancaria para la realización del Estado de Resultados?

- a) Solo ingresos por servicios.
- b) Ingresos por servicios y otros cobros.
- c) Ingresos por servicios, otros cobros y ganancias de inversión.
- d) No se consideraron ingresos en la conciliación.

Tabla 14

¿Qué ingresos fueron considerados en la conciliación bancaria?



Nota. Elaboración propia de análisis de 1a entrevista realizada.

Interpretación: Tres entrevistados indicaron que únicamente los ingresos por servicios fueron considerados en la conciliación bancaria para elaborar el Estado de Resultados; esto sugiere que la empresa tiene un enfoque relativamente sencillo y directo en el que los ingresos provenientes de su actividad principal (servicios) son los únicos contemplados para este análisis. Un entrevistado indicó que, además de los ingresos por servicios, también se consideraron otros cobros; esto podría sugerir que, además de los ingresos tradicionales por servicios, la empresa recibe otro tipo de pagos o cobros que también son relevantes para el Estado de Resultados, como pagos de clientes por conceptos diferentes a los servicios prestados. Un entrevistado consideró que, además de los ingresos por servicios y otros cobros, también se incluyeron las ganancias de

inversión; esto indica que, en este caso particular, la empresa tiene otras fuentes de ingresos, como las ganancias obtenidas de inversiones, que también se reflejan en el Estado de Resultados.

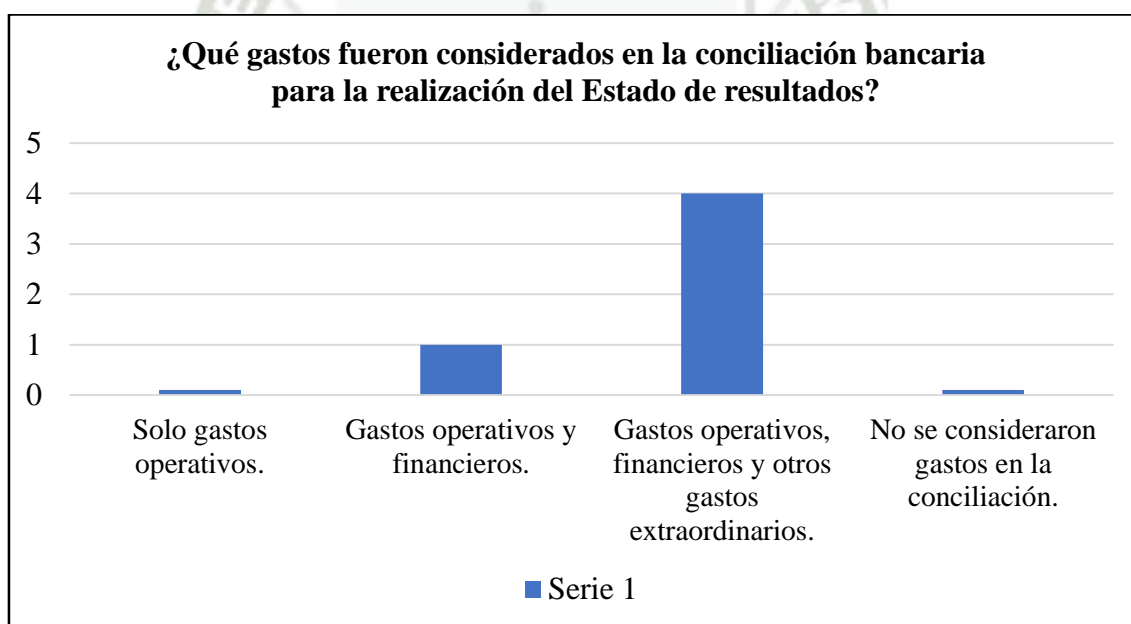
2.2.1.2. Indicador: Gastos y Pérdidas

12. ¿Qué gastos fueron considerados en la conciliación bancaria para la realización del Estado de Resultados?

- a) Solo gastos operativos.
- b) Gastos operativos y Financieros.
- c) Gastos operativos, Financieros y otros gastos extraordinarios.
- d) No se consideraron gastos en la conciliación.

Tabla 15

¿Qué gastos fueron considerados en la conciliación?



Nota. Elaboración propia de análisis de 1a entrevista realizada.

Interpretación: Un entrevistado indicó que solo se consideraron los gastos operativos y Financieros; esto sugiere que esta persona está trabajando en una empresa cuyo enfoque principal está en los costos relacionados con la actividad operativa diaria (gastos operativos) y los gastos Financieros derivados de las actividades de financiamiento, como intereses y comisiones bancarias. Este enfoque es común en empresas donde los costos operacionales son el principal foco y no se manejan gastos extraordinarios o no recurrentes significativos.

Cuatro entrevistados indicaron que, además de los gastos operativos y Financieros, también se consideraron otros gastos extraordinarios; esto sugiere que la mayoría de las empresas representadas en la encuesta manejan gastos fuera de lo ordinario, como pérdidas por situaciones excepcionales, provisiones o cualquier otro tipo de gasto no recurrente que afecta el Estado de Resultados. Estos pueden incluir, por ejemplo, gastos legales imprevistos, indemnizaciones, pérdidas por eventos no recurrentes, entre otros.

3. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

En cuanto las hipótesis trazadas se consideran en la investigación se especifica lo siguiente en base a los resultados obtenidos empezado con la primera hipótesis específica que la planificación adecuada de las conciliaciones bancarias se esperaba que reduzca las incidencias de errores y omisiones en los Estados Financieros, lo que a su vez podría mejorar la calidad de los informes Financieros; una planificación estratégica permitiría detectar problemas de irregularidades antes de que afecten los Estados de resultados finales.

Segunda hipótesis específica de la comparación regular y sistemática de las fichas en las partidas entre los registros internos de la empresa y los Estados bancarios se detectó diferencias importantes, lo que resultará en ajustes correctivos en los Estados Financieros; este proceso permitirá garantizar que las transacciones se reflejen de manera coherente en ambos registros, mejorando la confiabilidad de los Estados Financieros.

Tercera hipótesis específica se esperó que las conciliaciones bancarias muestren una influencia directa y significativa en la exactitud y confiabilidad de los Estados Financieros de la entidad en 2023. La conciliación efectiva de las cuentas bancarias puede reducir las discrepancias, mejorar la precisión de los saldos reportados y asegurar la integridad de la información financiera.

En la hipótesis general, se espera que las conciliaciones bancarias, controladas y corregidas en su momento, impacten positivamente en la precisión y confiabilidad de los Estados Financieros de la Entidad Público-Privada de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado en 2023. Las mejoras en la conciliación bancaria permitirán una presentación más exacta del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, una planeación financiera más eficiente, y una comparación más precisa de las partidas entre los registros de la empresa y los del banco.



CAPÍTULO IV DISCUSIÓN

Se analizará las conciliaciones bancarias y su impacto en los Estados Financieros en la entidad público privado de servicio de agua potable y alcantarillado 2023. Normalmente durante todo el periodo contable o se representa por aquellos ingresos o costos que aparezcan de manera esporádica en algún ejercicio.

En el caso de la primera variable de la conciliación bancaria Según Espinoza (2022), consiste en comprobar que los registros contables de una empresa coincidan con las operaciones reflejadas en sus extractos bancarios. Cuando una empresa recibe un pago de un cliente y este se refleja en su cuenta bancaria, también aparece en los extractos correspondientes; de igual manera, las empresas deben registrar en su contabilidad la emisión de la factura relacionada con ese ingreso.

Con la interpretación realizadas la ficha de recojo de datos en la conciliación bancaria, se determina que, en una empresa, destacando la organización y clasificación de los movimientos Financieros en categorías como saldos anteriores, ingresos y egresos. Se detallan los diferentes fondos y cuentas implicadas, incluyendo pagos en efectivo en diversas zonas y fondos fijos, así como las cuentas corrientes y depósitos a plazo. La conciliación bancaria se realiza de manera ordenada, con un enfoque cronológico y retroactivo para corregir transacciones no registradas de años anteriores, especialmente de los años 2010 y 2011. Se identifican discrepancias en montos no contabilizados, lo que genera preocupaciones sobre la precisión de los informes Financieros y el control del flujo de caja. Además, se mencionan problemas relacionados con movimientos tardíos de 2014 a 2023, lo que podría afectar la fiabilidad de los Estados Financieros y la auditoría de la empresa. Es urgente que la empresa regularice estos movimientos y mejore sus procesos contables para garantizar la exactitud de los registros y evitar complicaciones fiscales y de auditoría.

En la interpretación realizadas la ficha de entrevista en la conciliación bancaria, los entrevistados resaltan la importancia de, destacando su rol en verificar que los saldos registrados coincidan con los Estados de cuenta, detectar errores como pagos no registrados o cobros duplicados, y prevenir fraudes. Consideran los cinco entrevistados utilizan con frecuencia los objetivos de las conciliaciones bancarias, lo que refleja su importancia en la gestión financiera y contable. Tres prefieren hacerlo manualmente, comparando registros bancarios con los internos, mientras que uno usa herramientas

automatizadas para mayor eficiencia. En cuanto a la estrategia, la mayoría opta por revisar manualmente las transacciones, y uno usa software especializado. Tres personas revisan los movimientos mensualmente, lo que ayuda a mantener el control financiero, mientras que dos lo hacen de manera ocasional, lo que puede aumentar el riesgo de errores no detectados.

Los errores más comunes incluyen pagos o cobros duplicados, y diferencias en los importes registrados. La mayoría de las conciliaciones tienen una coincidencia de entre el 75% y 99%, aunque una persona indicó discrepancias mayores. En cuanto a cobros o pagos duplicados, uno de los entrevistados reporta que ocurren con frecuencia, mientras que otros los experimentan ocasionalmente. Dos personas aseguran que nunca han tenido gastos no contabilizados en las conciliaciones, mientras que tres no están seguras al respecto. Finalmente, dos entrevistados afirman que no ha habido cobros y pagos registrados en cuentas distintas, mientras que tres no están seguras de ello.

En la segunda variable de los Estados Financieros según Merlo (2022). es una forma de resumir el proceso contable de un período determinado, toda la información relevante para evaluar el rendimiento de la empresa, su situación financiera, los cambios en esta situación y en su patrimonio, así como otros datos importantes para la dirección y otros interesados. Es fundamental que estos Estados se presenten de manera comparativa, para que los usuarios puedan interpretar correctamente lo que muestran.

Con la interpretación realizadas la ficha de recojo de datos en los Estados Financieros indica que, durante el periodo analizado, los ingresos de la empresa provienen exclusivamente de la prestación de servicios, con un total de S/ 208,186,269.00, sin ingresos por venta de bienes ni aportaciones externas. Esto refleja una alta dependencia de un solo tipo de ingreso, lo que podría generar riesgos debido a la falta de diversificación. La empresa muestra una rentabilidad sólida, con una ganancia bruta de S/ 108,361,474.00 y una ganancia neta de S/ 31,659,378.00, aunque indica altos costos operativos. Se recomienda optimizar los gastos operativos y explorar nuevas fuentes de ingresos. Además, los gastos administrativos y de ventas son elevados, y aunque el gasto por impuestos es significativo, refleja buenos resultados operativos. La pérdida de S/ 28.00 por diferencia de cambio es mínima y no afecta significativamente los resultados generales.

En la interpretación realizadas la ficha de entrevista en los Estados Financieros, todos los entrevistados coinciden en que las ganancias y pérdidas están directamente relacionadas con la conciliación bancaria, ya que cada transacción impacta inmediatamente en el Estado financiero. En cuanto a los ingresos considerados en la conciliación bancaria para el Estado de Resultados, tres entrevistados mencionaron solo los ingresos por servicios, mientras que uno incluyó otros cobros y otro las ganancias de inversión. En cuanto a los gastos, un entrevistado señaló que solo se consideraron los gastos operativos y Financieros, mientras que cuatro incluyeron también gastos extraordinarios, como pérdidas excepcionales o provisiones. Esto muestra un enfoque mixto según las empresas, algunas con solo los costos operativos, y otras con una gama más amplia de gastos.

Al momento de determinar el impacto en la planeación de las conciliaciones y los Estados Financieros de entidad publico privado de servicio de agua potable y alcantarillado. La compañía examinada opera en este escenario y requiere realizar sus conciliaciones bancarias, documentando cada una de ellas. En lo referido de determinar el impacto de las conciliaciones bancarias en los Estados Financieros de la entidad publico privado de servicio de agua potable y alcantarillado.

Se espera que las conciliaciones bancarias tengan un impacto positivo en el Estado de Resultados, mejorando la precisión de los ingresos y egresos reportados, lo que contribuye a una mejor toma de decisiones financieras, las correcciones derivadas de las conciliaciones pueden reflejarse en una mayor claridad en los Estados de resultados entidad.

CONCLUSIONES

Primero: Las conciliaciones bancarias tienen un impacto positivo y directo en los estados financieros para el período 2023 de la Entidad de Servicio Público-Privado de Suministro de Agua y Alcantarillado. Estos resultados mostraron montos mejorados de saldos de Efectivo y Equivalentes de Efectivo, Cuentas por Pagar Comerciales, Obligaciones Financieras y Resultados Acumulados, demostrando un estado financiero más sólido y contribuyendo a una mejor precisión y fiabilidad en la información contable presentada.

Segundo: Se identificó una cohesión directa entre el desempeño de las conciliaciones bancarias y la fiabilidad de los estados financieros, particularmente en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados. Las correcciones producidas por este proceso cambian inmediatamente los saldos de las principales cuentas (activos, pasivos e ingresos del período), asegurando la veracidad de la información.

Tercero: En cuanto a la planificación del cronograma de conciliaciones bancarias, se concluye que la falta de una programación periódica provoca atrasos e inconsistencias en las conciliaciones, lo que puede afectar la veracidad de los estados financieros. Con una planificación adecuada, se pueden evitar errores y tener los registros actualizados.

Cuarto: Se confirmó que la etapa de comparación de ítems Empresa-Banco tiene un impacto crítico en los estados financieros para el período 2023. Esta fase es fundamental en el proceso de conciliación ya que permite identificar y rectificar discrepancias entre los registros internos y los estados de cuenta bancarios; por lo tanto, impacta directamente en la precisión de las cifras expresadas en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados.

Quinto: Se concluyó que automatizar el proceso de conciliación bancaria es fundamental, ya que la modernización del proceso minimiza en gran medida los errores contables y optimiza la eficiencia financiera de la entidad. Agilizar el proceso, reduce los errores humanos y mantiene mejores controles de saldo mediante el uso de herramientas digitales, lo que a su vez mejora la precisión de la información financiera.

Sexto: Finalmente, se determina que el uso de estrategias de mejora continua en el ciclo de conciliación bancaria tiene un impacto positivo y significativo en la presentación e interpretación de los estados financieros. Esto conduce a una contabilidad más precisa, fiable y útil, relevante para decisiones administrativas y financieras adecuadas.



RECOMENDACIONES

Primera recomendación

Se recomienda que la persona responsable del área contable de la organización continúe supervisando y manteniendo el control sobre las conciliaciones bancarias, aplicando revisiones independientes y periódicas con el fin de identificar discrepancias a lo largo del tiempo y los ajustes necesarios. Esto seguiría ejerciendo un impacto positivo entre las conciliaciones bancarias y los estados financieros, haciendo la contabilidad más transparente y razonable.

Segunda recomendación

Se sugiere que el responsable del área contable incorpore los resultados de las conciliaciones bancarias dentro del proceso de cierre contable mensual. Esto permitirá que las correcciones detectadas se reflejen oportunamente en los estados financieros, asegurando así la coherencia y exactitud de las cifras presentadas.

Tercera recomendación

Es recomendable que el encargado del área contable de la entidad establezca un cronograma mensual de conciliaciones bancarias y designe responsables para la ejecución de las conciliaciones, con la finalidad de garantizar la continuidad, regularidad y correcta ejecución del proceso y evitar retrasos y acumulación de partidas no conciliadas.

Cuarta recomendación

Se recomienda que el jefe del departamento contable de la empresa fortalezca la conciliación detallada de los elementos Empresa-Banco de manera que las diferencias puedan identificarse y corregirse con rapidez. Además, que, cualquier diferencia detectada deberá ser registrada y ajustada adecuadamente para evitar errores en los saldos contables.

De la misma manera, los responsables del proceso de conciliación deberían ser profesionales de la carrera de contabilidad y con una preparación adecuada para conocer la estructura y correlación de las operaciones tanto de la empresa como de la entidad bancaria, con el fin de poder realizar, analizar e interpretar correctamente los movimientos financieros.

Quinta recomendación

Se recomienda que el responsable del área contable de la institución establezca un sistema de conciliación bancaria moderno que pueda identificar y emparejar automáticamente los movimientos registrados por la empresa con los movimientos del banco. Además, el sistema debe generar alertas cuando existan diferencias que aún no hayan sido conciliadas. Con ello se reducirán los errores manuales, se agilizará la revisión y se fortalecerá el control interno.

Sexta recomendación

Se recomienda que el jefe del área contable de la institución adopte como estrategia una norma interna que establezca plazos que deben seguirse para las conciliaciones bancarias. También se recomienda que se implementen capacitaciones continuas del personal para asegurar que entiendan la operación, e identifiquen cualquier discrepancia potencial de manera oportuna. Esto también puede mejorar el desempeño de grandes conciliaciones diarias anticipándose para hacer coincidir los montos comparados durante la conciliación bancaria cuando son diferentes.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Campana. (2019). *Conciliaciones bancarias y la gestión financiera de la municipalidad provincial de Calca, Cusco 2015-2016*. [Tesis para titulación: Universidad Alas Peruanas].

https://repositorio.uap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12990/8975/Tesis_Conciliaciones_Financiera_Municipalidad.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Carballo, J. (2023). *La gestión financiera de la empresa Análisis y planificación para la toma de decisiones*. Madrid, España: Editorial ESIC.

<https://www.esic.edu/sites/default/files/2023-10/978-84-11920-00-1%20La%20gesti%C3%B3n%20financiera%20de%20la%20empresa%20%C2%AA%20edici%C3%B3n.pdf>

Ccapatinta, R. (2022). *Control interno en el proceso de conciliación y Liquidación de medios de pago visa y su incidencia en la Presentación de los Estados Financieros de la Empresa SEDAPAR S.A. Arequipa 2019*. [Tesis para Titulación: Universidad Nacional de San agustín de Arequipa].

<https://repositorio.unsa.edu.pe/server/api/core/bitstreams/bf9f0957-3a2e-4763-8bfd-4145af83aaed/content>

CEPAL. (2019). *Empresas prEstadoras los servicios de agua potable, alcantarillado sanitario*.

Chavez, M., Chong, E., Quevedo, M., & Bravo, M. (2019). *Contabilidad financiera intermedia*. Lima, Perú: Universidad del Pacifico.

Chu, M. (2019). *Finanzas Aplicadas*. Colombia: : Ediciones de la U. <https://content.e-bookshelf.de/media/reading/L-12571200-2b69246271.pdf>

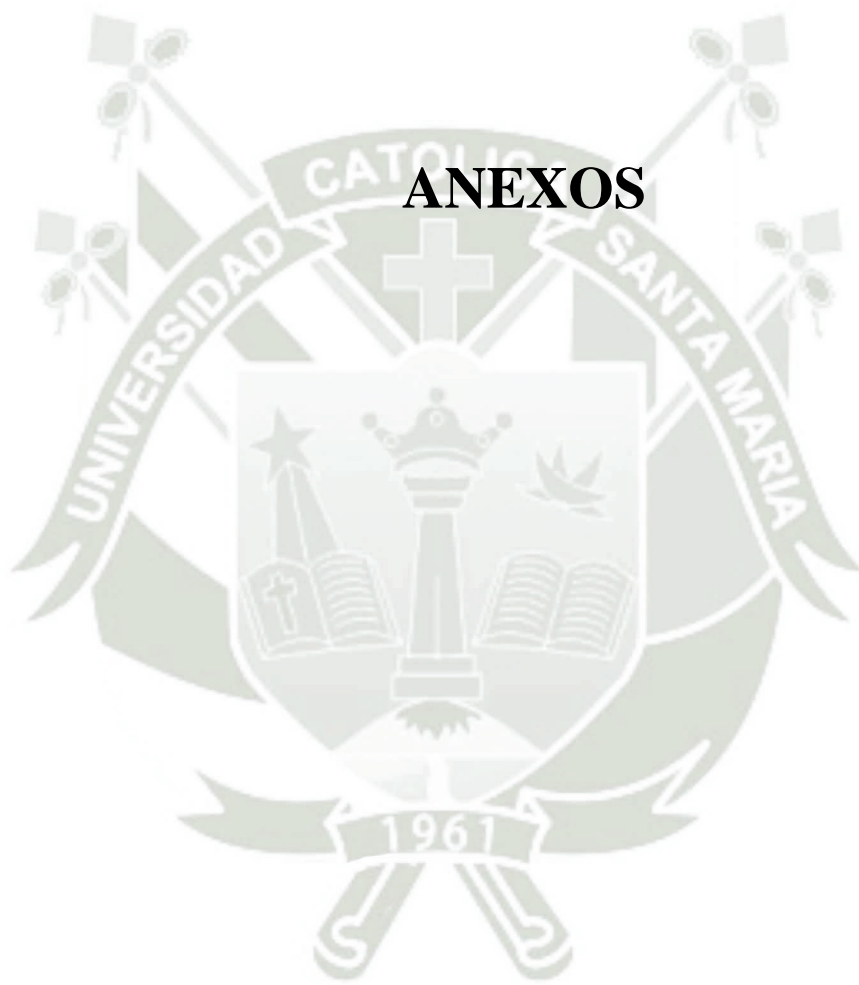
Espinoza. (2022). *Sistema de control interno y su influencia en las conciliaciones bancarias de la unidad de tesorería de la dirección regional de transportes y comunicaciones- Amazonas,2020*. [Tesis para Bachiller: Universidad Nacional de Cajamarca].

<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/5545/Tesis%20Fiorrella%20Espinoza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Espinoza. (2022). *Sistema de control interno y su influencia en las conciliaciones bancarias de la unidad de tesorería de la dirección regional de transportes y comunicaciones- Amazonas, 2020*. [Tesis para Bachiller: Universidad Nacional de Cajamarca].
<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/5545/Tesis%20Fiorrella%20Espinoza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Espinoza, I., & Llancari, R. (2021). *Auditoría Interna y las Conciliaciones Bancarias de la Unidad de Cuentas Judiciales del Fuero Militar Policial en el año 2020*. [Tesis para Titulación: Universidad César Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/63594/Espinoza_NIN-Llancari_GRH-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Godoy, T., & Cardenas, M. (2021). *Análisis de deficiencias en la Unidad de Contabilidad y Propuesta de Estrategias de Gestión para mejorar los procesos contables de la Municipalidad de Socabaya durante el periodo 2019*. [Tesis para titulación: Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa].
<https://repositorio.unsa.edu.pe/server/api/core/bitstreams/cfa12508-b55c-4b68-a416-8ac4010cd36a/content>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación*. McGRAW-HILL. <https://docer.com.ar/doc/nsx0vs0>
- Huanca, L. (2022). *La incidencia de la conciliación bancaria en las cuentas corrientes de la Municipalidad Distrital de Checca, Cusco – 2019*. [Tesis para Titulación: Universidad César Vallejo].
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/103842>
- Medina, V. (2020). *las conciliaciones bancarias en el control de las cuentas corrientes de la Municipalidad Provincial de Virú. año 2019*. [Tesis para titulación: Universidad Privada del Norte].
https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/28932/Castro%20Salirrosas%20Guisela_Total.pdf?sequence=2&isAllowed=y

- MEF. (2021). *Ministerio de Economía y Finanzas. Normas Internacionales de Contabilidad Oficializadas - NIC*:
https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=101379&lang=es-ES&view=article&id=3348
- Merlo, M. (2022). *Análisis Financiero Integral - Teoría y práctica*. Colombia: Alpha Editorial.
https://api.pageplace.de/preview/DT0400.9789587786910_A43783467/preview-9789587786910_A43783467.pdf
- Merlo, M. (2022). *Análisis Financiero Integral - Teoría y práctica*. Colombia: Alpha Editorial.
https://api.pageplace.de/preview/DT0400.9789587786910_A43783467/preview-9789587786910_A43783467.pdf
- Montiel, S., & Peña, A. (2023). *Contabilidad financiera para Pymes: Ingresos*. Cartagena, Colombia: Editorial Universidad Libre.
https://www.unilibre.edu.co/cartagena/images/investigacion/libros/contabilidad-_financiera_para_PYMES.pdf
- Sánchez, M., & Santillán, P. (2021). *Conciliaciones Bancarias y la Gestión Administrativa en la Unidad de Tesorería de la Municipalidad Provincial de Moyobamba, 2020*. [Tesis para Titulación: Universidad César Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/67951/S%c3%a1nchez_MMP-Santill%c3%a1n_NP-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ttito, M. (2019). *Desarrollo e Implementación del Módulo de Cuadros y Conciliaciones Contables sobre el ERP Oracle E-Business Suite R12 para el Banco Pichincha De Ecuador*. Lima. [Tesis para Titulación; Universidad Tecnológica del Perú].
https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/1903/Mario%20Ttito_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_Titulo%20Profesional_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ucelo, E. (2019). *Auditoría de los Estados Financieros y ejecución presupuestaria de una organización no gubernamental dedicada a la prestación de servicios de salud*. [Tesis para licenciatura, Universidad San Carlos de Guatemala].
http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3257.pdf

ANEXOS



Anexo 1 Matriz de Consistencia

Título: Matriz de Consistencia de Conciliaciones Bancarias y su impacto en los Estados Financieros en la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023

Pregunta General	Objetivo General	Hipótesis general	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
¿Cuál es impacto de las Conciliaciones Bancarias en los Estados Financieros de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023?	Determinar el impacto de las Conciliaciones Bancarias en los Estados Financieros de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.	Es probable que las Conciliaciones Bancarias tengan impacto en los Estados Financieros de la Entidad Público Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.	Conciliaciones Bancarias	Planeación de las Conciliaciones	Objetivos de conciliaciones	Enfoque: Cuantitativo
Preguntas específicas	Objetivos específicos	Hipótesis específicas			Estrategias de conciliaciones	Tipo: Básica
¿Cuál es la cohesión entre las Conciliaciones Bancarias en el Estado de situación financiera y	Determinar la cohesión entre las Conciliaciones Bancarias en el Estado de situación financiera y	Es probable que las Conciliaciones Bancarias tenga cohesión con el Estado de situación financiera y		Comparación de partidas	Nivel de movimientos registrados en la empresa	Nivel de investigación:

Estado de resultado de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023?	Estado de resultado de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.	Estado de resultado de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.
¿Cuál es el impacto de la Planeación de las Conciliaciones en los Estados Financieros de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023?	Determinar el impacto en la Planeación de las Conciliaciones y los Estados Financieros de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.	Es probable que la planeación de las conciliaciones tenga impacto con los Estados Financieros de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.
¿Cuál es el impacto de la Comparación de partidas Empresa - Banco en los Estados Financieros de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua	Determinar el impacto en la Comparación de partidas Empresa - Banco y los Estados Financieros de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua	Es probable que la Comparación de partidas Empresa - Banco tenga impacto con los Estados Financieros de la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua

Empresa - Banco	Descriptiva
	Nivel de Diseño: No Experimenta
	Errores y ajustes detectados
	Automatización y control interno

Potable y Alcantarillado, 2023? Potable y Alcantarillado, 2023. y de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.

<p>¿De qué manera la falta de conciliaciones bancarias oportunas puede generar riesgos Financieros o administrativos en la organización?</p>	<p>Evaluar el nivel de automatización del proceso de conciliación bancaria y su efecto en la eficiencia financiera de la entidad.</p>	<p>Un sistema automatizado de conciliación bancaria reduce significativamente los errores contables y mejora la eficiencia financiera de la entidad.</p>	<p>Estados Financieros</p>	<p>Estado de situación financiera</p>	<p>Efectivo y equivalentes al efectivo Otro Activos</p>	<p>Técnica: Análisis Documentario y entrevista</p>
<p>¿Cómo influye la automatización o digitalización en la eficacia y precisión del proceso de conciliaciones bancarias en la entidad?</p>	<p>Proponer estrategias para mejorar el proceso de conciliaciones bancarias con el fin de optimizar la gestión financiera.</p>	<p>La implementación de estrategias de mejora en la conciliación bancaria tiene un impacto positivo en la presentación y análisis de los Estados Financieros.</p>		<p>Estado de Resultados</p>	<p>Ingresos y Ganancias Gastos y Perdidas</p>	<p>Instrumento: Ficha De Recojo De Datos y guía de entrevista.</p>

Nota: Datos tomados de los autores Espinoza (2022) y Merlo (2022)

Anexo 2 Matriz de Operacionalización de Variables

Título: Matriz de Operacionalización De Variables de las Conciliaciones Bancarias y su impacto en los Estados Financieros en la Entidad Publico Privado de Servicio de Agua Potable y Alcantarillado, 2023.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Conciliaciones Bancarias	La conciliación bancaria implica comprobar que los registros contables y los movimientos de la cuenta bancaria coincidan. Cuando una compañía recibe un pago de un cliente y este se refleja en su cuenta bancaria, queda registrado en los extractos bancarios. Asimismo, las empresas deben anotar en sus registros contables la emisión de la factura relacionada con ese ingreso para cumplir con sus obligaciones fiscales. Durante la conciliación bancaria se verifica que el movimiento esté reflejado tanto en la cuenta bancaria como en los registros contable (Espinoza, 2022)	El proceso de conciliaciones bancarias en una empresa se debe dar a través de una adecuada planeación de conciliaciones, la posterior comparación de las partidas de la empresa y del banco para la detección y levantamiento de errores que se pueden generar durante las operaciones. Dando resultados certeros y fiables de la contabilidad realizada en los movimientos de la empresa.	Planeación de la conciliación	Objetivos de conciliaciones Estrategias de conciliaciones
			Comparación de partidas Empresa - Banco	Nivel de movimientos registrados en la empresa Nivel de movimientos conciliados con el banco Errores y ajustes detectados Automatización y control interno

Anexo 3 Instrumentos

Ficha Guía de Análisis Documental

Ficha de recojo de datos	
- Tema	
Periodo que registra:	
Monto registrado:	
Descripción:	
Observación:	



Ficha de guía de entrevista

ENTREVISTA

El propósito de esta entrevista es recopilar información relevante que contribuya al avance de la investigación

VARIABLE 1: CONCILIACIONES BANCARIAS

Dimensiones: Planeación de las Conciliaciones

Indicador: 1. Objetivos de conciliaciones

1. **¿Utilizas los objetivos de las conciliaciones bancarias?**
 - a) Sí, frecuentemente.
 - b) Sí, ocasionalmente.
 - c) No, nunca.
 - d) No estoy seguro.

Indicador: 2. Estrategias de conciliaciones

2. **¿De qué formas utilizas las conciliaciones bancarias?**
 - a) Comparación manual.
 - b) Uso de software.
 - c) Revisión.
 - d) Conciliaciones parciales por cuenta.
 - e) No estoy seguro.
3. **¿Cuál de la estrategia utilizas en las conciliaciones bancarias?**
 - a) Comparación de movimientos.
 - b) Uso de software de conciliación.
 - c) Revisión manual de transacciones.
 - d) Ninguna de las anteriores.

Dimensiones: Comparación de partidas Empresa - Banco

Indicador: 3. Nivel de movimientos registrados en la empresa

4. **¿Con qué frecuencia se revisan los movimientos registrados en la empresa para realizar las conciliaciones?**
 - a) Diariamente.
 - b) Semanalmente.
 - c) Mensualmente.
 - d) Ocasionalmente.
5. **¿Cuáles son los errores más frecuentes que encuentra en las conciliaciones bancarias?**
 - a) Pagos o cobros duplicados.

- b) Diferencias en los importes.
 - c) Movimientos no contabilizados.
 - d) Otros (especificar).
-
-
-

6. ¿En qué porcentaje de los casos los movimientos registrados en la empresa coinciden con los movimientos del banco?

- a) 100%
- b) 75-99%
- c) 50-74%
- d) Menos del 50%

Indicador: 4. Nivel de movimientos conciliados con el banco

7. ¿Ha habido casos de cobros o pagos duplicados?

- a) Sí, frecuentemente.
- b) Sí, ocasionalmente.
- c) No, nunca.
- d) No estoy seguro.

8. ¿Han existido casos en los que algunos gastos no han sido contabilizados en la conciliación bancaria?

- a) Sí, frecuentemente.
- b) Sí, ocasionalmente.
- c) No, nunca.
- d) No estoy seguro.

9. ¿Ha ocurrido que cobros y pagos sean contabilizados en distintas cuentas bancarias?

- a) Sí, con frecuencia.
- b) Sí, ocasionalmente.
- c) No, nunca.
- d) No estoy seguro.

VARIABLE 2: ESTADOS FINANCIEROS

Dimensión: Estado de Resultados:

10. ¿Cómo se relacionan las ganancias y pérdidas con la conciliación bancaria en su empresa?

- a) De forma directa, ya que los ingresos y gastos se reflejan de inmediato.
- b) De forma indirecta, a través de ajustes posteriores.

- c) No existe relación.
- d) No estoy seguro.

Indicador: Ingresos y Ganancias

11. ¿Qué ingresos fueron considerados en la conciliación bancaria para la realización del Estado de Resultados?

- a) Solo ingresos por servicios.
- b) Ingresos por servicios y otros cobros.
- c) Ingresos por servicios, otros cobros y ganancias de inversión.
- d) No se consideraron ingresos en la conciliación.

Indicador: Gastos y Pérdidas

12. ¿Qué gastos fueron considerados en la conciliación bancaria para la realización del Estado de Resultados?

- a) Solo gastos operativos.
- b) Gastos operativos y Financieros.
- c) Gastos operativos, Financieros y otros gastos extraordinarios.
- d) No se consideraron gastos en la conciliación.

Anexo 4 Información de la empresa

000000-00

Registros con Matching en el Periodo

Fecha : 18-07-2024 14:29

Al Periodo 2023-12

Caja Municipal de Arequipa 1010051184254

Pagina : 1 de 5

106112

#	NRO. COMPROBANTE	FECHA	DOCUMENTO	DESCRIPCION	IMPORTE		
42371397		12-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,05 BC		
		04-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,05 BC		
		17-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,05 BC		
		27-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,05 BC		
		07-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,10 BC		
		16-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,10 BC		
		11-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,10 BC		
		15-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,10 BC		
		30-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,10 BC		
		20-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,15 BC		
		18-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,15 BC		
		31-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,15 BC		
		02-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,15 BC		
		13-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,25 BC		
42371398		27-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0,25 BC		
		23-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0,25 BC		
		26-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0,25 BC		
		03-12-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	0,25 BC		
		13-12-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	0,25 BC		
42371397		19-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,30 BC		
		26-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,30 BC		
		14-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,30 BC		
		29-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,40 BC		
		28-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,45 BC		
		06-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,50 BC		
		05-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,50 BC		
		42371398		01-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0,50 BC
				29-12-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	0,50 BC
				15-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0,50 BC
21-12-2023	0000002222			Comis.Recaud.	0,50 BC		
06-12-2023	0000002222			Comis.Recaud.	0,50 BC		
02-12-2023	0000002222			Comis.Recaud.	0,50 BC		
04-12-2023	0000002222			Comis.Recaud.	0,75 BC		
30-12-2023	0000002222			Comis.Recaud.	0,75 BC		
07-12-2023	0000002222			Comis. recaud. Deb. Aut.	0,75 BC		
25-12-2023	0000002222			Comis. recaud. Deb. Aut.	0,75 BC		
16-12-2023	0000002222			Comis.Recaud.	0,75 BC		
23-12-2023	0000002222			Comis. recaud. Deb. Aut.	0,75 BC		
04-12-2023	0000002222			ATM Comis. Recaud.	0,75 BC		
18-12-2023	0000002222			Comis. recaud. Deb. Aut.	0,75 BC		
29-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0,75 BC				
42371397		22-12-2023	0000002222	Cobro de ITF	0,80 BC		
		22-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1,00 BC		
42371398		12-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1,00 BC		
		11-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1,00 BC		
		11-12-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	1,00 BC		
		14-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1,00 BC		
		19-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1,00 BC		
		07-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1,00 BC		
		12-12-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	1,00 BC		
		18-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1,25 BC		
		10-12-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	1,25 BC		
		26-12-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	1,25 BC		
		13-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1,25 BC		
		06-12-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	1,50 BC		
		20-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1,50 BC		
		20-12-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	1,50 BC		
		28-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1,75 BC		
		05-12-2023	0000002222	Comis.Recaud.	2,00 BC		
		15-12-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	3,00 BC		
		01-12-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	3,00 BC		
		16-12-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	3,50 BC		
		05-12-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	4,00 BC		
		19-12-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	4,50 BC		
		29-12-2023	0000002222	Com. exc. operaciones	5,00 BC		
		27-12-2023	0000002222	Com. exc. operaciones	5,00 BC		
20-12-2023	0000002222	Com. exc. operaciones	5,00 BC				

000000-00

Registros con Matching en el Periodo

Fecha : 18-07-2024 14:29

Al Periodo 2023-12

Caja Municipal de Arequipa 1010051184254

Pagina : 2 de 5

106112

#	NRO. COMPROBANTE	FECHA	DOCUMENTO	DESCRIPCION	IMPORTE
42371398		22-12-2023	0000002222	Com. exc. operaciones	5,00 BC
42371397	A20450	31-12-2023	CMAC	CD-190 PARA REGISTRAR GASTOS P	5,10 VA
42371375		13-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	11,60 BA
42371399		27-12-2023	0000002222	N/C - Cta Ahorro	13,00 BC
	A20476	31-12-2023	CMAC	CD-214 PARA REGISTRAR TRANSFER	13,00 VA
42371389		27-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	16,00 BA
42371393	A20388	31-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	18,70 VC
42371388		26-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	27,70 BA
42371366		04-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	28,50 BA
42371380		18-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	29,60 BA
42371398		25-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	30,75 BC
42371396	A20449	31-12-2023	CMAC	CD-189 PARA REGISTRAR INTERSES	30,96 VC
		31-12-2023	0000001111	Intereses pagados	30,96 BA
42371365	A20497	03-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	31,60 VC
		03-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	44,00 BA
42371366		04-12-2023	0000001111	ATM Dep. Recaud.	46,50 BA
42371370	A20294	08-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	50,40 VC
42371398		10-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	57,00 BC
42371369		07-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	62,30 BA
42371391		29-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	62,70 BA
42371387		25-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	67,70 BA
42371398		17-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	68,50 BC
		24-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	72,75 BC
		03-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	77,00 BC
42371379	A20330	17-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	86,00 VC
42371373		11-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	93,70 BA
42371377		15-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	98,50 BA
42371364	A20254	02-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	114,60 VC
42371398		31-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	116,25 BC
42371372	A20302	10-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA	125,10 VC
42371398		08-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	127,00 BC
42371385		23-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	129,10 BA
42371372		10-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	144,40 BA
42371386	A20358	24-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	150,90 VC
42371373		11-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	157,50 BA
42371398		09-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	160,00 BC
42371392		30-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	206,40 BA
42371398		16-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	220,25 BC
		01-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	225,50 BC
		23-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	238,25 BC
		02-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	238,50 BC
		07-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	244,25 BC
42371387	A20362	25-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	253,30 VC
42371363		01-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	257,10 BA
42371398		15-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	260,00 BC
42371366	A20262	04-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	262,40 VC
42371398		22-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	270,00 BC
		21-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	275,75 BC
42371372	A20300	10-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	291,90 VC
42371398		06-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	293,75 BC
		20-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	296,50 BC
		30-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	299,00 BC
		14-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	301,00 BC
42371383		21-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	312,00 BA
42371398		28-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	321,75 BC
		29-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	323,00 BC
		19-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	325,00 BC
42371367	A20282	05-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	326,60 VC
42371385		23-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	331,80 BA
42371398		12-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	339,50 BC
42371368	A20286	06-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	348,40 VC
42371398		13-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	352,00 BC
		27-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	356,00 BC
42371377		15-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	357,10 BA
42371398		05-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	359,50 BC
42371371	A20298	09-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	370,80 VC
42371398		26-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	374,00 BC

000000-00

Registros con Matching en el Periodo

Fecha : 18-07-2024 14:29

Al Periodo 2023-12

Caja Municipal de Arequipa 1010051184254

Página : 3 de 5

106112

#	NRO. COMPROBANTE	FECHA	DOCUMENTO	DESCRIPCION	IMPORTE
42371376	A20318	14-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	374,50 VC
42371398		18-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	376,25 BC
42371372	A20301	10-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	383,10 VC
42371378	A20326	16-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	393,70 VC
42371374		12-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	402,20 BA
42371398		11-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	411,25 BC
42371365	A20257	03-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	416,70 VC
42371398		04-12-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	417,50 BC
42371391	A20380	29-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	468,10 VC
42371379	A20329	17-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	506,10 VC
42371387	A20361	25-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	524,50 VC
42371386	A20357	24-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	557,80 VC
42371378		16-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	561,10 BA
42371387	A20360	25-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	591,10 VC
42371393	A20387	31-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	638,30 VC
42371363	A20250	01-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	698,70 VC
42371392	A20384	30-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	723,30 VC
42371373	A20306	11-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	755,00 VC
42371369	A20290	07-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	813,20 VC
42371375	A20314	13-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	871,00 VC
42371374		12-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	873,50 BA
42371370	A20293	08-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	874,77 VC
42371395		20-12-2023	0000002222	Ret. Efectivo	904,99 BC
	PG1026	29-12-2023	0000000000	Pago de REINTEGRO CTS-PERIODO	904,99 VA
42371365	A20256	03-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	966,30 VC
42371378		16-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	986,60 BA
42371377	A20322	15-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	1.045,20 VC
42371370	A20292	08-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	1.057,40 VC
42371389	A20370	27-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	1.100,50 VC
42371371	A20296	09-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	1.125,20 VC
42371382		20-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	1.160,30 BA
42371388		26-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	1.238,50 BA
42371391		29-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	1.272,30 BA
42371388	A20366	26-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	1.425,30 VC
42371368		06-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	1.444,20 BA
42371363		01-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	1.448,10 BA
42371369		07-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	1.451,60 BA
42371374	A20310	12-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	1.461,50 VC
42371390	A20374	28-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	1.488,80 VC
42371404	PG0626	22-12-2023	0000000000	QUINCENA, OBRERO ESTABLE, 2023	1.505,43 VA
		15-11-2023	0000002222	Ret. Efectivo	1.505,43 BC
42371371	A20297	09-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	1.539,60 VC
42371393	A20386	31-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	1.550,00 VC
42371367		05-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	1.592,80 BA
42371381		19-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	1.660,50 BA
42371383	A20346	21-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	1.741,20 VC
42371368		06-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	1.752,80 BA
42371379	A20328	17-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	1.791,60 VC
42371386	A20356	24-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	1.827,60 VC
42371395	PG0935	29-12-2023	0000000000	LIQUIDACION MANDATO JUDIC, EMP	1.914,54 VA
		28-12-2023	0000002222	Transf. de otras Cuentas	1.914,54 BC
42371380		18-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	1.977,20 BA
42371369	A20288	07-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	2.009,70 VC
42371382		20-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	2.033,40 BA
42371403		03-11-2023	0000002222	Ret. Efectivo	2.151,18 BC
	PG0627	22-12-2023	0000000000	BONIFICACIÓN PMO, OBRERO ESTAB	2.151,18 VA
42371364	A20252	02-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	2.158,00 VC
42371375		13-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	2.172,80 BA
42371364		02-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	2.292,40 BA
42371369	A20289	07-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	2.303,20 VC
42371380	A20334	18-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	2.321,00 VC
42371368	A20285	06-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	2.334,80 VC
42371364	A20253	02-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	2.412,10 VC
42371385	A20354	23-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	2.586,50 VC
42371395		15-12-2023	0000002222	Ret. Efectivo	2.985,33 BC
	PG1030	29-12-2023	0000000000	QUINCENA, JUBILADO EMPLEADO, 2	2.985,33 VA
42371367	A20280	05-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3.136,80 VC

000000-00

Registros con Matching en el Periodo

Fecha : 18-07-2024 14:29

Al Periodo 2023-12

Caja Municipal de Arequipa 1010051184254

Pagina : 4 de 5

106112

#	NRO. COMPROBANTE	FECHA	DOCUMENTO	DESCRIPCION	IMPORTE
42371383	A20344	21-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3.138,70 VC
42371374	A20308	12-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3.157,90 VC
42371382	A20340	20-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3.191,80 VC
42371387	A20359	25-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	3.198,60 VC
42371381	A20338	19-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3.209,10 VC
42371384	A20350	22-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3.282,60 VC
42371378	A20324	16-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3.346,60 VC
	A20325	16-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3.362,90 VC
42371366	A20260	04-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3.384,70 VC
42371384		22-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	3.422,40 BA
42371382	A20342	20-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3.422,70 VC
42371373	A20305	11-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3.444,10 VC
42371363	A20249	01-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3.639,80 VC
42371377	A20321	15-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3.724,40 VC
	A20320	15-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3.845,70 VC
42371374	A20309	12-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.008,90 VC
42371375	A20312	13-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.079,40 VC
42371376		14-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	4.095,40 BA
42371385	A20352	23-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.149,50 VC
42371368	A20284	06-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.168,70 VC
42371373	A20304	11-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.213,00 VC
42371363	A20248	01-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.218,00 VC
42371381	A20336	19-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.224,69 VC
42371383	A20345	21-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.320,60 VC
42371380	A20333	18-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.394,90 VC
42371392	A20383	30-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.430,00 VC
42371381		19-12-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	4.478,10 BA
42371387		25-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	4.499,80 BA
42371394		29-12-2023	0000002222	Ret. Efectivo	4.510,79 BC
	PG0944	29-12-2023	0000000000	FIN DE MES, JUBILADO EMPLEADO,	4.510,79 VA
42371390	A20372	28-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.743,30 VC
42371366	A20261	04-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.816,30 VC
42371391	A20378	29-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.864,70 VC
42371381	A20337	19-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.888,70 VC
42371391	A20379	29-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.955,50 VC
42371380	A20332	18-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.982,80 VC
42371392	A20382	30-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	5.196,90 VC
42371388	A20365	26-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	5.370,60 VC
42371385	A20353	23-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	5.432,70 VC
42371394		06-12-2023	0000002222	Ret. Efectivo	5.988,08 BC
	PG0167	11-12-2023	0000000000	GRATIFICACIONES, OBRERO ESTABL	5.988,08 VA
42371382	A20341	20-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	6.619,80 VC
42371388	A20364	26-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	6.641,30 VC
42371375	A20313	13-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	6.751,30 VC
42371376	A20316	14-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	6.889,50 VC
	A20317	14-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	7.069,30 VC
42371390		28-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	7.374,20 BA
42371384	A20349	22-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	7.697,00 VC
42371398	A20450	31-12-2023	CMAC	CD-190 PARA REGISTRAR GASTOS P	7.898,00 VA
42371389	A20369	27-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	8.193,00 VC
42371367		05-12-2023	0000001111	Dep. Recaud.	8.593,70 BA
42371384	A20348	22-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	8.738,50 VC
42371372	A20299	10-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1	9.441,40 VC
42371389	A20368	27-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	9.619,71 VC
42371386	A20355	24-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	9.760,80 VC
42371372		10-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	10.097,10 BA
42371365	A20255	03-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	10.364,80 VC
42371379	A20327	17-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1	10.735,80 VC
42371365		03-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	11.735,40 BA
42371386		24-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	12.297,10 BA
42371367	A20281	05-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	12.576,60 VC
42371390	A20373	28-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	12.757,30 VC
42371394		22-12-2023	0000002222	Ret. Efectivo	13.038,16 BC
	PG1029	29-12-2023	0000000000	REINTEGRO , OBRERO ESTABLE, 20	13.038,16 VA
42371379		17-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	13.119,50 BA
42371370	A20291	08-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	19.235,00 VC
42371393	A20385	31-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 3	21.135,80 VC

000000-00

Registros con Matching en el Periodo

Fecha : 18-07-2024 14:29

Al Periodo 2023-12

Caja Municipal de Arequipa 1010051184254

Pagina : 5 de 5

106112

#	NRO. COMPROBANTE	FECHA	DOCUMENTO	DESCRIPCION	IMPORTE
42371370		08-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	21.217,57 BA
42371371	A20295	09-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	22.491,60 VC
42371393		31-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	23.342,80 BA
42371371		09-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	25.527,20 BA
42371385	A20351	23-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	29.239,20 VC
42371363	A20247	01-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	35.102,50 VC
42371384	A20347	22-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	37.125,00 VC
42371378	A20323	16-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1	38.321,20 VC
42371377	A20319	15-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1	38.781,10 VC
42371369	A20287	07-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	39.108,60 VC
42371364	A20251	02-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	40.398,70 VC
42371385		23-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	40.947,00 BA
42371363		01-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	41.953,80 BA
42371369		07-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	42.720,50 BA
42371364		02-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	42.791,00 BA
42371378		16-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	43.876,70 BA
42371383	A20343	21-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	44.428,88 VC
42371382	A20339	20-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	46.588,40 VC
42371377		15-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	46.940,80 BA
42371402		21-11-2023	0000002222	Abono Masivo Tranf.	47.488,25 BC
	PG1027	29-12-2023	0000000000	Pago de REINTEGRO BONIF. TIEMP	47.488,25 VA
42371376	A20315	14-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1	47.677,00 VC
42371389	A20367	27-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	48.102,70 VC
42371392	A20381	30-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 3	48.558,33 VC
42371390	A20371	28-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	49.825,90 VC
42371391	A20377	29-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	50.705,90 VC
42371383		21-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	53.317,38 BA
42371384		22-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	53.420,70 BA
42371368	A20283	06-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	53.579,00 VC
42371382		20-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	56.629,00 BA
42371368		06-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	57.233,90 BA
42371376		14-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	57.914,90 BA
42371367	A20277	05-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	57.992,50 VC
42371392		30-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	58.702,13 BA
42371375	A20311	13-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1	59.360,40 VC
42371391		29-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	59.659,20 BA
42371374	A20307	12-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1	60.352,70 VC
42371388	A20363	26-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	60.874,10 VC
42371390		28-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	61.441,10 BA
42371366	A20259	04-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	62.613,87 VC
42371367		05-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	63.846,00 BA
42371389		27-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	66.999,91 BA
42371374		12-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	67.705,30 BA
42371373	A20303	11-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1	68.123,20 VC
42371375		13-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	68.877,70 BA
42371380	A20331	18-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1	69.353,90 VC
42371366		04-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	71.002,27 BA
42371381	A20335	19-12-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1	71.223,75 VC
42371388		26-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	73.045,10 BA
42371373		11-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	76.284,10 BA
42371381		19-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	77.407,64 BA
42371380		18-12-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	79.045,80 BA
42371401		11-11-2023	0000002222	Abono Masivo Tranf.	243.011,53 BC
	PG1028	29-12-2023	0000000000	Pago de CTS SEMESTRE MAYO 2023	243.011,53 VA
42371400	A20516	31-12-2023	CMAC	CD-237 PARA REGISTRAR TRANSFER	500.000,00 VA
		01-12-2023	0000002222	Transf. a otra cuenta	500.000,00 BC
42371399	A20476	31-12-2023	CMAC	CD-214 PARA REGISTRAR TRANSFER	1.000.000,00 VA
		27-12-2023	0000002222	Ret. Efectivo	1.000.000,00 BC



MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS
Dirección General de Contabilidad
EMPRESA NO FINANCIERA

EF-2

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Por los periodos terminados al 31 de Diciembre de los años 2023 y 2022
(EN SOLES)

Nota	31.12.2023	31.12.2022
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
Venta Netas de Bienes		
Prestación de Servicios	208,186,269	187,992,441
Aportaciones o Ingresos Operacionales - Entidades *Nota		
TOTAL DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	208,186,269	187,992,441
Costo de Ventas	-99,824,795	-98,750,537
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA	108,361,474	89,241,904
Gastos de Ventas y Distribución	-31,709,931	-27,206,579
Gastos de Administración	-64,032,112	-71,483,249
Ganancia (Pérdida) de la baja en Activos Financieros medidos al Costo Amortizado		
Otros Ingresos Operativos	19,905,239	18,200,687
Otros Gastos Operativos	-2,840,408	-9,377,985
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	29,684,262	-625,222
Ingresos Financieros	23,442,854	13,953,902
Diferencia de Cambio (Ganancias)		
Gastos Financieros	-37,245	-99,683
Diferencia de Cambio (Pérdidas)	-28	-1,486
Participación en los Resultados Netos de Asociadas y Negocios Conjuntos Contabilizados por el Método de la Participación		
Ganancias (Pérdidas) que surgen de la Diferencia entre el Valor Libro Anterior y el Valor Justo de Activos Financieros Reclasificados Medidos a Valor Razonable		
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS	53,089,843	13,227,511
Gasto por Impuesto a las Ganancias	-21,430,465	-13,110,142
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DE OPERACIONES CONTINUADAS	31,659,378	117,369
Ganancia (Pérdida) Neta de Impuesto a las Ganancias Procedente de Operaciones Discontinuas		
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	31,659,378	117,369
COMPONENTES DE OTRO RESULTADO INTEGRAL:		
Variación Neta de Activos no corrientes o grupos de activos para la venta		
Ganancias (Pérdidas) de Inversiones en Instrumentos de Patrimonio al valor razonable		
Otros Componentes de Resultado Integral		
OTRO RESULTADO INTEGRAL ANTES DE IMPUESTOS		
IMPUESTO A LAS GANANCIAS RELACIONADO CON COMPONENTES DE OTRO RESULTADO INTEGRAL		
Variación Neta de Activos no corrientes o grupos de activos para la venta		
Ganancias (Pérdidas) de Inversiones en Instrumentos de Patrimonio al valor razonable		
Otros Componentes de Resultado Integral		
SUMA DE COMPONENTES DE OTRO RESULTADO INTEGRAL CON IMPUESTO A LAS GANANCIAS RELACIONADOS		
OTROS RESULTADOS INTEGRALES		
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO, NETO DEL IMPUESTO A LA RENTA		
	31,659,378	117,369

NOTA: Para el caso de las empresas en proceso de liquidación, los estados financieros deben ser referendados por los liquidadores, los mismos que deben consignar su nombre completo y colocar el sello
* Rubros aplicables para el registro de ingresos solamente para la Caja de Pensiones Militar Policial.



CONTADOR GENERAL

JEIMY RANDY QUIROZ PUGA
DNI 44907301
MAT. N° CPC 5265
07/03/2024 11:21:49



GERENTE DE ADMINISTRACION
O CARGO EQUIVALENTE

EDWAR MIGUEL CHAVEZ LLERENA
DNI 29708916
07/03/2024 11:38:38



GERENTE GENERAL O
CARGO EQUIVALENTE

CARLOS ALBERTO MONJE VERA
DNI 29646369
07/03/2024 11:25:23

ENTREVISTA 1

La presente entrevista tiene por objetivo recaudar información importante para el desarrollo de la investigación.

VARIABLE 1: CONCILIACIONES BANCARIAS

Dimensiones: Planeación de las Conciliaciones

Indicador: 1. Objetivos de conciliaciones

1. **¿Utilizas los objetivos de las conciliaciones bancarias?**
 - a) **Sí, frecuentemente.**
 - b) *Sí, ocasionalmente.*
 - c) *No, nunca.*
 - d) *No estoy seguro.*

Indicador: 2. Estrategias de conciliaciones

2. **¿De qué formas utilizas las conciliaciones bancarias?**
 - a) *Comparación manual.*
 - b) *Uso de software.*
 - c) **Revisión.**
 - d) *Conciliaciones parciales por cuenta.*
 - e) *No estoy seguro.*
3. **¿Cuál de las estrategia utilizas en las conciliaciones bancarias?**
 - a) *Comparación de movimientos.*
 - b) *Uso de software de conciliación.*
 - c) **Revisión manual de transacciones.**
 - d) *Ninguna de las anteriores.*

Dimensiones: Comparación de partidas Empresa - Banco

Indicador: 3. Nivel de movimientos registrados en la empresa

4. **¿Con qué frecuencia se revisan los movimientos registrados en la empresa para realizar las conciliaciones?**
 - a) *Diariamente.*
 - b) *Semanalmente.*
 - c) *Mensualmente.*
 - d) **Ocasionalmente.**

¿Cuáles son los errores más frecuentes que encuentra en las conciliaciones bancarias?

c) Movimientos no contabilizados.

d) Otros (especificar).



6. ¿En qué porcentaje de los casos los movimientos registrados en la empresa coinciden con los movimientos del banco?

a) 100%

b) 75-99%

c) 50-74%

d) Menos del 50%

Indicador: 4. Nivel de movimientos conciliados con el banco

7. ¿Ha habido casos de cobros o pagos duplicados?

a) Sí, frecuentemente.

b) Sí, ocasionalmente.

c) No, nunca.

d) No estoy seguro.

8. ¿Han existido casos en los que algunos gastos no han sido contabilizados en la conciliación bancaria?

a) Sí, frecuentemente.

b) Sí, ocasionalmente.

c) No, nunca.

d) No estoy seguro.

9. ¿Ha ocurrido que cobros y pagos sean contabilizados en distintas cuentas bancarias?

a) Sí, con frecuencia.

b) Sí, ocasionalmente.

c) No, nunca.

d) No estoy seguro.

VARIABLE 2: ESTADOS FINANCIEROS

Dimensión: Estado de Resultados:

10. ¿Cómo se relacionan las ganancias y pérdidas con la conciliación bancaria en su empresa?

a) De forma directa, ya que los ingresos y gastos se reflejan de inmediato.

b) De forma indirecta, a través de ajustes posteriores.

c) No existe relación.

d) No estoy seguro.

Indicador: Ingresos y Ganancias

11. ¿Qué ingresos fueron considerados en la conciliación bancaria para la realización del estado de resultados?

- a) Solo ingresos por servicios.
- b) Ingresos por servicios y otros cobros.
- c) Ingresos por servicios, otros cobros y ganancias de inversión.
- d) No se consideraron ingresos en la conciliación.

Indicador: Gastos y Pérdidas

12. ¿Qué gastos fueron considerados en la conciliación bancaria para la realización del estado de resultados?

- a) Solo gastos operativos.
- b) Gastos operativos y financieros.
- c) Gastos operativos, financieros y otros gastos extraordinarios.
- d) No se consideraron gastos en la conciliación.



ENTREVISTA 2

La presente entrevista tiene por objetivo recaudar información importante para el desarrollo de la investigación.

VARIABLE 1: CONCILIACIONES BANCARIAS

Dimensiones: Planeación de las Conciliaciones

Indicador: 1. Objetivos de conciliaciones

1. **¿Utilizas los objetivos de las conciliaciones bancarias?**
 - a) **Sí, frecuentemente.**
 - b) *Sí, ocasionalmente.*
 - c) *No, nunca.*
 - d) *No estoy seguro.*

Indicador: 2. Estrategias de conciliaciones

2. **¿De qué formas utilizas las conciliaciones bancarias?**
 - a) **Comparación manual.**
 - b) *Uso de software.*
 - c) *Revisión.*
 - d) *Conciliaciones parciales por cuenta.*
 - e) *No estoy seguro.*
3. **¿Cuál de las estrategia utilizas en las conciliaciones bancarias?**
 - a) *Comparación de movimientos.*
 - b) *Uso de software de conciliación.*
 - c) **Revisión manual de transacciones.**
 - d) *Ninguna de las anteriores.*

Dimensiones: Comparación de partidas Empresa - Banco

Indicador: 3. Nivel de movimientos registrados en la empresa

4. **¿Con qué frecuencia se revisan los movimientos registrados en la empresa para realizar las conciliaciones?**
 - a) *Diariamente.*
 - b) *Semanalmente.*
 - c) **Mensualmente.**
 - d) *Ocasionalmente.*

¿Cuáles son los errores más frecuentes que encuentra en las conciliaciones bancarias?

- a) *Pagos o cobros duplicados.*

c) Movimientos no contabilizados.

d) Otros (especificar).

6. ¿En qué porcentaje de los casos los movimientos registrados en la empresa coinciden con los movimientos del banco?

a) 100%

b) 75-99%

c) 50-74%

d) Menos del 50%

Indicador: 4. Nivel de movimientos conciliados con el banco

7. ¿Ha habido casos de cobros o pagos duplicados?

a) Sí, frecuentemente.

b) Sí, ocasionalmente.

c) No, nunca.

d) No estoy seguro.

8. ¿Han existido casos en los que algunos gastos no han sido contabilizados en la conciliación bancaria?

a) Sí, frecuentemente.

b) Sí, ocasionalmente.

c) No, nunca.

d) No estoy seguro.

9. ¿Ha ocurrido que cobros y pagos sean contabilizados en distintas cuentas bancarias?

a) Sí, con frecuencia.

b) Sí, ocasionalmente.

c) No, nunca.

d) No estoy seguro.

VARIABLE 2: ESTADOS FINANCIEROS

Dimensión: Estado de Resultados:

10. ¿Cómo se relacionan las ganancias y pérdidas con la conciliación bancaria en su empresa?

a) De forma directa, ya que los ingresos y gastos se reflejan de inmediato.

b) De forma indirecta, a través de ajustes posteriores.

c) No existe relación.

d) No estoy seguro.

Indicador: Ingresos y Ganancias

11. ¿Qué ingresos fueron considerados en la conciliación bancaria para la realización del estado de resultados?

- a) Solo ingresos por servicios.
- b) Ingresos por servicios y otros cobros.
- c) Ingresos por servicios, otros cobros y ganancias de inversión.
- d) No se consideraron ingresos en la conciliación.

Indicador: Gastos y Pérdidas

12. ¿Qué gastos fueron considerados en la conciliación bancaria para la realización del estado de resultados?

- a) Solo gastos operativos.
- b) Gastos operativos y financieros.
- c) Gastos operativos, financieros y otros gastos extraordinarios.
- d) No se consideraron gastos en la conciliación.



ENTREVISTA 3

La presente entrevista tiene por objetivo recaudar información importante para el desarrollo de la investigación.

VARIABLE 1: CONCILIACIONES BANCARIAS

Dimensiones: Planeación de las Conciliaciones

Indicador: 1. Objetivos de conciliaciones

1. **¿Utilizas los objetivos de las conciliaciones bancarias?**
 - a) **Sí, frecuentemente.**
 - b) *Sí, ocasionalmente.*
 - c) *No, nunca.*
 - d) *No estoy seguro.*

Indicador: 2. Estrategias de conciliaciones

2. **¿De qué formas utilizas las conciliaciones bancarias?**
 - a) **Comparación manual.**
 - b) *Uso de software.*
 - c) *Revisión.*
 - d) *Conciliaciones parciales por cuenta.*
 - e) *No estoy seguro.*
3. **¿Cuál de las estrategia utilizas en las conciliaciones bancarias?**
 - a) *Comparación de movimientos.*
 - b) *Uso de software de conciliación.*
 - c) **Revisión manual de transacciones.**
 - d) *Ninguna de las anteriores.*

Dimensiones: Comparación de partidas Empresa - Banco

Indicador: 3. Nivel de movimientos registrados en la empresa

4. **¿Con qué frecuencia se revisan los movimientos registrados en la empresa para realizar las conciliaciones?**
 - a) *Diariamente.*
 - b) *Semanalmente.*
 - c) **Mensualmente.**
 - d) *Ocasionalmente.*
5. **¿Cuáles son los errores más frecuentes que encuentra en las conciliaciones bancarias?**
 - a) *Pagos o cobros duplicados.*
 - b) **Diferencias en los importes.**

c) Movimientos no contabilizados.

d) Otros (especificar).

6. ¿En qué porcentaje de los casos los movimientos registrados en la empresa coinciden con los movimientos del banco?

a) 100%

b) 75-99%

c) 50-74%

d) Menos del 50%

Indicador: 4. Nivel de movimientos conciliados con el banco

7. ¿Ha habido casos de cobros o pagos duplicados?

a) Sí, frecuentemente.

b) Sí, ocasionalmente.

c) No, nunca.

d) No estoy seguro.

8. ¿Han existido casos en los que algunos gastos no han sido contabilizados en la conciliación bancaria?

a) Sí, frecuentemente.

b) Sí, ocasionalmente.

c) No, nunca.

d) No estoy seguro.

9. ¿Ha ocurrido que cobros y pagos sean contabilizados en distintas cuentas bancarias?

a) Sí, con frecuencia.

b) Sí, ocasionalmente.

c) No, nunca.

d) No estoy seguro.

VARIABLE 2: ESTADOS FINANCIEROS

Dimensión: Estado de Resultados:

10. ¿Cómo se relacionan las ganancias y pérdidas con la conciliación bancaria en su empresa?

a) De forma directa, ya que los ingresos y gastos se reflejan de inmediato.

b) De forma indirecta, a través de ajustes posteriores.

c) No existe relación.

d) No estoy seguro.

Indicador: Ingresos y Ganancias

11. ¿Qué ingresos fueron considerados en la conciliación bancaria para la realización del estado de resultados?

- a) Solo ingresos por servicios
- b) Ingresos por servicios y otros cobros.
- c) Ingresos por servicios, otros cobros y ganancias de inversión.
- d) No se consideraron ingresos en la conciliación.

Indicador: Gastos y Pérdidas

12. ¿Qué gastos fueron considerados en la conciliación bancaria para la realización del estado de resultados?

- a) Solo gastos operativos.
- b) Gastos operativos y financieros.
- c) Gastos operativos, financieros y otros gastos extraordinarios.
- d) No se consideraron gastos en la conciliación.



ENTREVISTA 4

La presente entrevista tiene por objetivo recaudar información importante para el desarrollo de la investigación.

VARIABLE 1: CONCILIACIONES BANCARIAS

Dimensiones: Planeación de las Conciliaciones

Indicador: 1. Objetivos de conciliaciones

1. **¿Utilizas los objetivos de las conciliaciones bancarias?**
 - a) **Sí, frecuentemente.**
 - b) *Sí, ocasionalmente.*
 - c) *No, nunca.*
 - d) *No estoy seguro.*

Indicador: 2. Estrategias de conciliaciones

2. **¿De qué formas utilizas las conciliaciones bancarias?**
 - a) *Comparación manual.*
 - b) *Uso de software.*
 - c) **Revisión.**
 - d) *Conciliaciones parciales por cuenta.*
 - e) *No estoy seguro.*
3. **¿Cuál de las estrategia utilizas en las conciliaciones bancarias?**
 - a) *Comparación de movimientos.*
 - b) *Uso de software de conciliación.*
 - c) **Revisión manual de transacciones.**
 - d) *Ninguna de las anteriores.*

Dimensiones: Comparación de partidas Empresa - Banco

Indicador: 3. Nivel de movimientos registrados en la empresa

¿Con qué frecuencia se revisan los movimientos registrados en la empresa para realizar las conciliaciones?

- a) *Diariamente.*
- b) *Semanalmente.*
- c) *Mensualmente.*
- d) **Ocasionalmente.**

5. ¿Cuáles son los errores más frecuentes que encuentra en las conciliaciones bancarias?

- a) Pagos o cobros duplicados.
- b) Diferencias en los importes.
- c) Movimientos no contabilizados.
- d) Otros (especificar).

6. ¿En qué porcentaje de los casos los movimientos registrados en la empresa coinciden con los movimientos del banco?

- a) 100%
- b) 75-99%
- c) 50-74%
- d) Menos del 50%

Indicador: 4. Nivel de movimientos conciliados con el banco

7. ¿Ha habido casos de cobros o pagos duplicados?

- a) Sí, frecuentemente.
- b) Sí, ocasionalmente.
- c) No, nunca.
- d) No estoy seguro.

8. ¿Han existido casos en los que algunos gastos no han sido contabilizados en la conciliación bancaria?

- a) Sí, frecuentemente.
- b) Sí, ocasionalmente.
- c) No, nunca.
- d) No estoy seguro.

9. ¿Ha ocurrido que cobros y pagos sean contabilizados en distintas cuentas bancarias?

- a) Sí, con frecuencia.
- b) Sí, ocasionalmente.
- c) No, nunca.
- d) No estoy seguro.

VARIABLE 2: ESTADOS FINANCIEROS

Dimensión: Estado de Resultados:

10. ¿Cómo se relacionan las ganancias y pérdidas con la conciliación bancaria en su empresa?

- a) De forma directa, ya que los ingresos y gastos se reflejan de inmediato.
- b) De forma indirecta, a través de ajustes posteriores.
- c) No existe relación.
- d) No estoy seguro.

Indicador: Ingresos y Ganancias

11. ¿Qué ingresos fueron considerados en la conciliación bancaria para la realización del estado de resultados?

- a) Solo ingresos por servicios.
- b) Ingresos por servicios y otros cobros.
- c) Ingresos por servicios, otros cobros y ganancias de inversión.
- d) No se consideraron ingresos en la conciliación.

Indicador: Gastos y Pérdidas

12. ¿Qué gastos fueron considerados en la conciliación bancaria para la realización del estado de resultados?

- a) Solo gastos operativos.
- b) Gastos operativos y financieros.
- c) Gastos operativos, financieros y otros gastos extraordinarios.
- d) No se consideraron gastos en la conciliación.



ENTREVISTA 5

La presente entrevista tiene por objetivo recaudar información importante para el desarrollo de la investigación.

VARIABLE 1: CONCILIACIONES BANCARIAS

Dimensiones: Planeación de las Conciliaciones

Indicador: 1. Objetivos de conciliaciones

1. *¿Utilizas los objetivos de las conciliaciones bancarias?*
 - a) **Sí, frecuentemente.**
 - b) *Sí, ocasionalmente.*
 - c) *No, nunca.*
 - d) *No estoy seguro.*

Indicador: 2. Estrategias de conciliaciones

2. *¿De qué formas utilizas las conciliaciones bancarias?*
 - a) **Comparación manual.**
 - b) **Uso de software.**
 - c) **Revisión.**
 - d) **Conciliaciones parciales por cuenta.**
 - e) *No estoy seguro.*
3. *¿Cuál de las estrategia utilizas en las conciliaciones bancarias?*
 - a) **Comparación de movimientos.**
 - b) **Uso de software de conciliación.**
 - c) **Revisión manual de transacciones.**
 - d) *Ninguna de las anteriores.*

Dimensiones: Comparación de partidas Empresa - Banco

Indicador: 3. Nivel de movimientos registrados en la empresa

4. *¿Con qué frecuencia se revisan los movimientos registrados en la empresa para realizar las conciliaciones?*
 - a) *Diariamente.*
 - b) *Semanalmente.*
 - c) **Mensualmente.**
 - d) *Ocasionalmente.*

5. ¿Cuáles son los errores más frecuentes que encuentra en las conciliaciones bancarias?

- a) Pagos o cobros duplicados.
- b) Diferencias en los importes.
- c) Movimientos no contabilizados.
- d) Otros (especificar).**

Pagos en fines de semana los cuales se trasladan a lunes y puede ocasionar incluso que esos pagos no estén dentro del mes. sin embargo, si fueron pagados en el mes solo que en fin de semana.

6. ¿En qué porcentaje de los casos los movimientos registrados en la empresa coinciden con los movimientos del banco?

- a) 100%
- b) 75-99%**
- c) 50-74%
- d) Menos del 50%

Indicador: 4. Nivel de movimientos conciliados con el banco

7. ¿Ha habido casos de cobros o pagos duplicados?

- a) Sí, frecuentemente.
- b) Sí, ocasionalmente.
- c) No, nunca.
- d) No estoy seguro.**

8. ¿Han existido casos en los que algunos gastos no han sido contabilizados en la conciliación bancaria?

- a) Sí, frecuentemente.
- b) Sí, ocasionalmente.
- c) No, nunca.
- d) No estoy seguro.**

9. ¿Ha ocurrido que cobros y pagos sean contabilizados en distintas cuentas bancarias?

- a) Sí, con frecuencia.
- b) Sí, ocasionalmente.
- c) No, nunca.
- d) No estoy seguro.**

VARIABLE 2: ESTADOS FINANCIEROS

Dimensión: Estado de Resultados:

10. ¿Cómo se relacionan las ganancias y pérdidas con la conciliación bancaria en su empresa?

- a) De forma directa, ya que los ingresos y gastos se reflejan de inmediato.
- b) De forma indirecta, a través de ajustes posteriores.
- c) No existe relación.
- d) No estoy seguro.

Indicador: Ingresos y Ganancias

11. ¿Qué ingresos fueron considerados en la conciliación bancaria para la realización del estado de resultados?

- a) Solo ingresos por servicios.
- b) Ingresos por servicios y otros cobros.
- c) Ingresos por servicios, otros cobros y ganancias de inversión.
- d) No se consideraron ingresos en la conciliación.

Indicador: Gastos y Pérdidas

12. ¿Qué gastos fueron considerados en la conciliación bancaria para la realización del estado de resultados?

- a) Solo gastos operativos.
- b) Gastos operativos y financieros.
- c) Gastos operativos, financieros y otros gastos extraordinarios.
- d) No se consideraron gastos en la conciliación.



Anexo 6 *Propuesta De Reglamento Básico*

Reglamento Base de Conciliaciones Bancarias

Artículo 1 – Objetivo

El presente reglamento tiene como finalidad establecer normas generales para la ejecución de conciliaciones bancarias, con el fin de garantizar la veracidad y concordancia entre los saldos registrados en libros contables y los Estados de cuenta bancarios.

Artículo 2 – Alcance

Este reglamento es de aplicación obligatoria para el personal del área contable y/o tesorería encargado de la revisión, análisis y conciliación de cuentas bancarias de la entidad.

Artículo 3 – Frecuencia de conciliación

Las conciliaciones bancarias deberán realizarse de forma mensual, dentro de los primeros diez (10) días hábiles del mes siguiente al periodo conciliado.

Artículo 4 – Responsables

El encargado de contabilidad será responsable de elaborar las conciliaciones bancarias y presentarlas para su revisión y validación por parte del jefe de finanzas o quien haga sus veces.

Artículo 5 – Documentación y archivo

Toda conciliación bancaria deberá estar debidamente documentada, firmada y archivada de forma física o digital, garantizando su disponibilidad para auditorías internas o externas.

Artículo 6 – Diferencias identificadas

Las diferencias encontradas durante la conciliación deberán ser analizadas y corregidas en un plazo no mayor de quince (15) días hábiles, dejando constancia del análisis realizado.

Anexo 8

Conciliación Bancaria por Partidas de la cuenta 106112

Conciliación Bancaria por Partidas

AI	Periodo	2023-12	PERIODO COMPROBANTE	FECHA	DESCRIPCION	IMPORTE	Cuenta Contable	
			DOCUMENTO					
			1010051184254 Caja Municipal de Arequipa					
			106112					
Abonos no Contabilizados								
2023-02	03-02-2023	0000001111	Dep. Recaud.		134.40	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	03-02-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.		192.90	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	03-02-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.		60,435.49	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	06-02-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.		2,115.30	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	06-02-2023	0000001111	Dep. Recaud.		5,959.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	06-02-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.		90,977.34	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	08-02-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.		107.50	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	08-02-2023	0000001111	Dep. Recaud.		3,531.10	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	08-02-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.		66,052.80	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	09-02-2023	0000001111	Dep. Recaud.		249.30	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	09-02-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.		64,355.68	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	09-02-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.		43.00	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	10-02-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.		269.50	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	10-02-2023	0000001111	Dep. Recaud.		1,671.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	10-02-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.		63,054.40	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	11-02-2023	0000001111	ATM Dep. Recaud.		37.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	11-02-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.		46,427.20	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	11-02-2023	0000001111	Dep. Recaud.		2,462.60	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	
2023-02	12-02-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.		12,577.50	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua	

2023-02	14-02-2023	0000001111	Dep. Recaud.	22,564.40	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	14-02-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	52.60	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	14-02-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	56,666.14	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	24-02-2023	0000001111	Dep. Recaud.	4,055.30	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	24-02-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	61,116.95	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	25-02-2023	0000001111	Dep. Recaud.	633.50	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	25-02-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	48,856.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	25-02-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	194.30	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	28-02-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	108,555.82	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	28-02-2023	0000001111	Dep. Recaud.	3,321.00	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	28-02-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	17.60	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	01-03-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	346.30	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	01-03-2023	0000001111	Dep. Recaud.	1,972.00	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	01-03-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	80,393.44	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	04-03-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	11.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	04-03-2023	0000001111	Dep. Recaud.	856.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	04-03-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	54,630.19	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	06-03-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	1,041.30	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	06-03-2023	0000001111	Dep. Recaud.	397.90	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	06-03-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	104,967.38	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	10-03-2023	0000001111	ATM Dep. Recaud.	45.20	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	10-03-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	60.30	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	10-03-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	53,851.60	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	10-03-2023	0000001111	Dep. Recaud.	1,934.40	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	14-03-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	37.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua

2023-03	14-03-2023	0000001111	Dep. Recaud.	366.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	14-03-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	62,328.49	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	17-03-2023	0000001111	Dep. Recaud.	1,210.80	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	17-03-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	67,273.02	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	21-03-2023	0000001111	Dep. Recaud.	29.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	21-03-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	88,019.61	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	22-03-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	74,258.50	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	22-03-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	73.20	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	22-03-2023	0000001111	Dep. Recaud.	1,582.60	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	25-03-2023	0000001111	Dep. Recaud.	2,257.30	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	25-03-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	75.50	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	25-03-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	55,954.30	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-04	01-04-2023	0000001111	Dep. Recaud.	13.00	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-04	01-04-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	46,597.34	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-04	01-04-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	440.60	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-04	20-04-2023	0000001111	Dep. Recaud. Deb. Aut.	2,074.60	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-04	20-04-2023	0000001111	Ag. Corresp. Dep. Recaud.	71,321.43	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-04	20-04-2023	0000001111	Dep. Recaud.	565.69	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-10	06-10-2023	0000001111	Comisión Empresa por Recaudos	0.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
Total Abonos no Contabilizados				1,501,678.16		
2023-03	01-03-2023	0000002224	Nota de Cargo	139.10	6599	Otros gastos financieros
2023-03	02-03-2023	0000002224	Nota de Cargo	82.40	6599	Otros gastos financieros
2023-03	03-03-2023	0000002224	Transf. a otra cuenta 523	167.68	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	07-03-2023	0000002224	Nota de Cargo	64.10	6599	Otros gastos financieros
2023-03	20-03-2023	0000002224	Nota de Cargo	24.50	6599	Otros gastos financieros
2023-03	29-03-2023	0000002224	Nota de Cargo	170.20	6599	Otros gastos financieros
2023-04	12-04-2023	0000002224	Nota de Cargo	10.00	6599	Otros gastos financieros
2023-04	12-04-2023	0000002224	Ret. Efectivo	1,946.65	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua

2023-04	18-04-2023	0000002224	Nota de Cargo	75.00	6599	Otros gastos financieros
2023-04	25-04-2023	0000002224	Nota de Cargo	35.20	6599	Otros gastos financieros
2023-07	13-07-2023	0000002224	N/C - Cta Ahorro	13.00	6599	Otros gastos financieros
2023-07	24-07-2023	0000002224	N/C - Cta Ahorro	13.00	6599	Otros gastos financieros
2023-08	04-08-2023	0000002222	Transf. a otra cuenta	995.68	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-08	09-08-2023	0000002222	Ret. Efectivo	168.74	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-10	02-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	521.75	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	02-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	3.75	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	02-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	03-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	391.00	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	03-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	2.00	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	03-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1.00	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	04-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	336.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	04-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	04-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	0.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	05-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	309.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	05-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	1.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	05-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	06-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	271.00	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	06-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1.00	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	06-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	0.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	07-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	217.00	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	07-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	0.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	08-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	0.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	08-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	62.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	09-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	384.75	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	09-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	09-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	1.00	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	10-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	1.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	10-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	355.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	10-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	11-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	335.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	12-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	260.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	12-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	12-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	0.75	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	13-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	277.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	13-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	1.00	6591	Comisiones y gastos bancarios

2023-10	13-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	14-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	0.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	14-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	229.75	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	14-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1.00	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	14-10-2023	0000002222	ATM Comis. Recaud.	0.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	15-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	56.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	15-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	1.75	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	16-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	409.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	16-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	3.00	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	16-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	17-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	338.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	17-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	17-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	1.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	18-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	338.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	18-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1.00	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	18-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	0.75	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	19-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	327.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	19-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	1.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	19-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0.75	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	20-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	327.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	20-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	20-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	1.00	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	21-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	216.00	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	21-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	22-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	35.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	23-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	409.75	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	23-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1.75	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	23-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	0.75	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	24-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0.75	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	24-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	353.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	25-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	329.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	25-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	4.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	25-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1.75	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	26-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	250.00	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	26-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	0.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	26-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	27-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10	27-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	270.00	6591	Comisiones y gastos bancarios

2023-10		27-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	0.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10		28-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	196.75	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10		28-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10		29-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	66.75	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10		29-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	0.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10		30-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	385.00	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10		30-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	0.75	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10		31-10-2023	0000002222	Ag. Corresp. Comis. Recaud.	335.50	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10		31-10-2023	0000002222	Com. exc. operaciones	5.00	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10		31-10-2023	0000002222	Comis. recaud. Deb. Aut.	1.25	6591	Comisiones y gastos bancarios
2023-10		31-10-2023	0000002222	Comis.Recaud.	1.25	6591	Comisiones y gastos bancarios

Total Cargos no Contabilizados **12.560,00**

Cargos Contables no Registrados por el Banco

2022-12	PG0291	13-12-2022	0000000000	QUINCENA, JUBILADO EMPLEADO, 2	1,946.65	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20214	28-02-2023	CMAC	CD-058 PARA REGISTRAR TRANSFER	5.00	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20220	28-02-2023	CMAC	CD-064 PARA REGISTRAR TRANSFER	5.00	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20398	01-02-2023	CMAC	CD-115 REGULARIZ POR ERROR EN	167.68	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-07	PG0929	31-07-2023	0000000000	Retención Judicial Mes de Juli	995.68	45	Obligaciones Financieras
2023-10	A20318	31-10-2023	CMAC	CD-075 ARA REGISTRAR GASTOS PO	8,655.00	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-12	A20524	31-12-2023	CMAC	CD-238 PARA REGISTRAR REGULARI	500,000.00	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua

Total Cargos Contables no Registrados por el Banco **511.775,01**

Abonos Contables no Registrados por el Banco

2023-02	A20240	03-02-2023	CMCA	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	50,814.37	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20241	03-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	2,955.00	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20242	03-02-2023	CMAC EN LI	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	6,598.52	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20243	03-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	534.40	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20252	06-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	83,937.90	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20253	06-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4,585.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20255	06-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA N	271.80	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20260	08-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	61,373.90	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20261	08-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	2,255.60	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua

2023-02	A20262	08-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	5,537.50	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20263	08-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	677.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20264	09-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	24,081.00	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20265	09-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	825.40	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20266	09-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	1,257.20	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20267	09-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	288.40	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20270	10-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1	88,934.58	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20271	10-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4,524.40	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20272	10-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	7,451.90	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20273	10-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	2,290.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20274	11-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	40,872.80	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20275	11-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA z	2,494.90	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20276	11-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	5,320.80	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20277	11-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	284.60	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20278	12-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1	11,054.00	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20279	12-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	826.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20280	12-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	613.10	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20281	12-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	36.80	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20286	14-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1	44,468.80	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20287	14-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4,720.50	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20288	14-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	26,483.14	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20289	14-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3,303.40	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20326	24-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	42,030.20	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20327	24-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	9,907.80	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20328	24-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	11,708.25	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua

2023-02	A20329	24-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	1,386.90	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20330	25-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	36,398.60	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20331	25-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4,479.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20332	25-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	6,174.30	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20333	25-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	2,655.80	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20344	28-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4.30	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20345	28-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	154.10	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20354	28-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	1,549.90	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-02	A20359	06-02-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	10,469.74	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20291	01-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	149,115.72	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20292	01-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	14,596.60	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20293	01-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	27,425.94	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20303	04-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	46,727.99	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20304	04-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4,223.30	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20305	04-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4,382.80	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20306	04-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	148.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20311	06-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	89,950.47	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20312	06-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	7,322.10	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20313	06-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	8,593.61	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20314	06-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	476.30	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20327	10-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1	48,515.30	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20328	10-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3,470.00	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20329	10-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3,282.10	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20330	10-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	623.40	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20343	14-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1	53,392.99	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua

2023-03	A20344	14-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	2,411.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20345	14-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	3,971.60	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20346	14-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	2,914.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20357	17-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 1	46,974.54	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20358	17-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	4,932.50	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20359	17-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	10,809.08	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20360	17-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	5,743.20	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20373	21-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	58,639.71	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20374	21-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	7,856.60	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20375	21-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	14,601.00	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20376	21-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	6,947.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20377	22-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	50,145.80	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20378	22-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	9,770.60	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20379	22-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	10,568.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20380	22-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	5,391.40	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20385	25-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	38,038.30	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20386	25-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	6,166.70	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20387	25-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	11,370.60	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20388	25-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	2,541.30	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-03	A20418	01-03-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	1,711.50	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-04	A20142	01-04-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 0	37,265.50	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-04	A20143	01-04-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA	4,194.64	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-04	A20144	01-04-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	5,122.50	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-04	A20145	01-04-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	532.40	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-04	A20218	20-04-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA 2	45,156.40	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua

2023-04	A20219	20-04-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	10,610.63	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-04	A20220	20-04-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	10,182.24	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
2023-04	A20221	20-04-2023	CMAC	DEPOSITOS BANCARIOS AREQUIPA Z	7,977.25	1211	Cuentas por cobrar – Usuarios de servicios de agua
Total Abonos Contables no Registrados por el Banco					1,501,391.21		

12	Cuentas por cobrar
507787.28	

65	Otros gastos de gestión
	-9281

45	Obligaciones Financieras
995.68	

