

APORTES CONCEPTUALES CONCILIACIONES BANCARIAS



Control de Conciliación

El control de conciliación se refiere a la comparación de dos grupos de datos cuya fuente es diferente.

Ejemplos:

Conciliación bancaria: Se compara el auxiliar de bancos (fuente contabilidad) con el extracto bancario (fuente banco)

La conciliación es un control de doble propósito porque por un lado ayuda a detectar errores o irregularidades en la información analizada y adicionalmente le ayuda al auditor a probar la razonabilidad de la misma por ejemplo el saldo de bancario.

De la comparación de los dos grupos de datos pueden surgir diferencias (partidas conciliatorias). El auditor debe analizar el efecto de estas partidas en la información analizada y si es necesario proponer ajustes y/o emitir recomendaciones.

¿Que nos ayuda a detectar el control de conciliación?

La conciliación ayuda a asegurar la integridad, existencia y exactitud de la información probada.

Factores que indican que el control no funciona correctamente:

- a) Partidas conciliatorias con antigüedad superior a 60 días.
- b) Diferencias no identificadas.
- c) Partidas conciliatorias falsas (Nos puede indicar que la conciliación no se ejecuta correctamente. Normalmente, las partidas falsas se usan para CUADRAR las conciliaciones).
- d) La persona que elabora la conciliación puede realizar ajustes para modificar alguna de las dos fuentes.
- e) Partidas conciliatorias significativas con efecto en los estados financieros Ejemplo:
 - Devoluciones y descuentos por contabilizar. Efecto: menor valor del ingreso y la cuenta por cobrar.
- f) La conciliación no es revisada por un nivel superior de la persona que la prepara.

¿Que tener en cuenta al momento de definir un control de conciliación?

La información que se toma como fuente ¿es confiable? (extractos bancarios, libros auxiliares, listados bajados directamente del sistema, Etc.).

El mecanismo de conciliación que se implementa es automático o manual.

Definir el momento y la periodicidad con que se debe hacer la conciliación, conforme al análisis de riesgo efectuado.

El tratamiento de las partidas conciliatorias y su efecto en la organización.

Las conciliaciones deben ser revisadas por un nivel superior al que las prepare.

En auditoría:

Una herramienta muy usada es la conciliación cuadrada o cuadrática.

normativa@sigen.gob.ar