

**INFORME FINAL DE PRÁCTICA EMPRESARIAL
IFINORTE**

Diseño e implementación de un manual de procedimientos para conciliaciones contables presupuestales en el Instituto Financiero para el Desarrollo de Norte de Santander IFINORTE.

**YURLEY MARIANNI HERNÁNDEZ CONTRERAS
CÓDIGO 1.094.274.027**

**UNIVERSIDAD DE PAMPLONA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
CONTADURÍA PÚBLICA
CÚCUTA
2017**

**INFORME FINAL DE PRÁCTICA EMPRESARIAL
IFINORTE**

Diseño e implementación de un manual de procedimientos para conciliaciones contables presupuestales en el Instituto Financiero para el Desarrollo de Norte de Santander IFINORTE.

**YURLEY MARIANNI HERNÁNDEZ CONTRERAS
CÓDIGO 1.094.274.027**

Informe presentado como requisito final para optar al título de Contadora Pública.

**Directora
JULIA TERESA CAÑAS JAIMES**

**UNIVERSIDAD DE PAMPLONA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
CONTADURÍA PÚBLICA
CÚCUTA
2017**

ABSTRACT

In this report, a proposal for improvement was made for the IFINORTE Financial Institute, which consisted in the implementation of a manual of budget accounting reconciliations. In order to arrive at the idea of carrying out this manual, a diagnosis was made in which the matrix of analysis of internal and external factors was taken into account as a support tool, which allowed in turn to identify strengths and weaknesses of IFINORTE

CONTENIDO

LISTA DE FIGURAS.....	6
LISTA DE TABLAS	7
INTRODUCCIÓN	8
1 INFORME FINAL DE PRÁCTICA EMPRESARIAL IFINORTE, CÚCUTA	9
1.1 RESEÑA HISTÓRICA DE IFINORTE	9
1.2 ASPECTOS CORPORATIVOS DE IFINORTE	10
1.2.1 Quienes somos.....	10
1.2.2 Misión.....	10
1.2.3 Visión.....	10
1.2.4 Objetivos de calidad.....	10
1.2.5 Políticas de riesgos.....	11
1.2.6 Política de calidad.....	11
1.2.7 Imagen corporativa	11
1.3 DIAGNÓSTICO.....	13
1.4 DESCRIPCIÓN DEL ÁREA DE TRABAJO	22
1.5 FUNCIONES ASIGNADAS COMO PASANTE.....	22
1.6 ESTRUCTURACIÓN DE LA PROPUESTA DE MEJORAMIENTO	23
1.6.1 Título.	23
1.6.2 Objetivo General.	23
1.6.3 Objetivos Específicos.	23
1.6.4 Justificación.....	23
1.6.5 Cronograma	24
2 DESARROLLO PROPUESTA DE MEJORAMIENTO	25
2.1 TITULO.....	25
2.2 DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE CONCILIACIÓN CONTABLE PRESUPUESTAL.	25
2.3 ESTRUCTURA DEL FORMATO DE CONCILIACIÓN CONTABLE PRESUPUESTAL.	26
CONCLUSIONES.....	30

RECOMENDACIONES 31

ALCANCES DE LA PRÁCTICA 32

BIBLIOGRAFÍA..... 33

ANEXOS..... 34

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. DOFA	20
Figura 2. Organigrama de IFINORTE	21

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Matriz de Evaluación de Factores Externos	18
Tabla 2. Matriz de Evaluación de Factores Internos	19
Tabla 3. Cronograma de actividades	24
Tabla 4. Procedimiento para la conciliación contable presupuestal	25
Tabla 5. Conciliación entre los Ingresos Presupuestales y Contables	27
Tabla 6. Conciliación entre los Egresos Presupuestales y Contables	28
Tabla 7. Conciliación entre los Resultados Presupuestales y Contables	29

INTRODUCCIÓN

IFINORTE es un instituto financiero comprometido con el desarrollo económico y social del departamento Norte de Santander y sus municipios, presta servicios financieros de captación, colocación y administración de recursos. Para el desarrollo de sus actividades maneja recursos públicos y de terceros, por lo tanto resulta necesario ejercer un control adecuado de la administración de estos.

El presente documento contiene el desarrollo de la propuesta de mejoramiento implementada en el Instituto Financiero para el Desarrollo de Norte de Santander IFINORTE durante la realización de la práctica profesional de contaduría pública.

El contenido del trabajo se divide en tres partes principales, de las cuales la primera parte incluye los aspectos corporativos del Instituto Financiero, el diagnóstico realizado con sus respectivas matrices de análisis, la descripción del área asignada para el desarrollo de la práctica así como la descripción de las funciones que se deberán cumplir en el transcurso de esta.

Igualmente, el primer capítulo contiene la estructuración de la propuesta de mejoramiento, la cual consiste en la implementación de un manual de procedimientos para conciliaciones contables presupuestales.

La segunda parte contiene el perfeccionamiento de la propuesta de mejoramiento planteada en el primer capítulo, donde se incluyen los formatos de conciliación presupuestal y la descripción de los pasos para realizar la conciliación.

Por último se incluyen observaciones relacionadas con el desarrollo de la práctica y anexos que complementan la información del documento.

1 INFORME FINAL DE PRÁCTICA EMPRESARIAL IFINORTE, CÚCUTA

1.1 RESEÑA HISTÓRICA DE IFINORTE

El Instituto Financiero para el Desarrollo del Departamento Norte de Santander – IFINORTE es un Establecimiento Público de carácter departamental, con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio propio; fue creado mediante ordenanza N° 10 de 1974, como un Instituto Financiero de Captación y Colocación de dinero; cuyo fin primordial es buscar el desarrollo integral económico, social y cultural del Departamento mediante la prestación de servicios de crédito y de garantía en obras de servicio público para beneficio de los Municipios o el Departamento, ayudando a los entes territoriales y sus institutos descentralizados, personas jurídicas de derecho público y personas jurídicas de derecho privado que cumplan una función pública, a través de la asesoría, la asistencia técnica y el apoyo financiero para la ejecución de proyectos de interés social.

Su patrimonio está constituido por las acciones que estén a favor del Departamento, el producto de las rentas que perciba en razón del desarrollo de su objeto social, las acciones que le son cedidas por el Departamento, y por las donaciones que reciba de entidades privadas, nacionales e internacionales y de personas naturales.

1.2 ASPECTOS CORPORATIVOS DE IFINORTE

1.2.1 Quienes somos. Somos la Entidad Financiera del Departamento Norte de Santander encargada de generar desarrollo económico y social mediante la prestación de servicios financieros a los entes territoriales, institutos descentralizados y empresas sociales del estado E.S.E

1.2.2 Misión. Generar desarrollo económico y social, mediante la prestación de servicios financieros y gestión de proyectos, que impulsen y promuevan el desarrollo del Departamento Norte de Santander.

1.2.3 Visión. Ser reconocido en el año 2020 como instituto de Fomento y Desarrollo líder en la financiación, cofinanciación y Administración de proyectos que contribuyan al desarrollo del Departamento de Norte de Santander.

1.2.4 Objetivos de calidad.

- Optimizar la prestación de servicios
- Incrementar el nivel de colocaciones
- Gestionar y optimizar la administración de proyectos y recursos financieros
- Obtener mayor nivel de satisfacción del cliente externo
- Fortalecer y mejorar los niveles de eficiencia, eficacia y efectividad del sistema de gestión de calidad
- Promover el mejoramiento del bienestar social y económico del departamento
- Mejorar el bienestar laboral
- Incrementar la rentabilidad

1.2.5 Políticas de riesgos. La política general de riesgos de IFINORTE va encaminada a reducir al menor límite el riesgo y de esta manera garantizar que el instituto mantenga una liquidez, solvencia y rentabilidad sostenible, y que conlleven a financiación del desarrollo del departamento de Norte de Santander. Buscando un crecimiento acorde y sostenibilidad, la política de riesgos del Instituto Financiero para Norte de Santander IFINORTE en cabeza del profesional de riesgos, quien será el encargado de identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos del portafolio de servicios de la entidad y quien posterior a su seguimiento rendirá informe periódico a los órganos de administración. La alta dirección será responsable de la revisión y aprobación de la política de riesgos anualmente, logrando una administración activa y preventiva del riesgo, buscando una excelente calificación, y reducción de riesgos a circunstancias normales. El instituto de fomento y desarrollo contará con una administración del riesgo, dirigida a lograr que los parámetros y políticas que permitan conseguir los objetivos definidos, cumpliendo con la regulación aplicable y las normas internas de la entidad.

1.2.6 Política de calidad. En IFINORTE estamos comprometidos con el mejoramiento de la calidad de vida de la comunidad mediante la optimización de servicios financieros y la administración de recursos y proyectos, fundamentados en los principios de eficacia, eficiencia y efectividad del sistema de gestión de calidad conjuntamente con el sistema de control interno, garantizando la sostenibilidad financiera y económica del instituto, el mejoramiento continuo y la satisfacción de nuestros clientes.

1.2.7 Imagen corporativa

Lema.

“Te ayudamos a crecer”

Sitio web

<http://www.ifinorte.gov.co>

Logo



**Instituto Financiero para el
Desarrollo de Norte de Santander**

1.3 DIAGNÓSTICO

IFINORTE es el Instituto de Fomento y Desarrollo Regional. Está comprometido con el desarrollo socio económico y cultural del departamento Norte de Santander apoyando a los entes territoriales, entidades públicas y privadas, a través de Créditos, Convenios, Capacitación y Asesoría en el fortalecimiento de proyectos productivos que permiten la consolidación de sus clientes.

En cumplimiento de su objeto social, IFINORTE presta los siguientes servicios:

SERVICIOS POR COLOCACIÓN

Crédito de fomento

Es un empréstito que tiene por objeto proveer de recursos a los clientes del Instituto, destinados a financiar inversiones para la realización de proyectos que contribuyan al mejoramiento de la calidad de vida de la comunidad y que estén incluidos en los planes de desarrollo.

Los tipos de inversión a financiar son:

1. Agua potable y saneamiento básico.
2. Salud.
3. Educación.
4. Fomento agropecuario, forestal y medio ambiente.
5. Electrificación, alumbrado público.
6. Vivienda.
7. Deporte, recreación y cultura.
8. Plazas de mercado, centros de acopio, plazas de ferias y mataderos.
9. Planes de ajuste fiscal y financiero.
10. Espacios públicos.

11. Maquinaria y equipo automotor.
12. Formación y actualización catastral.
13. Estratificación y actualización información SISBEN.
14. Proyectos para la generación de empleo.
15. Elaboración de planes de desarrollo y programas institucionales.
16. Planes de ordenamiento territorial.
17. Planes de saneamiento (contable, fiscal).
18. Edificios públicos y equipamiento municipal.
19. Transporte y desarrollo vial.
20. Programas de atención a comunidades indígenas, población vulnerable y programas de seguridad alimentaria.
21. Equipos de telecomunicaciones y cómputo.

Créditos de tesorería (corto plazo)

Son los empréstitos con destino a los clientes, cuyo objeto es la solución a corto plazo de problemas temporales de liquidez y de funcionamiento de los clientes del Instituto.

Crédito de libranza

Cualquier persona natural contratada por prestación de servicios, fondo de empleados, Servidores Públicos, los Entes Territoriales, Empresas Industriales y Comerciales del Estado, Corporación Autónoma Regional, podrán adquirir productos y servicios financieros o bienes y servicios de cualquier naturaleza; acreditados con su salario, pagos u honorarios mediante autorización expresa de descuento dada al empleador o entidad pagadora, quien en virtud de la suscripción de libranza o descuento directo otorgada por el asalariado, contratista, estará obligado a girar recursos y a las políticas comerciales del operador.

Descuento de actas, facturas y demás documentos susceptibles de endoso (factoring)

Es una operación de corto plazo, por medio de la cual IFINORTE provee de recursos a los contratistas de los clientes del Instituto, mediante el endoso de las actas de obra ejecutada o facturas de servicios prestados. Dicha operación se efectuará en un porcentaje del valor neto del acta o la factura.

Línea de créditos educativos

Mediante contrato y/o convenio, IFINORTE prestará el servicio de colocación de Créditos educativos blandos a través de un operador con experiencia en esta modalidad, para facilitar el acceso y permanencia de los bachilleres a la formación profesional, técnica y tecnológica, post grados, en los diferentes municipios del Departamento Norte de Santander.

SERVICIOS POR CAPTACIÓN

Es la captación de recursos de los clientes del Instituto, bajo las modalidades de depósitos a la vista y a término, sobre los cuales se reconoce una rentabilidad periódica.

Depósitos a la vista

Son los depósitos en “Cuentas de Ahorro” efectuados en la modalidad de disponibilidad inmediata que pueden ser colocados, retirados o trasladados en cualquier momento. IFINORTE reconoce intereses por estos depósitos a la vista, los cuales se liquidan y capitalizan generando rendimiento desde el día en que se deposita el dinero.

Depósitos a término

Son los depósitos en “Certificados de Desarrollo Territorial” colocados a una fecha determinada, cuya disponibilidad de dinero está determinada por el periodo de tiempo que se pacte.

ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS POR CONVENIO

Es el servicio a través del cual los diferentes tipos de clientes del Instituto celebran un contrato de mandato con IFINORTE, para la administración de los recursos financieros de proyectos específicos.

Administración de recursos para proyectos especiales:

Es un servicio por medio del cual, el instituto realiza la administración de los ingresos y gastos en la ejecución de los proyectos de los clientes; realizando entre otras las siguientes actividades:

- Administrar los recursos financieros.
- Realizar veeduría administrativa.
- Acompañar al cliente en la ejecución del proyecto.

Administración y pagos

Es un servicio por medio del cual, el Instituto administra dineros con una destinación específica, y se compromete a realizar todos los pagos a los proveedores y contratistas.

Recaudo de servicios y venta de estampillas

Con este servicio, el Instituto busca realizar el recaudo de dineros por Servicios Públicos, Venta de Estampillas a través de una cuenta en el sistema financiero; además administra y realiza pagos a contratistas y proveedores.

CLIENTES

Son clientes del Instituto los siguientes:

- a)** Entidades Territoriales definidas en la Constitución y la ley y sus entes descentralizados.
- b)** Otras personas jurídicas de derecho público.
- c)** Personas jurídicas de derecho privado destinadas a la prestación de servicios públicos, u obras que tiendan a satisfacer una necesidad básica de la comunidad nortesantandereana.
- d)** Entidades extranjeras públicas o privadas que desarrollen obras de servicio público o tiendan a satisfacer una necesidad básica de la comunidad en territorio colombiano.
- e)** Asociaciones de municipios y Territorios Indígenas.
- f)** Servidores públicos.
- g)** Contratistas con entidades Públicas.
- h)** Contratistas con entidades Privadas que presten un servicio público.

Para el diagnóstico realizado en el Área Financiera y de Mercadeo se tuvieron en cuenta unas matrices de diagnóstico, de las cuales se obtuvieron los siguientes resultados:

Tabla 1. Matriz de Evaluación de Factores Externos

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES EXTERNOS				
Factores determinantes del éxito		Peso	Calificación	Peso Ponderado
OPORTUNIDADES				
1	El Instituto Financiero está eximido de todo impuesto departamental.	0.1	4	0.4
2	Hay en el mercado proveedores de software que ofrecen programas que se adaptan a las necesidades del cliente.	0.2	3	0.6
AMENAZAS				
1	Algunos clientes demoran en reportar las fechas de realización de pagos, produciéndose así retraso en el registro de la transacción.	0.2	3	0.6
2	Los clientes pueden solicitar el retiro de sus fondos y por tanto el Instituto puede tener problemas de liquidez.	0.3	3	0.9
3	Para el acceso a las bancas virtuales se requiere un complemento en el navegador, el cual, cuando no es el adecuado produce demora en los pagos que se realizan por este medio.	0.2	3	0.6
TOTAL		1		3.10

El resultado ponderado de la Matriz de Evaluación de Factores Externos es 3.10, lo que demuestra que el Instituto Financiero aprovecha las oportunidades y se defiende de las amenazas.

Tabla 2. Matriz de Evaluación de Factores Internos

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES INTERNOS				
Factores determinantes del éxito		Peso	Calificación	Peso Ponderado
FORTALEZAS				
1	Dependiendo de la función que desarrolla cada empleado, se tienen definidos los permisos en el software contable.	0.1	4	0.4
2	Las órdenes de pago y desembolsos siguen un conducto regular para su debida aprobación.	0.1	4	0.4
DEBILIDADES				
1	Algunas transacciones no son registradas en la fecha de realización debido a la demora de los clientes en reportar la novedad, ocasionando que a una fecha determinada no se conozca el saldo real de bancos	0.2	2	0.4
2	Se manejan tres programas para el registro de operaciones, lo que genera confusiones al momento de hacer conciliaciones, ya que se debe tener en cuenta que hay saldos registrados en diferentes programas.	0.3	2	0.6
3	Los pagos presupuestales y no presupuestales se realizan con los fondos depositados en las diferentes cuentas bancarias, y no se tiene un manejo de recursos independiente.	0.3	1	0.3
TOTAL		1		2.10

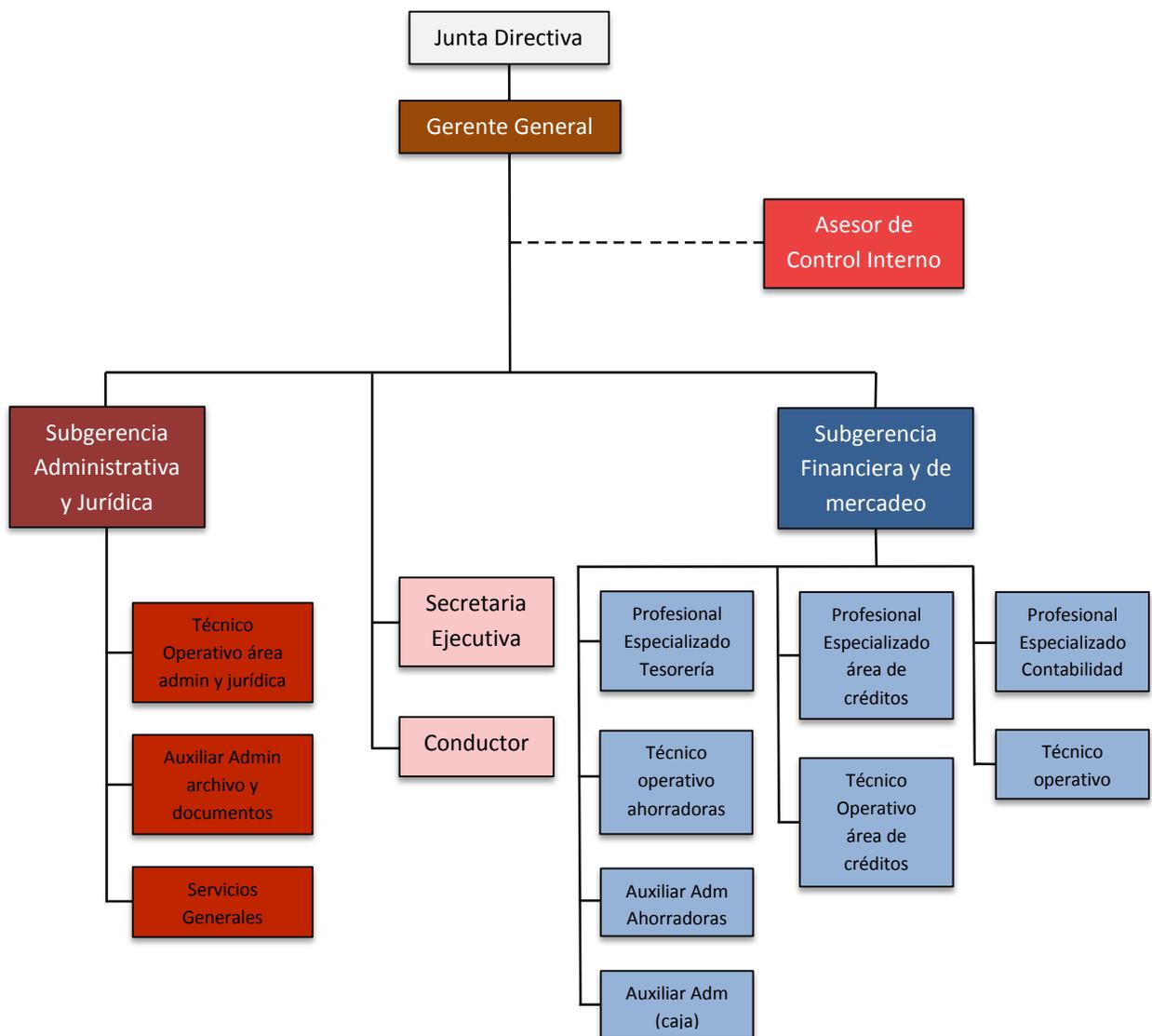
El resultado ponderado de la Matriz de Evaluación de Factores Internos es 2.10, lo que demuestra que en el Instituto Financiero se requiere disminuir las debilidades para tener mejores resultados.

Figura 1. DOFA



Una vez realizado el diagnóstico se pudo observar que la debilidad más importante que presenta en Instituto Financiero para el Desarrollo de Norte de Santander es que los recursos del presupuesto no se manejan de forma independiente de los recursos de terceros, esto se pudo observar también al realizar las conciliaciones bancarias ya que al efectuarlas mensualmente no se tiene en cuenta si los pagos corresponden a conceptos presupuestales o contables; siendo esta falencia una necesidad de mejoramiento que se perfeccionará en el transcurso de la práctica profesional.

Figura 2. Organigrama de IFINORTE



1.4 DESCRIPCIÓN DEL ÁREA DE TRABAJO

El área de la empresa donde fue asignado el desarrollo de la práctica es el área Financiera y de Mercadeo, específicamente en las secciones de tesorería y ahorradoras. En tesorería se lleva a cabo las transacciones de banca virtual, se realizan los pagos por concepto de nómina, se efectúan los desembolsos de los créditos, se contabilizan los ingresos de cada punto de recaudo. Las actividades que se realizan en el área de ahorradoras son la atención al público para la apertura de cuentas de ahorro; se reciben cartas o documentos para la elaboración de cheques; se registran consignaciones realizadas por los clientes, sean depositadas en caja o en cuentas que posee el Instituto en entidades financieras.

1.5 FUNCIONES ASIGNADAS COMO PASANTE

Para el desarrollo de la práctica profesional fueron asignadas como funciones:

- **Conciliación de cuentas bancarias:** Se lleva a cabo la conciliación de las diferentes cuentas bancarias que posee el Instituto en entidades financieras, cuando se ha realizado la conciliación y se encuentran diferencias se procede a averiguar el origen de los recursos para que, dependiendo del área encargada de la contabilización sean realizados los ajustes correspondientes.
- **Control de puntos de recaudo:** Se realiza una auditoria a los diferentes puntos de recaudo, la cual consiste en revisar los soportes enviados por cada punto de recaudo y comparar los registros contables con las consignaciones, en caso de haber diferencias, estas son comunicadas a la Tesorera para que se realicen las respectivos correcciones.
- **Apoyo al área de ahorradoras en manejo de cuentas:** Se contabilizan los cheques que serán entregados a los clientes, se les coloca el respectivo sello protector y posteriormente se hace entrega a los beneficiarios del pago.

1.6 ESTRUCTURACIÓN DE LA PROPUESTA DE MEJORAMIENTO

1.6.1 Título.

Diseño e implementación de un manual de procedimientos para conciliaciones contables presupuestales en el Instituto Financiero para el Desarrollo de Norte de Santander IFINORTE.

1.6.2 Objetivo General. Diseñar e implementar un manual de procedimientos para conciliaciones contables presupuestales en el Instituto Financiero para el Desarrollo de Norte de Santander IFINORTE.

1.6.3 Objetivos Específicos.

- Crear un formato de conciliación de partidas contables y presupuestales.
- Establecer los pasos a seguir en el proceso de conciliación presupuestal.
- Describir las eventualidades que se pueden presentar durante la conciliación y sus efectos.

1.6.4 Justificación

El Instituto Financiero para el Desarrollo del Departamento Norte de Santander – IFINORTE es un Establecimiento Público de carácter departamental, que de acuerdo a su objeto social maneja recursos propios y de terceros, por lo tanto debe tener un control de los recursos que administra, ya que dentro de estos se encuentran también recursos públicos.

La implementación de un manual de procedimientos para conciliaciones contables presupuestales permitirá que el Instituto tenga un conocimiento de los ingresos y egresos contables y presupuestales, logrando mantener detalles de la información financiera en temas de manejo de presupuesto y de recursos de terceros, igualmente contribuirá al cumplimiento de la misión, visión y objetivos de

IFINORTE sirviendo como base para la correcta administración de recursos necesarios para el desarrollo y progreso tanto del Instituto como del departamento.

1.6.5 Cronograma

Tabla 3. Cronograma de actividades

ACTIVIDADES	FEBRERO				MARZO					ABRIL				MAYO				JUNIO			
	Semana				Semana					Semana				Semana				Semana			
	1	2	3	4	1	2	3	4	5	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Conocimiento de las actividades realizadas por el Instituto Financiero IFINORTE.		■	■	■	■																
Realización del diagnóstico en el área asignada para el desarrollo de la práctica.					■	■	■														
Diseño y estructuración del formato de conciliación contable presupuestal.								■	■												
Redacción del proceso de conciliación presupuestal.										■	■	■									
Puntualización de los eventos que pueden ocurrir durante la conciliación.										■	■	■									
Explicación del manual de procedimientos para la conciliación contable presupuestal a los encargados de realizar las conciliaciones.										■	■	■									
Inicio del proceso de conciliación contable presupuestal.														■	■	■	■	■	■	■	■

2 DESARROLLO PROPUESTA DE MEJORAMIENTO

2.1 TITULO

Diseño e implementación de un manual de procedimientos para conciliaciones contables presupuestales en el Instituto Financiero para el Desarrollo de Norte de Santander IFINORTE.

2.2 DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE CONCILIACIÓN CONTABLE PRESUPUESTAL.

La descripción del proceso de conciliación se llevó a cabo teniendo en cuenta pasos que se siguen al realizar la conciliación bancaria, igualmente se indagó con personal de la entidad algunos aspectos a tener en cuenta para realizar para la conciliación.

Tabla 4. Procedimiento para la conciliación contable presupuestal

PROCEDIMIENTO PARA LA CONCILIACIÓN CONTABLE PRESUPUESTAL		
ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN	RESPONSABLE
1	Emite reporte de saldos de presupuesto al área de contabilidad para iniciar la conciliación.	Jefe de presupuesto
2	Emite reporte de ingresos y egresos al área de contabilidad, la cual será la encargada de realizar la conciliación.	Jefe de tesorería
3	Emite reporte de saldos de contabilidad necesarios para realizar la conciliación contable presupuestal.	Jefe de contabilidad
4	Realiza conciliación de ingresos presupuestales e ingresos contables comparando las cifras registradas y verificando que no existan diferencias entre presupuesto, contabilidad y tesorería.	Auxiliar contable

5	Realiza conciliación de egresos presupuestales y egresos contables, comparando las cifras registradas y verificando que no existan diferencias entre presupuesto, contabilidad y tesorería.	Auxiliar contable
6	En caso de encontrarse diferencias se procede a averiguar a qué rubro pertenecen para informar al encargado y posteriormente ser corregidas.	Auxiliar contable
7	Una vez terminadas las conciliaciones, serán enviadas al jefe de tesorería y jefe de presupuesto	Auxiliar contable
8	Revisa las conciliaciones para su respectiva aprobación.	Jefe de presupuesto y Jefe de tesorería
9	En caso de que la conciliación no sea aprobada, se debe enviar a la persona encargada de realizarla para que tenga en cuenta las observaciones y proceda a sus respectivas correcciones.	Jefe de presupuesto y Jefe de tesorería
10	Cuando las conciliaciones son aprobadas debe quedar constancia de esto mediante la firma del Jefe de presupuesto y Jefe de tesorería	Jefe de presupuesto y Jefe de tesorería
11	Archivo de la conciliación	Auxiliar contable
12	Fin del proceso	

2.3 ESTRUCTURA DEL FORMATO DE CONCILIACIÓN CONTABLE PRESUPUESTAL.

Para llevar a cabo el proceso de conciliación contable presupuestal en el Instituto Financiero de Norte de Santander se estructuraron tres formatos de conciliación, uno correspondiente a la conciliación de ingresos y otro para la conciliación de egresos, que permiten que los componentes del presupuesto sean conciliados de manera independiente; el tercer formato hace referencia a la conciliación entre el resultado presupuestal y contable, siendo este un resumen de las conciliaciones anteriores.

Tabla 5. Conciliación entre los Ingresos Presupuestales y Contables

INSTITUTO FINANCIERO PARA EL DESARROLLO DE NORTE DE SANTANDER - IFINORTE		
Conciliación entre los Ingresos Presupuestales y Contables		
Periodo:		
Cifras en pesos		
Ingresos Presupuestales		\$ XXXX
Venta de servicios	\$ XXXX	
Recursos de capital	\$ XXXX	
Más		
Ingresos contables no presupuestales		\$ XXXX
Recuperación de provisiones	\$ XXXX	
Rendimientos no reconocidos en el periodo	\$ XXXX	
Causación de intereses no recibidos.	\$ XXXX	
Otros ingresos contables no presupuestales.	\$ XXXX	
Menos		
Ingresos presupuestales no contables		\$ XXXX
Ingresos recibidos causados en periodos anteriores	\$ XXXX	
Otros ingresos	\$ XXXX	
Ingresos Contables	\$ XXXX	\$ XXXX
	Diferencia	\$ XXXX

Tabla 6. Conciliación entre los Egresos Presupuestales y Contables

INSTITUTO FINANCIERO PARA EL DESARROLLO DE NORTE DE SANTANDER - IFINORTE		
Conciliación entre los Egresos Presupuestales y Contables		
Periodo:		
Cifras en pesos		
Egresos Presupuestales		\$ XXXX
Gastos de personal	\$ XXXX	
Contribuciones de nómina	\$ XXXX	
Gastos generales	\$ XXXX	
Costos de operación	\$ XXXX	
Mercadeo	\$ XXXX	
Inversión	\$ XXXX	
Transferencias	\$ XXXX	
Capitalización	\$ XXXX	
Más		
Egresos contables no presupuestales		\$ XXXX
Provisión para deudores	\$ XXXX	
Provisión para prestaciones sociales	\$ XXXX	
Costos de operación (no reconocidos en periodo)	\$ XXXX	
Costos por certificados de Desarrollo Territorial	\$ XXXX	
Imprevistos	\$ XXXX	
Otros Egresos contables no presupuestales.	\$ XXXX	
Menos		
Egresos presupuestales no contables		\$ XXXX
Otros Egresos	\$ XXXX	
Prestaciones sociales vigencia anterior	\$ XXXX	
Costos de operación reconocidos en otro periodo	\$ XXXX	
Egresos Contables	\$ XXXX	\$ XXXX
	Diferencia	\$ XXXX

Tabla 7. Conciliación entre los Resultados Presupuestales y Contables

INSTITUTO FINANCIERO PARA EL DESARROLLO DE NORTE DE SANTANDER - IFINORTE	
Conciliación entre los Resultados Presupuestales y Contables	
Periodo:	
Cifras en pesos	
Resultado de ejercicio presupuestal	\$ XXXX
Resultado de ejercicio contable	\$ XXXX
Resultado de ejercicio presupuestal	\$ XXXX
Menos gastos contables no presupuestales	\$ XXXX
Menos ingresos presupuestales no contables	\$ XXXX
Más ingresos contables no presupuestales	\$ XXXX
Más gastos presupuestales no contables	\$ XXXX
Resultado de ejercicio contable	\$ XXXX
Diferencia	\$ XXXX

CONCLUSIONES

- El desarrollo de la práctica, con la implementación del manual de conciliaciones contables y presupuestales permitió a los directivos del Instituto conocer las principales diferencias que se presentan entre el estado de resultados y la ejecución del presupuesto.
- Durante la realización de las conciliaciones presupuestales se observó que algunos conceptos contables que afectan el presupuesto no eran incluidos en este, lo cual sirvió para identificar los rubros que se afectan y posteriormente realizar los ajustes correspondientes.
- Con la conciliación presupuestal se pudo determinar que hay diferencias que resultan porque existe doble registro de la información contable; así mismo se presentan diferencias entre el estado de resultados y el presupuesto porque la contabilidad de basa en el principio de causación y el presupuesto en el principio de caja.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda realizar la conciliación contable y presupuestal cada mes y presentar el consolidado al final de cada trimestre, ya que de esta manera es más fácil identificar las diferencias de cada rubro.
- Es importante dar continuidad al proceso de conciliación contable y presupuestal, pues esto permitirá que las diferencias producidas por errores sean corregidas de manera oportuna.

ALCANCES DE LA PRÁCTICA

El desarrollo de la práctica empresarial es un espacio que permite al futuro profesional un acercamiento al ambiente laboral, propiciando la aplicación de los conocimientos adquiridos a lo largo de la formación profesional.

La práctica desarrollada en IFINORTE me permitió tener conocimiento de las operaciones que se realizan a diario en una empresa; y no solo pude adquirir experiencia en temas como conciliaciones bancarias o control de puntos de recaudo, sino también tuve acercamiento a la forma como se realizan pagos por banca virtual o pagos a la seguridad social ya que muy amablemente me explicaban los pasos que se siguen para estas actividades.

Adicional a la experiencia adquirida, conocí personas de las cuales pude aprender mucho, tanto en lo profesional como en lo personal.

BIBLIOGRAFÍA

<http://www.ifinorte.gov.co/>

Heredia Fernando. 5 pasos para hacer un Manual de Procedimientos. [En línea]. <<http://www.pymempresario.com/2013/07/5-pasos-para-hacer-un-manual-de-procedimientos/>> [consultado el 11 de abril de 2017]

ANEXOS

Anexo 1. Carta de presentación entregada por la Universidad para ingresar a la empresa.

Anexo 2. Carta de aceptación entregada por la empresa para el inicio de la práctica.

Anexo 3. Certificación de terminación de la práctica.

Anexo 4. Certificación de implementación de la propuesta de mejoramiento.

Anexo 5. Reporte de evaluación.

Anexo 6. Reporte de autoevaluación.

Anexo 7. Flujograma del proceso de presupuesto.

Anexo 8. Manual de conciliación contable presupuestal.

Anexo 9. Conciliación contable presupuestal.

Anexo 10. Ejecución presupuestal de enero.

Anexo 11. Ejecución presupuestal de febrero.

Anexo 12. Ejecución presupuestal de marzo.

Anexo 13. Estado de resultados de enero.

Anexo 14. Estado de resultados de febrero.

Anexo 15. Estado de resultados de marzo.

Anexo 16. Fotos del sitio de trabajo.