

UNA DIVERSIFICACION DE SISTEMAS CONTABLES EN LA SOSTENIBILIDAD

JENNY CATALINA REYES ESPITIA

UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

PROGRAMA DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS

BOGOTÁ D.C DE 2023

PASANTÍA: BANCO AGRARIO

JENNY CATALINA REYES ESPITIA

Pasantía como opción de grado para optar el título profesional de ADMINISTRACION DE
EMPRESAS



UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

BOGOTÁ D.C MES DE 2023

Nota de Aceptación

Presidente del Jurado

Jurado

Supervisor de Pasantía

AGRADECIMIENTOS

Me gustaría agradecer a la universidad La gran Colombia y el banco agrario por abrirme sus puertas y permitirme obtener conocimientos y oportunidades de avanzar en mi carrera universitaria, agradezco especialmente a mi facultad y profesores que me enseñaron todas mis habilidades y conocimientos para ayudarme y fundamentar mis conocimientos y avanzar en mi vida profesional como en mi vida cotidiana, como persona con principios de solidaridad y afirmación de la dignidad humana.

DEDICATORIA

- El presente trabajo de grado está dedicado a el agradecimiento logrado para concluir mi carrera, a mis padres por apoyarme en este proceso y aconsejarme siempre en mis estudios, y estar a mi lado brindar dome su mejor apoyo y hacer de mí una mejor persona, a mi hermana por sus palabras, y a toda mi familia que a lo largo de mi vida me ha protegido y me ha llevado en camino del bien y por ello este trabajo va en la dedicación a todo ellos que prestaron todo su amor y paciencia para este logro en mi vida.

Tabla de Contenido

CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN.....	9
CAPÍTULO 2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	10
CAPÍTULO 3. OBJETIVOS DE LA PASANTÍA.....	11
3.1. OBJETIVO GENERAL	11
3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	11
CAPÍTULO 4. JUSTIFICACIÓN.....	12
CAPÍTULO 5. CRONOGRAMA EJECUTADO DE ACTIVIDADES DE PASANTÍAS	13
CAPITULO 6. DESARRILLO	15
7.3CONCILIACIÓN BANCA VIRTUAL	29
BICO BILLETERA DIGITAL.....	31
ALCANCES Y LIMITACIONES.....	34
METODOLOGÍA.....	36
CONCLUSIONES.....	37
Recomendaciones.....	38
Bibliografía.....	39
ANEXOS.....	40
.....	40

RESUMEN

Colombia tienen diferentes medios de pago en los cuales se establecen distintas transacciones, por lo siguiente los clientes y diferentes entes de la operación como lo son Daviplata, Nequi, Tapa, Tuya pay, payvalida, sured apps en los cuales los usuarios pueden hacer transacciones desde sus dispositivos móviles hacia otros y viceversa, las cuales sus operaciones diarias son grandes y pueden transferir diferentes valores en los cuales se les manda al destinatario o se retira por cajero automático siguiendo unos lineamientos y unas bases en los cuales al cliente se le facilita el acceso a las plataformas bancarias.

En este trabajo se pretende analizar los sistemas bancarios del banco agrario de Colombia el cual tienen diferentes sistemas los cuales tienen como principal objetivo mejorar un servicio, mediante la facilidad de aplicaciones en las cuales esta práctica una realización de una manera efectiva y eficiente el manejo de transacciones virtuales para la facilidad de los clientes, las diferentes plataformas virtuales que maneja el sistema contable que establece proveedores en los cargues encargan de información bancaria y en la información personal. Los diferentes productos en los cuales se manejan los sistemas contables establecen distintas contabilidades en las cuales se pueden conciliar, y estos se deben enviar a el banco virtual en los cuales se cuentan distintos productos en los cuales se realizan transacciones.

Los elementos como transfiere, recursos, transacciones, operaciones bancarias, estados de cuenta caracterizan la forma de ordenamiento operativo en el crecimiento de sus principales operaciones en las cuales estarán asociados sus evoluciones en diferentes fortalecimientos y solvencia de la institución bancaria.

palabras claves

transfiere, recursos, transacciones, operaciones bancarias

Abstract

Colombia have different means of payment in which different transactions are established, therefore the customers and different entities of the operation such as Daviplata, Nequi, Ttpaga, Tuya pay payvalida, sured apps in which users can make transaction from their mobile devices to others and vice versa, which their daily operations are large and can transfer different values in which they are sent to the recipient or withdrawn by automatic cashier following a few guidelines and bases in which the customer is facilitated access to these banking platforms.

The agricultural banks of Colombia have different systems which have as their main objective to improve a service, by means of the ease of applications in which this practice a realisation of an effective way of efficiently managing virtual transactions for the convenience of customers, the different virtual platforms that manages the accounting system that establishes suppliers in the charges charge banking information and in personal information. The different products in which the accounting systems are managed establish different accounting in which they can be reconciled, and these should be sent to the virtual bank in which different products are counted in which transactions are made.

The elements such as transfer, resources, transactions, banking operations, account statements characterize the form of operative order in the growth of its main operations in which its evolutions will be associated in different strengthening and solvency of the banking institution.

Key words

transnfiya, resources, transactions, baccarat operations, accounts

CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN

En el presente trabajo construye la realización del proyecto de investigación y pasantías presentado para la obtención del proyecto de grado que fue dado por la universidad la gran Colombia en el año 2023 lo que se pretende hacer en el presente trabajo es dar a conocer una investigación de un producto en el cual se han establecido dos pilotos en los cuales se generan unas conclusiones a partir de los resultados de los pilotos, en este estudio tiene como objetivo indagar sobre la factibilidad del nuevo producto en el cual el banco está lanzando y su eficacia y control frente a las etapas financieras y operativas en las cuales se van siguiendo a partir de normas de enfoque económico.

Se tiene en cuenta la organización destinada a la investigación teniendo en cuenta las normativas de dicha entidad, y las actividades bancarias que van depositando, en lo que respecta a las operaciones bancarias en un banco se realizan diariamente en las cuales se tienen en cuenta el desarrollo operativo formal y exhaustivo de los diferentes clientes de la operación.

CAPÍTULO 2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

la sociedad económica hoy en día necesita una diversidad en los factores de medios contables electrónicos, para establecer su mayor rendimiento en las empresas por ello se crean diferentes aplicaciones o diferentes sistemas contables para establecer su rendimiento con la elaboración de medios en los cuales se puedan realizar transacciones contables en las cuales puedan facilitar las contabilidades entre las personas, por ende se tiene que hablar de los distintos servicios y sistemas en los cuales se puedan incluir en su masificación y las problemáticas en el entorno de una mayor efectividad y mayor elaboración diaria de los diferentes procesos en los cuales se puedan implementar este tipo de información bancaria.

El trabajo les podrá brindar diferente material practico teórico en el cual se implementes se tiene que según dice Nicolas Ricaurte y santamaria miguel en su trabajo de grado los efectos de los pagos electrónicos en la población no bancarizada en Colombia, en lo referente al acceso de bienes y servicios que:

“los principios mencionados buscan dotar de seguridad los pagos electrónicos, para que la comunidad los utilice, dejando de lado el medio de pago más utilizado que es el efectivo, o, limitando su utilización, asimismo, de acuerdo a la innovación y a la agilidad que requiere el comercio se ha dado la posibilidad de optar por pagos electrónicos, sin dejar de lado los derechos de los consumidores, los cuales se materializan tanto con los principios inmersos en el Decreto 1692 de 2020”

Esto pretende identificar los diferentes pagos de una entidad bancaria establecen diferentes propuestas para los medios de pago en los cuales innova una entidad bancaria y en los cuales establece una idealización y un establecimiento de propiedad al consumidor defendiendo su privacidad frente a operaciones transaccionales.

CAPÍTULO 3. OBJETIVOS DE LA PASANTÍA

3.1. OBJETIVO GENERAL

elevar mis conocimientos para contribuir en la empresa con formación práctica mis habilidades obtenida en la universidad y así ayudar a un mejoramiento operativo.

3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- comprender y analizar los extractos bancarios, y poder extraer y analizar con eficiencia procesos bancarios.
- analizar las diferentes operaciones contables en las que se ayuden a evaluar los defectos de dichas operaciones
- identificar las diferentes características que disminuyen el proceso efectivo de las operaciones automático.

CAPÍTULO 4. JUSTIFICACIÓN

La contribución la cual tiene frente a este proyecto es el cual de manera contable y operativo, establece un producto en lo cual el manejo de sus distintos variable se tendrá en cuenta, esto se verá beneficiado en la operación de sistemas contables como transfiya en la cual la operación manual establece un método en lo cual obtiene básicos resultados en la organización tanto del proyecto como de la organización, la investigación establece diferentes aspectos en los cuales son importantes, la consideración de múltiples operativos en los cuales abarca la conciliación y el manejo más eficaz de reintegrar operaciones se verifican día a día, las diferentes transacciones en los cuales las operación es del día anterior se comparan con el total del día, esto para el área operativa tiene grandes avances, ya que se analiza de forma interna las cuentas y se establece de manera ágil.

Este trabajo ayudara al mejoramiento en la automatización de las diferentes transacciones en las cuales se ven beneficiado estos en los procesos, este trabajo es un análisis de lo realizado por un pasante la elaboración contable en las transacciones y procesos las cuales se les puede definir contablemente unas series de datos en los cuales se pueden consolidar ya se automático como manual esto establece unos lineamientos para la seguridad financiera estableciendo parámetros libres y contables que puedan asegurar su seguridad financiera, y de datos personales, la automatización en los procesos contables obtiene un déficit ya que nacionalmente no se está viendo el cambio en los comercios en los cuales sean más computarizados y automáticos y sean más accesibles y fáciles hacer sus procesos contables y financieros y sepan cuáles son los métodos y pasos para dar una contabilidad eficiente y eficaz aprendiendo por medio de banco agrario las diferentes facetas del área operativa y canales.

CAPÍTULO 5. CRONOGRAMA EJECUTADO DE ACTIVIDADES DE PASANTÍAS

El siguiente cronograma se verán las actividades y su tiempo de realización del trabajo de la pasantía

principalmente se hacen las fechas de inicio y las fechas de finalización como se observa en la *figura 1*

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
1																	
2	Nombre del proyecto	nueva plataforma															
3	Gerente del proyecto	jenny catalina reyes espitia															
4	Entregable del proyecto																
5																	
6	Fecha de inicio	19-feb															
7	Fecha final	19-ago															
8	Avance general	70%															
9																	
10	Tareas	Responsable	Fecha de inicio	Fecha final	Días	Estado	2/21	2/22	2/23	2/24	2/25	2/26	2/27	2/28	3/1	3/2	3/3
11	Pre-requisitos																

figura 1

después se extraen los objetivos y las tareas realizadas por las pasantías con semanas organizadas como se ve en la figura 2

[illegible]

figura 2

después se completan según el calendario de realización de las tareas de la pasantía según la figura 3

[illegible]

figura 2

CAPITULO 6. DESARRILLO

6.1BANCO AGRARIO

HISTORIA DEL BANCO AGRARIO

El 28 de junio de 1999 el Banco Agrario de Colombia S.A., entidad financiera estatal, abrió sus puertas al público con el objetivo principal de prestar servicios bancarios al sector rural. Actualmente, a través de sus 749 sucursales financia actividades rurales, agrícolas, pecuarias, pesqueras, forestales y agroindustriales. Para atender las necesidades financieras del sector rural y urbano cuenta con la red de oficinas más extensa del país.

Es una Sociedad Anónima con régimen de Empresa Industrial y Comercial del Estado, que funciona en todo el territorio nacional y desarrolla operaciones propias de un establecimiento bancario comercial. Está vinculado al Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural (Decreto 1127 del 29 de junio de 1999).

Uno de sus objetivos es brindar seguridad a los depósitos confiados por la comunidad, incluyendo los manejados por los entes territoriales y apoyar, mediante financiación, el desarrollo de todas las regiones ligadas al campo.

El Banco Agrario de Colombia S.A. surge de la evolución de la Sociedad Financiera Leasing Col valores S.A., de Compañía de Financiamiento Comercial a Banco Comercial, denominado Banco de Desarrollo Empresarial S.A., en primer término, y luego cambió su razón social por la de Banco Agrario de Colombia S.A.

La entrada en operación del Banco se materializó mediante la celebración de un contrato de cesión de activos, pasivos, contratos y establecimientos de comercio entre la Caja Agraria en liquidación y el Banco Agrario, suscrito el 27 de Junio de 1999.

MISIÓN DEL BANCO AGRARIO

“El Banco Agrario de Colombia es un banco del estado que ofrece financiación especialmente al sector agropecuario a través de un amplio portafolio de productos y servicios, con un equipo humano competente, procesos eficientes y criterios de calidad, equidad y cobertura, haciendo presencia en poblaciones donde no existen otras entidades financieras, enfocado a satisfacer a las partes interesadas y contribuir al desarrollo económico y social del país.”

VISIÓN

“Ser el principal socio del sector agropecuario colombiano, con un servicio diferencial y liderazgo en el mercado en términos de oferta de valor, promoviendo la bancarización a todo nivel y realizando colocación de crédito en sectores diferentes al agropecuario, manteniendo altos criterios de seguridad, rentabilidad, eficiencia y garantizando sostenibilidad en el largo plazo, facilitando el desarrollo del talento humano y la mejora continua.”

Valores

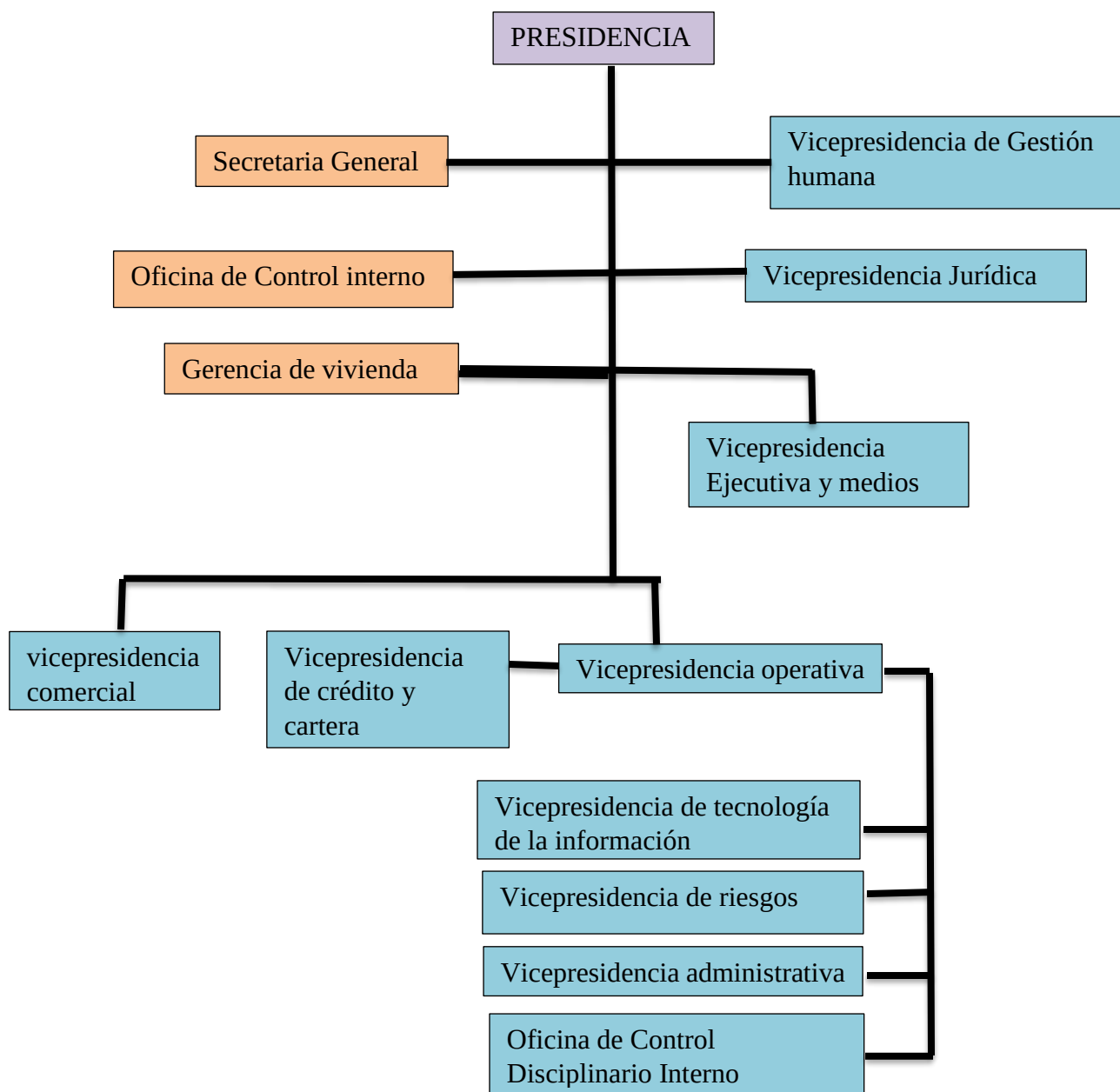
- Transparencia
- Honestidad
- Compromiso
- Responsabilidad
- Comunicación efectiva

OBJETIVO SOCIAL

” El Banco Agrario de Colombia S.A., tiene como objeto desarrollar las operaciones propias de un establecimiento bancario comercial, financiar en forma principal, pero no exclusiva, las actividades relacionadas con el sector rural, agrícola, pecuario, pesquero, forestal y agroindustrial. No menos del 70% de sus nuevas operaciones

activas de crédito deben estar dirigidas a financiar las actividades rurales, agrícolas, pecuarias, pesqueras, forestales y agroindustriales. No más del 30% de sus nuevas operaciones de crédito, estarán dirigidas al financiamiento de entidades territoriales y de actividades distintas de las antes mencionadas, siempre que la Junta Directiva así lo autorice”

MAPA ORGANIZATIVO GENERAL (FIGURA)



7.2 CESIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS

El nacimiento práctico y comercial del Banco surge de la cesión de activos y pasivos de Caja Agraria. El contrato inicial surge de la cesión de los Activos por \$1.3 billones y Pasivos por \$2.5 billones.

La cesión de activos y pasivos de la Caja Agraria no tiene como propósito apuntalar el nuevo Banco Agrario, al contrario, surge de poder manejar la liquidación de la Caja Agraria y utilizar el Banco Agrario para permitir que los trastornos de la liquidación de la Caja Agraria no afecten a los depositarios, ahorradores.

Así mismo, para que no afectara al gobierno, y que pudiera lograr la viabilidad de la liquidación de Caja Agraria y para que el impacto a los ahorradores no generara una conmoción crítica en el sistema financiero, por la falta de responsabilidad de ésta institución frente a los clientes y obviamente cumpliendo con las obligaciones frente a otras instituciones financieras.

Por ello el Banco Agrario asume la totalidad de los pasivos de la Caja Agraria con el público y los pasivos con otras instituciones, con los bancos de redescuento como Finagro o Findeter, Bancoldex y en una mínima parte del Banco Mundial.

7.3 SISTEMAS DE AHORROS

las operatividades de los sistemas de banco privado están constituidas de forma jurídica de funciones, los sujetos de ahorros en las captaciones de ahorros son más en la banca de valor popular.

7.4 VICEPRECIDENCIA OPERATIVA

definición y lo que hace:

La vicepresidencial de operaciones bajo las directrices y lineamientos de la vicepresidencia ejecutiva tiene como misión soportar el valor del banco a través de la administración y control de los procesos operativos relacionados con los productos pasivos servicios bancarios convenios programados especiales de los gobiernos clientes canales de distribución desembolsos redescuento asegurando que se cumplan los requisitos necesarios y los acuerdos de niveles de servicios definidos que deben reinvertirse en otros caracteres de operaciones bancarias.

CAPITULO 7

MARCO LEGAL O REFERENCIAL

Las leyes financieras que realizan según sistema financiero en este tipo de entidades sobre las operaciones financieras de intercambios de personas o entidades, en cuanto se expresa mediante legislaciones de formas jurídicas claras de forma comercial o industrial según sistema financiero el código de comercio de 1853 de fuertemente influenciado por el español de 1829 estos regulan la sociedad anónima como comandita.

El capital de los bancos esta entre los suscritos y pagados, pero cuando el artículo q de la ley de 194 de la legislatura de estado de Antioquia de 6 de octubre de 1871 dice que la autorización o concesión que ejerce el negocio bancario, según el consejo técnico de la contaduría pública el concepto del 2016 manifiesta que las conciliaciones son movimientos registrados en los auxiliares bancarios, y son valores en los cuales contiene extractos para determinar cuál es la diferencia, estas partes de transacciones en el periodo en el cual se evidencian errores y de registro en los cuales el banco se deben de hacer las respectivas reclamaciones

en el artículo 37 de estados financieros son representaciones legales y el contador público cuya responsabilidad se hubiesen preparado los estados financieros deberán certificar aquellos que se pongan a disposición de los asociados esto se demuestra que los certificados deberán ser terceros y ser precisar la significancia de la firma financiero para la cual las afirmaciones consisten en ellos conforme al reglamento y en las mismas se han tomado del libro de contabilidad.

MARCO TEORICO 7.1

7.2 FUNCIONES DE PASANTIAS

Por medio del cargo de aprendiz universitario se elaboran actividades y tareas las cuales está encargada la pasante en el área en la cual se designó, lo cual fue designado el nuevo producto en el cual su piloto todavía estaba en lanzamiento, también se encargó a la pasante las funciones de cuadro de servicios bancarios en los cuales se realizó procesos contables para la operación

La actualización y descargue de archivos diarios para el cuadro de algunos servicios en los cuales se procesas de forma manual o y automática, en cuestión a las operaciones bancarias establecen un código único del servicio, según Ángel maría fiero en su libro los estados financieros consolidados dice que las entidades bancarias son sociedades bancarias que según el autor es “objeto de actuar en el negocio financiero para obtener beneficio, las actividades son ocupados por los intermediarios financieros cuando sus actividades principales,” la captación de depósitos del público en general y concesión de créditos a empresas y particulares y gestión de clientes de ahorros etc.

los objetivos planeados para las operaciones en los cuales se destinaban en la banca son:

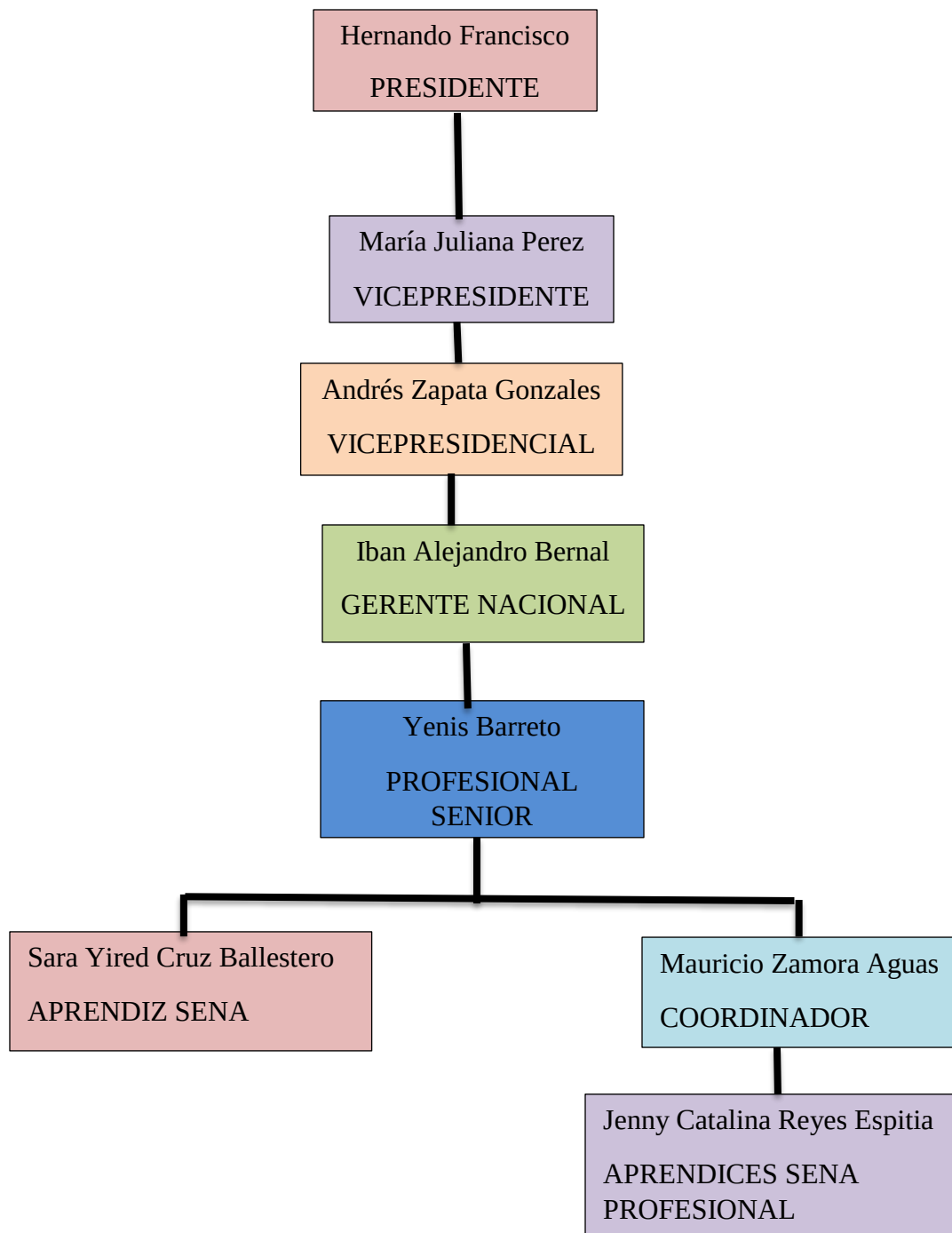
- Planear, liderar, asesorar y coordinar las actividades necesarias para orientar estratégicamente las políticas y procesos de operación bancaria.

- Administrar a nivel nacional la operación bancaria de los productos y servicios bancarios, controlando los resultados de los mismos, bajo niveles de optimización y aseguramiento operativo.

- Desarrollar y administrar operativamente los canales de distribución del Banco Agrario de Colombia

7.3 MAPA ORGANIZATIVO DE PASANTÍA

la pasantía está establecida por diferentes jefes en los cuales se verá evidenciado con los respectivos cargos y nombres



BANCO AGRARIO(TEMMS)

El banco agrario tiene tres sistemas o en los cuales se pueden implementar diferentes herramientas en los cuales son:

-COBIS: es un sistema en el cual el banco tiene como respaldo y el maneja todo lo respectivo a la contabilidad de las operaciones diarias, es la billetera digital la cual tiene procesos operativos el cual establece un bolsillo en la parte operativa y es un canal virtual nuevo en el mercado

-AS NET: este sistema es originario del banco agrario la cual se maneja la billetera, propia del banco, en este sistema las operaciones del banco cargan para poder ser contabilizadas diariamente.

-SERVIBANCA: este sistema maneja retiros efectivos de dinero el cual las operaciones, los proveedores que maneja el banco para la parte contable y de medios electrónicos son los siguientes los cuales establecen transacciones y contabilizan transacciones del banco y fuera de él, estos proveedores son:

ACH COLOMBIA: la cual maneja pse y recargas en línea mediante dispositivos móviles.

ORACLE: es un proveedor de banco que establece la contabilidad del banco y es originario del banco.

los extractos la información de la cuenta bancaria tienen productos que en los cuales establecen las cuentas corrientes y de ahorros y en las cuales en las operaciones bancarias son tarjetas bancarias.

el módulo contable en la contabilidad es de múltiplos de 10 dando un ejemplo en el cual las cuentas tienen 0-0000-000000-0.

7.3 SISTEMAS CONTABLES

los siguientes sistemas se establecen en diferentes funciones contables

BICO=este sistema nace por Oracle la cual se genera los archivos, un movimiento contarle

la bico tiene genera los archivos automáticamente.

ORACLE= es un sistema el cual es de transmitir a los entes de control y es el sistema oficial del banco.

entre los sistemas contables del banco existen:

- citas contables
- centro de costos
- bico el número de celular
- terceros

7.4 CONSILIACION TRANSFIYA

El cuadro de transfiya en la contabilidad se establece por tres servicios que ayudan a la contabilidad, y el cual de manera diaria se miran las operaciones y el flujo de efectivo en cada uno de los procesos de las operaciones

Principalmente se realiza un descargue en FTP la cual es la encargada de subir todas las operaciones bancarias en las cuales se hayan hecho el día anterior, y la cual se evidencian las operaciones del día en los diferentes productos del banco, las cuentas contables que se representan para el banco en general es 255 que es para todo el banco y representa a nivel nacional

El producto en el cual se establece diferentes operaciones es el ftp en la cual se establece información de los diferentes usuarios del banco y se establecen diferentes operaciones e informaciones de forma periódica se cargan mediante tesoreria.

En este proceso se establecen diferentes pasos para una consolidación del producto transfiya es en los cuales son:

- principalmente se descargan archivos de las operaciones diaria anteriores de

trasfiya

- se va al ftp y en dirección general que es todo el banco y en tesorería
- se descarga el archivo del día anterior llamado consumos que es cargado el día anterior

para la consolidación y el cruce de las operaciones se descarga archivos del proveedor ASNET se realiza el cargue de archivos:

- se descarga archivo diario
- para el archivo de consumos de productos de la oficina 300030 del módulo se organizaba de forma de estados de cuenta

Las operaciones rechazadas son operaciones que no se debitaron y se acreditaron a la persona de destino y se separan ya que no se realizó la transacción y no se tienen en cuenta esas operaciones rechazadas.

- los archivos de consumos se señalan en el banco agrario en el área de operaciones por las causales las cuales son:
- 135 y 202 =son retiros de cuentas de ahorros y cuentas corrientes
- 496 y 497=son transacciones recibidas por los entes de control
- 497 y 498= son transacciones devueltas y son rechazos por la cuenta de destino
- El archivo descargado en el archivo del proveedor ACH

Es un archivo diario en el cual las transacciones diarias se realizaban por medio del banco y las operaciones por el banco se representaba.

- las operaciones se cursan con el archivo de ACH y el archivo de productos de oficina 300030 “consumos” y se consolidaban en un archivo ya predestinado como las conciliaciones.

7.2 LAS CONSILIACIONES BANCARIAS son el registro de los movimientos diarios del

banco.

CUS	SECUENCIAL	CUENTA	PRODUCTO	DOCUMENTO	TIPO_DOC	TIPO TRANS	BASE	COMISION	IVA	TOTAL	AGENDA	FECHA_APROB	FECHA_MOD	TIPO	ESTADO	OBSERVACION
GTfffgadfw	xxxxxxxxxx	xxxxxxxx	CTE	xxxxxxxxxx	CC	135	XXXX			XXXXXXXX					EXITOSA	aprobada
YGtffRRdksiwe	xxxxxxxxxx	xxxxxxxx	AHO	xxxxxxxxxx	CC	202	XXX			XXXXXXXX					RECHASADA	aprobada
GYGgaegde	xxxxxxxxxx	xxxxxxxx	AHO	xxxxxxxxxx	CC	496	XXXX			XXXXXXXX					EXITOSA	aprobada
dsuwGUG	xxxxxxxxxx	xxxxxxxx	AHO	xxxxxxxxxx	CC	497	XXXX			XXXXXXXX					EXITOSA	rechazada

figura 1

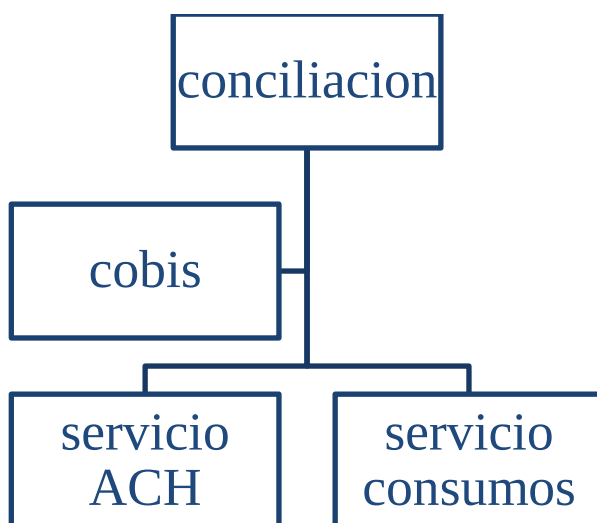
En la conciliación bancaria del sistema este sistema se cruza con la sumatoria de los sistemas ACH y consumos con el cobis el cual se cruzan con la del banco, y esto tiene que dar igual en los dos archivos para que haya una contabilidad igual, y en algún caso no la sumatoria no se da igual, se tendría que dar una petición a tesorería para generar nuevamente el archivo que decidirá la contabilidad del día anterior, luego se establece el número de cuenta destinado al producto en el servicio cobis que se carga la contabilidad diaria, se cruza con banca virtual con producto y estos valores también se cruzan con PSE y se ordena por el número de cuentas de pse, identificando en la conciliación como se ve en el (figura 2)

FECHA DE CREACION	FECHA MODIFICACION	CUS	CELULAR ORIGEN	ENTIDAD	CELULAR DE DESTINO	ENTIDAD DESTINO	MONTO	TIPO	CANAL	ESTADO	TRANSACCION	CUENTA	RECIBIDA	VALOR COBIS	DIFERENCIA	BUSCA EN COBIS
xxxxxxxxxxxxxx	xxxxxx	hgdy	337426374	xxxxxxxx	35667346	xxxxxx	xxxxxx	ENVIAR	APP	aprobada		xxxxxxxx	xxxxxx	xxxxxx		dhjssfsbdkfc
xxxxxxxxxxxxxx	xxxxxx	ferfer	3232546	xxxxxxxx	35434342	xxxxxx	xxxxxx	ENVIAR	APP	rechazada		xxxxxxxx	xxxxxx	xxxxxx		wygdgwjd

figura 2

Estableciendo los datos de los cruces respectivos sistemas financieros en una unidad en la cual el resultado de la activos y pasivos de respectivos archivos coincidan con todas las

unidades dentro del sistema financiero.



(vicepresidencia y operaciones banco agrario-banco agrario ajustado por Jenny reyes)

7.3 CONCILIACIÓN BANCA VIRTUAL

En la conciliación de los servicios y productos hay que tener en cuenta los movimientos de las cuentas de ahorros y cuentas corrientes de la conciliación, esta conciliación está dividida por dos cuentas las cuales se tienen que cruzar para ayer la contabilidad una es la 00764 la cual es conciliaciones transferencias bancarias y la 118 en la cual es de comisión interbancaria la cuales en las transacciones que se debitaron y se acreditaron diariamente en los diferentes movimientos del día.

ASETND

Estas transacciones los débitos de los clientes se cruzaban con las operaciones no aplicadas por axón el cual es un sistema servicio que establece unas transacciones en las cuales se suben en línea, estas transacciones cruzadas en las dos cuentas la cual se validan

las transacciones del día anterior con el del día de hoy, y se cancelaban con dos días antes de los de esa de contabilidad.

En este proceso se cruzan los movimientos diarios y los movimientos de los días los pasos en los cuales se debe de obtener son:

- Establecer los movimientos débitos a cuentas de ahorros y cuentas corrientes
- El paso se debe realizar el descargue de los archivos del débito de las cuentas 41152500118, se separan de los archivos de movimientos de axón en las posiciones de saldos finales como en y esto tiene que dar cuadrado así que tiene que ser la diferencia 0, teniendo en cuenta la figura 1 la cual es un ejemplo en el cual se cruzan con los archivos proveedores y los totales de comisión.

composicion saldo final	fecha transaccion	No partidas	total retiros	archivo proveedor	total comision
Rep_movimiento Axon	3-ago	354	345.654,00		xxxxxx
Rep_movimiento Axon	3-ago		3.454.321,00		
comison 1.7%		233			xxxxxxxx
debito cliente y operación NO aplicada Axon					
dataentry pendiente de aplicar					
transacciones No contabilizadas		xxxxxxx			
		xxxxxxxxx			0
		xxxxxxxxx			xxxxx

figura 1

los siguiente en lo cual hay que hacer en los las transacciones registradas en la contabilidad y no en el archivo aplicado se elimina y se dejan de los dos días anteriores en el cual se debe de cruzar con las partidas contabilizadas en el día y las cuales no fueron reportadas en el proveedor de pse y pendientes por retirar al cliente, y se realizan un cruce el cual se debe de dar cero, y después se hace un cruce por el archivo de transacciones registradas en contabilidad y no el aplicado del día conciliado y se debe de cruzar también

con los retiros por compensar o reintegrar a clientes, con las operaciones de los movimientos del días siguiente de cobis contabilidad.

El saldo final contable tiene que ser igual que las transacciones de movimientos del día siguiente propio el saldo final tiene que dar de igual forma cruzando el movimiento del día conciliado al día en el cual se está conciliando esto se tiene que hacer diario para que todas las transacciones tiene que cuadre y tiene que cuidar

7.4MASIVOS

Los masivos son archivos en los cuales se pueden hacer diferentes operaciones y se pueden hacer para todos los débitos y créditos en los cuales se pueden hacer diferentes sistemas de transacciones y subir a un sistema llamado tesorería, estos masivos tiene diferentes acúsales con las cuales se pueden subir para real izamiento de la operación

- -496 es para reintegro de operación
- -202 es para abonar al cliente
- 385 es un reintegro del 4 por mil

A continuación, según la figura 1 se podrá tener en cuenta un ejemplo de un masivo el cual se podrá observar el número de cuenta el valor de la operación la oficina en la cual se hace la operación y las causales las cuales son las condiciones de para realizar la operación

BICO BILLETERA DIGITAL

Bico es una billetera digital la cual se encarga de hacer transacciones desde un teléfono o un medio digital a un cliente, esta plataforma es un ejemplo todas las plataformas en las cuales se tiene como las cuales intercambia dinero por medio de una plataforma digital.

Esta plataforma fue lanzada por el banco agrario a un piloto lo cual sería una prueba de su contabilidad y eficacia, este piloto principalmente fue lanzado con 50 miembros de la entidad la cual fueron sujetos de prueba para la nueva plataforma y la cual el primer intento se obtuvieron conclusiones en las cuales la contabilidad no se estaba realizado correctamente

La contabilidad de Bico se realiza por medio de diferentes sistemas y uno de ellos establece las transacciones diarias y las transacciones las cuales le hicieron el día anterior, se establecen por medio de dos proveedores llamados

- contab. Oracle la cual establece las transacciones del día en un sistema automático y el cual no se necesita una contabilidad manual
- asenté el cual es un sistema del banco el cual es del banco y es un archivo consolidado el cual establece transacciones bancarias del banco y de billetera digital

Estos dos proveedores establecen un sistema de información financiera la cual se determina el piloto de la nueva plataforma en la cual el banco agrario esta en pruebas, este tipo de sistemas o de plataformas establece un flujo de información el cual se mantiene en constate cambio según los resultados en los cuales obtiene y determina la cuenta aplicación.

Se realizaron pilotos en los cuales sus resultados operativos en los cuales se vieron falencias como en la parte de organización operativa y contable en la cual no se observó una contabilidad que pudiera permitir una realización estable, también hubo unas gestiones de transacciones las cuales nunca se llevaron a cabo por parte de la entidad y se vieron en caída, la cual se pudo cuadrar sin embargo se realizó otra parte de contabilidad estableciendo tiempo o poniendo en participación los tiempo en los cuales la información se tiene que cargar para realizar un debido proceso si ocurriese una transacción en la cual se necesite debitar.

a continuación, se dará un ejemplo en la figura 1 la cual se

piloto 1

El piloto empezó según la contabilidad en funcionamiento el 23 de enero de 2023 se informaron dos transacciones por diferentes valores los cuales las dos fueron aprobadas, en conclusión, el primer día se dio una contabilidad baja son embargo estable, el siguiente día el 24 de enero se contabilizaron dos transacciones por valores las cuales fueron recibidas, sin embargo, en enero solo se incluyen esas dos transacciones y no se reportaron más transacciones operativamente.

En febrero se generó contabilidad desde el 8 de febrero el cual no se tuvo un orden ni un informe del cual no se tiene contabilidad, este día se generaron 10 transacciones por PSE en las cuales se realizaron por la Bico y se debitaron y acreditaron en diferentes horarios, sin embargo las transacciones del día 09 de ese mes solo fueron cuatro en las cuales fueron por pse y bvb, el día 10 de febrero solo se realizaron dos transacciones en la contabilidad las cuales fue solo una transacción la cual fue acreditado y debitado, t el 13, 14,15 fue igual la cual solo fue una transacción, el día 16 y 22 fueron solo 2 transacciones las cuales fueron realizadas correctamente

En marzo se realizaron del primero de marzo al 23 de marzo fueron 36 transacciones las cuales entre ellas son recargas a pse a svb en billetera general.

En la billetera digital del mes de marzo se realizó la contabilidad en la cual se evidencio grandes transacciones diferentes de transacciones y en el cual fue también agredidas y cuando uno regularización de datos y la masificación y como es quipo donde dice en 71 el piloto de número no fue lastimado y conseguirnos en el trabajo de los conductos.

ALCANCES Y LIMITACIONES

ALCANSES

los cuales se pueden destacar su cumplimiento en el cual se puede representar por medio del conocimiento prácticas por medio de la pasantía, en el entorno laboral, los alcances contables de la pasantía se establecen de forma correlacional ya que implica a un nivel descriptivo de cada una de los análisis de los sistemas contables y en la cual se relacionan con los pagos en los sistemas de la variable (según Hernández et al)

por medio de los alcances correlacionales de la investigación y de los conocimientos de diferentes herramientas contable las cuales se hicieron participe en los sistemas contables, y se pusieron en práctica los conocimientos de universitarios.

los alcances de la pasantía fueron establecidos frente a un desarrollo de aprendizaje cualitativo en el cual las operaciones contables y sistemas contables se pudieron dar como referencia en el tema de la visualización de operaciones en cantidad de datos numéricos y de referencias bancarias y el análisis de datos en los cuales se podían contar u ver de manera cualitativa a lo visto en la universidad

LIMITACIONES

las limitaciones frente a la pasantía fueron que en la práctica se tuvieron grandes fallos en el tema contable en el cual la contabilidad y sistemas contables hacían parte de la relación con las operaciones en el sistema financiero y la práctica

las limitaciones en los cuales también se pueden implementar en esta pasantía es la cual se establece a la hora de la contabilidad financiera y las presentaciones bancarias en las cuales se tuvo como limitación las capacidades en las cuales las conciliaciones se llevaban a cabo

el tiempo en llegada de los archivos el cual se establece por medio de figuras las cuales se arman en los paradigmas de la realización de un estado contable y la cual se pone a prueba la sabiduría contable

METODOLOGÍA

la metodología en la cual se basó la investigación es cualitativa ya que relaciona datos en los cuales se observan diferentes resultados ya sea en el proceso virtual o proceso en el cual se obtenga archivos que puedan sustraer de los archivos, esta investigación ayuda a evaluar factores en los cuales se presentan falencias y en las cuales se establecen diferentes objetivos a la hora de hacer un proceso contable.

Este trabajo de investigación en el cual se quiere basar para la realización de la pasantía y la elaboración de un análisis y conclusión en el cual se observa un medio en el cual se mide por contabilidad, esto quiere dar una descripción al trabajo de forma cualitativa en la cual se establece un periodo en el cual los documentos o se tiene que generar o se tienen que hacer en la parte contable y numérica.

en cuanto a la metodología en el parte económico tiene muchas salidas y se puede presentar como universitario o en una empresa la cual se puedan contratar, esta investigación muy estar que la empresa y no sea para la colaboración diferentes personas en las cuales obtiene e una abstinencia.

CONCLUSIONES

En conclusión se establece que la pasantía con las relaciones de los sistemas contables y las diferentes sistemas financieros en los cuales se embarcan socialmente, son los sistemas tecnológicos y sistemas contables así como el del banco se establece un proceso en el cual se entiende como una herramienta en la cual se pueda evaluar un sistema contable y bancarios con un periodo más corto, la globalización está abarcando sistemas en los cuales se establecen partes más extensas de la tecnología y tienen como resultado encontrara otros modelos de accesibilidad en la cual se establecen diferentes sistemas contables que puedan facilitar los procesos al igual diferentes medios electrónicos en los cuales se puedan evidenciar los procesos de las transacciones en el banco y así poder obtener resultados más ágiles y más eficaces a la hora de encontrar un problema tanto en la contabilidad como en al comercio de diferentes partes .

por otra parte la conclusión de la pasantía fue agradable ya que se llevó grande conocimientos de los cuales no se podrán quitar y la valoración de la contabilidad financiera, estableciendo una relación de la empresa hacia sus pasantes, las relaciones entre el personal de la parte o practica se obtiene por no se podrán tomarlo, y es muy satisfactorio para las personas en las cuales se relacionan el convivencia al trabajo en grupo y estableciendo diferentes medios para poder comunicarnos diciendo que no le llega.

RECOMENDACIONES

las recomendaciones en las cuales yo la persona se quería tomar una estabilidad por medio de herramientas sistemáticas en la cual se habilidades más factibles para la creación y evaluación contable que pueda agilizar un procedimiento contable en el cual los procesos se hagan más rápido y así se pueda ver los errores y corregir las diferentes acciones de los procesos contables en el banco.

sin embargo las recomendaciones para los sistemas contables es la falta de comunicación entre diferentes servicios a la hora de ver una complicación en las diferentes operaciones, una de las recomendaciones es dar una acción contabilizada mediante la comunicación para poder analizar mas prontamente ese tipo de dificultades en la operación y poderlas corregir lo mas pronto posible antes que se sierre los sistemas contables

Bibliografía

- banco agrario de Colombia (29 de marzo de 2023)banco agrario de Colombia
obtenido de https://www.bancoagrario.gov.co/system/files/2022-04/irs_2009_0.pdf
- López pascual Joaquín (SF) gestión bancaria factores clave en entornos
competitivos obtenido[https://www.joaquinlopezpascual.com/wp-](https://www.joaquinlopezpascual.com/wp-content/themes/Avada-Child-Theme/libros/gestion-bancaria/gestion_bancaria_capitulo-01.pdf)
[content/themes/Avada-Child-Theme/libros/gestion-](https://www.joaquinlopezpascual.com/wp-content/themes/Avada-Child-Theme/libros/gestion-bancaria/gestion_bancaria_capitulo-01.pdf)
[bancaria/gestion_bancaria_capitulo-01.pdf](https://www.joaquinlopezpascual.com/wp-content/themes/Avada-Child-Theme/libros/gestion-bancaria/gestion_bancaria_capitulo-01.pdf)
- pozo carrasco manuela productos y servicios financieros y de seguros básicos
unidad 1 (SF) obtenido de [https://www.juntadeandalucia.es/averroes/centros-](https://www.juntadeandalucia.es/averroes/centros-tic/41008970/helvia/sitio/upload/Psf.pdf)
[tic/41008970/helvia/sitio/upload/Psf.pdf](https://www.juntadeandalucia.es/averroes/centros-tic/41008970/helvia/sitio/upload/Psf.pdf)
- Martínez ángel maría estados financiero tercera edición, (SF) unidad 1- página 38
- formas contractuales de las operaciones activas (SA,SF) capitulo vii página 160
- Joaquín López pascual latina, Sebastián Gonzales(SF) gestión bancaria pág. 204

ANEXOS

los anexos son de las operaciones de los distintos sistemas operativos, es un ejemplo el cual no tendrá cuentas ni valores de ninguna cuenta ni información personal que afecte a ningún cliente el banco, es un ejemplo el cual toda la información de valores u otra información es inventada

BANCA VIRTUAL

Autoguardado CONCIILIACION_CUENTA_2995900764_AGO2023 actualizado.xlsx - Excel Jenny Catalina Reyes Espitia

Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda

Portapapeles Fuente Alineación Sensibilidad Número Estilos

CONCIILIACION DE CUENTAS VIRTUALES
(Cuentas Nueva Banca Virtual)

3 de agosto de 2023

Saldo al inicio del día 2995900764 4152500189

(Menos) Movimiento Debito a Cuentas de Ahorros y Cuentas Corrientes

Saldo final Contable 0.00 0.00

Diferencia (1) - (2)

COMPOSICIÓN SALDO FINAL:

Fecha Transacción No. partidas Total retiros Archivo Proveedor Total Comision

02-ago-23 152 46,914,952,232.14 02-ago-23

03-ago-23 3,948,630,495.87 03-ago-23

04-ago-23 401 0.00 04-ago-23

05-ago-23 0.00 05-ago-23

06-ago-23 0.00 06-ago-23

07-ago-23 0.00 07-ago-23

08-ago-23 0.00 08-ago-23

09-ago-23 0.00 09-ago-23

10-ago-23 0.00 10-ago-23

11-ago-23 0.00 11-ago-23

12-ago-23 0.00 12-ago-23

13-ago-23 0.00 13-ago-23

14-ago-23 0.00 14-ago-23

15-ago-23 0.00 15-ago-23

16-ago-23 0.00 16-ago-23

17-ago-23 0.00 17-ago-23

18-ago-23 0.00 18-ago-23

19-ago-23 0.00 19-ago-23

20-ago-23 0.00 20-ago-23

21-ago-23 0.00 21-ago-23

22-ago-23 0.00 22-ago-23

23-ago-23 0.00 23-ago-23

24-ago-23 0.00 24-ago-23

25-ago-23 0.00 25-ago-23

26-ago-23 0.00 26-ago-23

27-ago-23 0.00 27-ago-23

28-ago-23 0.00 28-ago-23

29-ago-23 0.00 29-ago-23

30-ago-23 0.00 30-ago-23

31-ago-23 0.00 31-ago-23

01-sep-23 0.00 01-sep-23

02-sep-23 0.00 02-sep-23

03-sep-23 0.00 03-sep-23

04-sep-23 0.00 04-sep-23

05-sep-23 0.00 05-sep-23

06-sep-23 0.00 06-sep-23

07-sep-23 0.00 07-sep-23

08-sep-23 0.00 08-sep-23

09-sep-23 0.00 09-sep-23

10-sep-23 0.00 10-sep-23

11-sep-23 0.00 11-sep-23

12-sep-23 0.00 12-sep-23

13-sep-23 0.00 13-sep-23

14-sep-23 0.00 14-sep-23

15-sep-23 0.00 15-sep-23

16-sep-23 0.00 16-sep-23

17-sep-23 0.00 17-sep-23

18-sep-23 0.00 18-sep-23

19-sep-23 0.00 19-sep-23

20-sep-23 0.00 20-sep-23

21-sep-23 0.00 21-sep-23

22-sep-23 0.00 22-sep-23

23-sep-23 0.00 23-sep-23

24-sep-23 0.00 24-sep-23

25-sep-23 0.00 25-sep-23

26-sep-23 0.00 26-sep-23

27-sep-23 0.00 27-sep-23

28-sep-23 0.00 28-sep-23

29-sep-23 0.00 29-sep-23

30-sep-23 0.00 30-sep-23

01-oct-23 0.00 01-oct-23

02-oct-23 0.00 02-oct-23

03-oct-23 0.00 03-oct-23

04-oct-23 0.00 04-oct-23

05-oct-23 0.00 05-oct-23

06-oct-23 0.00 06-oct-23

07-oct-23 0.00 07-oct-23

08-oct-23 0.00 08-oct-23

09-oct-23 0.00 09-oct-23

10-oct-23 0.00 10-oct-23

11-oct-23 0.00 11-oct-23

12-oct-23 0.00 12-oct-23

13-oct-23 0.00 13-oct-23

14-oct-23 0.00 14-oct-23

15-oct-23 0.00 15-oct-23

16-oct-23 0.00 16-oct-23

17-oct-23 0.00 17-oct-23

18-oct-23 0.00 18-oct-23

19-oct-23 0.00 19-oct-23

20-oct-23 0.00 20-oct-23

21-oct-23 0.00 21-oct-23

22-oct-23 0.00 22-oct-23

23-oct-23 0.00 23-oct-23

24-oct-23 0.00 24-oct-23

25-oct-23 0.00 25-oct-23

26-oct-23 0.00 26-oct-23

27-oct-23 0.00 27-oct-23

28-oct-23 0.00 28-oct-23

29-oct-23 0.00 29-oct-23

30-oct-23 0.00 30-oct-23

31-oct-23 0.00 31-oct-23

01-nov-23 0.00 01-nov-23

02-nov-23 0.00 02-nov-23

03-nov-23 0.00 03-nov-23

04-nov-23 0.00 04-nov-23

05-nov-23 0.00 05-nov-23

06-nov-23 0.00 06-nov-23

07-nov-23 0.00 07-nov-23

08-nov-23 0.00 08-nov-23

09-nov-23 0.00 09-nov-23

10-nov-23 0.00 10-nov-23

11-nov-23 0.00 11-nov-23

12-nov-23 0.00 12-nov-23

13-nov-23 0.00 13-nov-23

14-nov-23 0.00 14-nov-23

15-nov-23 0.00 15-nov-23

16-nov-23 0.00 16-nov-23

17-nov-23 0.00 17-nov-23

18-nov-23 0.00 18-nov-23

19-nov-23 0.00 19-nov-23

20-nov-23 0.00 20-nov-23

21-nov-23 0.00 21-nov-23

22-nov-23 0.00 22-nov-23

23-nov-23 0.00 23-nov-23

24-nov-23 0.00 24-nov-23

25-nov-23 0.00 25-nov-23

26-nov-23 0.00 26-nov-23

27-nov-23 0.00 27-nov-23

28-nov-23 0.00 28-nov-23

29-nov-23 0.00 29-nov-23

30-nov-23 0.00 30-nov-23

01-dic-23 0.00 01-dic-23

02-dic-23 0.00 02-dic-23

03-dic-23 0.00 03-dic-23

04-dic-23 0.00 04-dic-23

05-dic-23 0.00 05-dic-23

06-dic-23 0.00 06-dic-23

07-dic-23 0.00 07-dic-23

08-dic-23 0.00 08-dic-23

09-dic-23 0.00 09-dic-23

10-dic-23 0.00 10-dic-23

11-dic-23 0.00 11-dic-23

12-dic-23 0.00 12-dic-23

13-dic-23 0.00 13-dic-23

14-dic-23 0.00 14-dic-23

15-dic-23 0.00 15-dic-23

16-dic-23 0.00 16-dic-23

17-dic-23 0.00 17-dic-23

18-dic-23 0.00 18-dic-23

19-dic-23 0.00 19-dic-23

20-dic-23 0.00 20-dic-23

21-dic-23 0.00 21-dic-23

22-dic-23 0.00 22-dic-23

23-dic-23 0.00 23-dic-23

24-dic-23 0.00 24-dic-23

25-dic-23 0.00 25-dic-23

26-dic-23 0.00 26-dic-23

27-dic-23 0.00 27-dic-23

28-dic-23 0.00 28-dic-23

29-dic-23 0.00 29-dic-23

30-dic-23 0.00 30-dic-23

31-dic-23 0.00 31-dic-23

01-ene-24 0.00 01-ene-24

02-ene-24 0.00 02-ene-24

03-ene-24 0.00 03-ene-24

04-ene-24 0.00 04-ene-24

05-ene-24 0.00 05-ene-24

06-ene-24 0.00 06-ene-24

07-ene-24 0.00 07-ene-24

08-ene-24 0.00 08-ene-24

09-ene-24 0.00 09-ene-24

10-ene-24 0.00 10-ene-24

11-ene-24 0.00 11-ene-24

12-ene-24 0.00 12-ene-24

13-ene-24 0.00 13-ene-24

14-ene-24 0.00 14-ene-24

15-ene-24 0.00 15-ene-24

16-ene-24 0.00 16-ene-24

17-ene-24 0.00 17-ene-24

18-ene-24 0.00 18-ene-24

19-ene-24 0.00 19-ene-24

20-ene-24 0.00 20-ene-24

21-ene-24 0.00 21-ene-24

22-ene-24 0.00 22-ene-24

23-ene-24 0.00 23-ene-24

24-ene-24 0.00 24-ene-24

25-ene-24 0.00 25-ene-24

26-ene-24 0.00 26-ene-24

27-ene-24 0.00 27-ene-24

28-ene-24 0.00 28-ene-24

29-ene-24 0.00 29-ene-24

30-ene-24 0.00 30-ene-24

31-ene-24 0.00 31-ene-24

01-feb-24 0.00 01-feb-24

02-feb-24 0.00 02-feb-24

03-feb-24 0.00 03-feb-24

04-feb-24 0.00 04-feb-24

05-feb-24 0.00 05-feb-24

06-feb-24 0.00 06-feb-24

07-feb-24 0.00 07-feb-24

08-feb-24 0.00 08-feb-24

09-feb-24 0.00 09-feb-24

10-feb-24 0.00 10-feb-24

11-feb-24 0.00 11-feb-24

12-feb-24 0.00 12-feb-24

13-feb-24 0.00 13-feb-24

14-feb-24 0.00 14-feb-24

15-feb-24 0.00 15-feb-24

16-feb-24 0.00 16-feb-24

17-feb-24 0.00 17-feb-24

18-feb-24 0.00 18-feb-24

19-feb-24 0.00 19-feb-24

20-feb-24 0.00 20-feb-24

21-feb-24 0.00 21-feb-24

22-feb-24 0.00 22-feb-24

23-feb-24 0.00 23-feb-24

24-feb-24 0.00 24-feb-24

25-feb-24 0.00 25-feb-24

26-feb-24 0.00 26-feb-24

27-feb-24 0.00 27-feb-24

28-feb-24 0.00 28-feb-24

29-feb-24 0.00 29-feb-24

01-mar-24 0.00 01-mar-24

02-mar-24 0.00 02-mar-24

03-mar-24 0.00 03-mar-24

04-mar-24 0.00 04-mar-24

05-mar-24 0.00 05-mar-24

06-mar-24 0.00 06-mar-24

07-mar-24 0.00 07-mar-24

08-mar-24 0.00 08-mar-24

09-mar-24 0.00 09-mar-24

10-mar-24 0.00 10-mar-24

11-mar-24 0.00 11-mar-24

12-mar-24 0.00 12-mar-24

13-mar-24 0.00 13-mar-24

14-mar-24 0.00 14-mar-24

15-mar-24 0.00 15-mar-24

16-mar-24 0.00 16-mar-24

17-mar-24 0.00 17-mar-24

18-mar-24 0.00 18-mar-24

19-mar-24 0.00 19-mar-24

20-mar-24 0.00 20-mar-24

21-mar-24 0.00 21-mar-24

22-mar-24 0.00 22-mar-24

23-mar-24 0.00 23-mar-24

24-mar-24 0.00 24-mar-24

25-mar-24 0.00 25-mar-24

26-mar-24 0.00 26-mar-24

27-mar-24 0.00 27-mar-24

28-mar-24 0.00 28-mar-24

29-mar-24 0.00 29-mar-24

30-mar-24 0.00 30-mar-24

31-mar-24 0.00 31-mar-24

01-abr-24 0.00 01-abr-24

02-abr-24 0.00 02-abr-24

03-abr-24 0.00 03-abr-24

04-abr-24 0.00 04-abr-24

05-abr-24 0.00 05-abr-24

06-abr-24 0.00 06-abr-24

07-abr-24 0.00 07-abr-24

08-abr-24 0.00 08-abr-24

09-abr-24 0.00 09-abr-24

10-abr-24 0.00 10-abr-24

11-abr-24 0.00 11-abr-24

12-abr-24 0.00 12-abr-24

13-abr-24 0.00 13-abr-24

14-abr-24 0.00 14-abr-24

15-abr-24 0.00 15-abr-24

16-abr-24 0.00 16-abr-24

17-abr-24 0.00 17-abr-24

18-abr-24 0.00 18-abr-24

19-abr-24 0.00 19-abr-24

20-abr-24 0.00 20-abr-24

21-abr-24 0.00 21-abr-24

22-abr-24 0.00 22-abr-24

23-abr-24 0.00 23-abr-24

24-abr-24 0.00 24-abr-24

25-abr-24 0.00 25-abr-24

26-abr-24 0.00 26-abr-24

27-abr-24 0.00 27-abr-24

28-abr-24 0.00 28-abr-24

29-abr-24 0.00 29-abr-24

30-abr-24 0.00 30-abr-24

01-may-24 0.00 01-may-24

02-may-24 0.00 02-may-24

03-may-24 0.00 03-may-24

04-may-24 0.00 04-may-24

05-may-24 0.00 05-may-24

06-may-24 0.00 06-may-24

07-may-24 0.00 07-may-24

08-may-24 0.00 08-may-24

09-may-24 0.00 09-may-24

10-may-24 0.00 10-may-24

11-may-24 0.00 11-may-24

12-may-24 0.00 12-may-24

13-may-24 0.00 13-may-24

14-may-24 0.00 14-may-24

15-may-24 0.00 15-may-24

16-may-24 0.00 16-may-24

17-may-24 0.00 17-may-24

18-may-24 0.00 18-may-24

19-may-24 0.00 19-may-24

20-may-24 0.00 20-may-24

21-may-24 0.00 21-may-24

22-may-24 0.00 22-may-24

23-may-24 0.00 23-may-24

24-may-24 0.00 24-may-24

25-may-24 0.00 25-may-24

26-may-24 0.00 26-may-24

27-may-24 0.00 27-may-24

28-may-24 0.00 28-may-24

29-may-24 0.00 29-may-24

30-may-24 0.00 30-may-24

31-may-24 0.00 31-may-24

01-jun-24 0.00 01-jun-24

02-jun-24 0.00 02-jun-24

03-jun-24 0.00 03-jun-24

04-jun-24 0.00 04-jun-24

05-jun-24 0.00 05-jun-24

06-jun-24 0.00 06-jun-24

07-jun-24 0.00 07-jun-24

08-jun-24 0.00 08-jun-24

09-jun-24 0.00 09-jun-24

10-jun-24 0.00 10-jun-24

11-jun-24 0.00 11-jun-24

12-jun-24 0.00 12-jun-24

13-jun-24 0.00 13-jun-24

14-jun-24 0.00 14-jun-24

15-jun-24 0.00 15-jun-24

16-jun-24 0.00 16-jun-24

17-jun-24 0.00 17-jun-24

18-jun-24 0.00 18-jun-24

19-jun-24 0.00 19-jun-24

20-jun-24 0.00 20-jun-24

21-jun-24 0.00 21-jun-24

22-jun-24 0.00 22-jun-24

23-jun-24 0.00 23-jun-24

24-jun-24 0.00 24-jun-24

25-jun-24 0.00 25-jun-24

26-jun-24 0.00 26-jun-24

27-jun-24 0.00 27-jun-24

28-jun-24 0.00 28-jun-24

29-jun-24 0.00 29-jun-24

30-jun-24 0.00 30-jun-24

01-jul-24 0.00 01-jul-24

02-jul-24 0.00 02-jul-24

03-jul-24 0.00 03-jul-24

04-jul-24 0.00 04-jul-24

05-jul-24 0.00 05-jul-24

06-jul-24 0.00 06-jul-24

07-jul-24 0.00 07-jul-24

08-jul-24 0.00 08-jul-24

09-jul-24 0.00 09-jul-24

10-jul-24 0.00 10-jul-24

11-jul-24 0.00 11-jul-24

12-jul-24 0.00 12-jul-24

13-jul-24 0.00 13-jul-24

14-jul-24 0.00 14-jul-24

15-jul-24 0.00 15-jul-24

16-jul-24 0.00 16-jul-24

17-jul-24 0.00 17-jul-24

18-jul-24 0.00 18-jul-24

19-jul-24 0.00 19-jul-24

20-jul-24 0.00 20-jul-24

21-jul-24 0.00 21-jul-24

22-jul-24 0.00 22-jul-24

23-jul-24 0.00 23-jul-24

24-jul-24 0.00 24-jul-24

25-jul-24 0.00 25-jul-24

26-jul-24 0.00 26-jul-24

27-jul-24 0.00 27-jul-24

28-jul-24 0.00 28-jul-24

29-jul-24 0.00 29-jul-24

30-jul-24 0.00 30-jul-24

31-jul-24 0.00 31-jul-24

01-ago-24 0.00 01-ago-24

02-ago-24 0.00 02-ago-24

03-ago-24 0.00 03-ago-24

04-ago-24 0.00 04-ago-24

05-ago-24 0.00 05-ago-24

06-ago-24 0.00 06-ago-24

07-ago-24 0.00 07-ago-24

08-ago-24 0.00 08-ago-24

09-ago-24 0.00 09-ago-24

10-ago-24 0.00 10-ago-24

11-ago-24 0.00 11-ago-24

12-ago-24 0.00 12-ago-24

13-ago-24 0.00 13-ago-24

14-ago-24 0.00 14-ago-24

15-ago-24 0.00 15-ago-24

16-ago-24 0.00 16-ago-24

17-ago-24 0.00 17-ago-24

18-ago-24 0.00 18-ago-24

19-ago-24 0.00 19-ago-24

20-ago-24 0.00 20-ago-24

21-ago-24 0.00 21-ago-24

22-ago-24 0.00 22-ago-24

23-ago-24 0.00 23-ago-24

24-ago-24 0.00 24-ago-24

25-ago-24 0.00 25-ago-24

26-ago-24 0.00 26-ago-24

27-ago-24 0.00 27-ago-24

28-ago-24 0.00 28-ago-24

29-ago-24 0.00 29-ago-24

30-ago-24 0.00 30-ago-24

31-ago-24 0.00 31-ago-24

01-sep-24 0.00 01-sep-24

02-sep-24 0.00 02-sep-24

03-sep-24 0.00 03-sep-24

04-sep-24 0.00 04-sep-24

05-sep-24 0.00 05-sep-24

06-sep-24 0.00 06-sep-24

07-sep-24 0.00 07-sep-24

08-sep-24 0.00 08-sep-24

09-sep-24 0.00 09-sep-24

10-sep-24 0.00 10-sep-24

11-sep-24 0.00 11-sep-24

12-sep-24 0.00 12-sep-24

13-sep-24 0.00 13-sep-24

14-sep-24 0.00 14-sep-24

15-sep-24 0.00 15-sep-24

16-sep-24 0.00 16-sep-24

17-sep-24 0.00 17-sep-24

18-sep-24 0.00 18-sep-24

19-sep-24 0.00 19-sep-24

20-sep-24 0.00 20-sep-24

21-sep-24 0.00 21-sep-24

22-sep-24 0.00 22-sep-24

23-sep-24 0.00 23-sep-24

24-sep-24 0.00 24-sep-24

25-sep-24 0.00 25-sep-24

26-sep-24 0.00 26-sep-24

27-sep-24 0.00 27-sep-24

28-sep-24 0.00 28-sep-24

29-sep-24 0.00 29-sep-24

30-sep-24 0.00 30-sep-24

01-oct-24 0.00 01-oct-24

02-oct-24 0.00 02-oct-24

03-oct-24 0.00 03-oct-24

04-oct-24 0.00 04-oct-24

05-oct-24 0.00 05-oct-24

06-oct-24 0.00 06-oct-24

07-oct-24 0.00 07-oct-24

08-oct-24 0.00 08-oct-24

09-oct-24 0.00 09-oct-24

10-oct-24 0.00 10-oct-24

11-oct-24 0.00 11-oct-24

12-oct-24 0.00 12-oct-24

13-oct-24 0.00 13-oct-24

14-oct-24 0.00 14-oct-24

15-oct-24 0.00 15-oct-24

16-oct-24 0.00 16-oct-24

17-oct-24 0.00 17-oct-24

18-oct-24 0.00 18-oct-24

19-oct-24 0.00 19-oct-24

20-oct-24 0.00 20-oct-24

21-oct-24 0.00 21-oct-24

22-oct-24 0.00 22-oct-24

23-oct-24 0.00 23-oct-24

24-oct-24 0.00 24-oct-24

25-oct-24 0.00 25-oct-24

26-oct-24 0.00 26-oct-24

27-oct-24 0.00 27-oct-24

28-oct-24 0.00 28-oct-24

29-oct-24 0.00 29-oct-24

30-oct-24 0.00 30-oct-24

31-oct-24 0.00 31-oct-24

01-nov-24 0.00 01-nov-24

02-nov-24 0.00 02-nov-24

03-nov-24 0.00 03-nov-24

04-nov-24 0.00 04-nov-24

05-nov-24 0.00 0

BANCO AGRAHIO DE COLOMBIA
GERENCIA DE CANALES
CONCILIACION DE CANALES VIRTUALES
(CUENTAS NUEVA BANCA VIRTUAL)

3 de agosto de 2023

		25953500764	41152500118
Saldo al inicio del día		*****	*****
(Menos) Movimiento Debito a Cuentas de Ahorros y Cuentas Corrientes		*****	*****
Dataentry Operación del			
Ajuste por reclasificación vs. en suspenso --- (otras etas de ahorro)			
Movimiento retiros del día		*****	
Saldo final Contable		(1) *****	0.00 *****
Transacciones propias aplicadas día siguiente		(2) *****	
Diferencia		(1) - (2) *****	

COMPOSICIÓN SALDO FINAL :				
Fecha Transacción	No. partidas	Total retiros	Archivo Proveedor	Total Comision
Rep_movimiento Acon 03-ago-23	1932	46,511,455,282.14	03-ago-23	*****
Rep_movimiento Acon 02-ago-23		9,684,610,459.57	02-ago-23	*****
Comisión 17c	401	*****		*****
Debito Cliente y Operación No Aplicada Acon *****				
Dataentry pendiente de aplicar *****				
Transacciones no contabilizadas *****				
Diferencia :		-9,684,610,459.57 *****		0.00 *****
		*****		#¡VALOR!

RETROS PENDIENTES POR COMPENSAR O REINTEGRAR A CLIENTES :

Ced.Ban	OFICINA / CUENTA	FECHA CONTABILIDAD	ID_TRANSACCION	VALOR TRANSACCION
*****	*****	*****	*****	*****

(vicepresidencia y operaciones banco agrario-banco agrario ajustado por Jenny reyes)