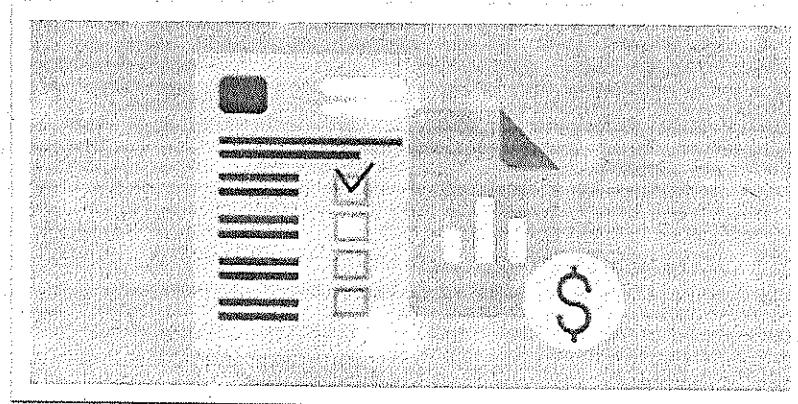


INFORME DE SEGUIMIENTO A CONCILIACIONES BANCARIAS DEL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2025



1. INTRODUCCIÓN

La Oficina de Control Interno, en ejercicio de las facultades legales conferidas por la normatividad vigente y en cumplimiento del Programa Anual de Auditoría correspondiente a la vigencia 2025, aprobado por el Comité de Control Interno, llevó a cabo el seguimiento al proceso de conciliaciones bancarias correspondiente al mes de octubre de 2025.

Para el desarrollo de esta actividad, se solicitó a la Dirección Administrativa y Financiera la siguiente documentación soporte:

- Extractos bancarios de cada una de las cuentas de la ESSMAR E.S.P., correspondientes al mes de octubre de 2025.
- Conciliaciones bancarias debidamente elaboradas para el mismo periodo.
- Reportes contables de cada una de las cuentas bancarias de la ESSMAR E.S.P., del mes de octubre de 2025.

La conciliación bancaria es un proceso contable que permite comparar los saldos reflejados en los libros contables de la entidad con los registrados por las entidades bancarias, con el propósito de identificar, analizar y explicar las diferencias que puedan existir entre ambas fuentes de información. Esta herramienta constituye un mecanismo fundamental de control, que facilita el seguimiento del flujo de efectivo, la disponibilidad de los recursos financieros y la adecuada gestión de estos. El seguimiento realizado tiene como finalidad verificar la oportunidad, integridad, veracidad y consistencia de la información financiera registrada, con el fin de fortalecer los procesos de control interno y apoyar la toma de decisiones en el marco de una gestión transparente y eficiente de los recursos públicos.

2. OBJETIVOS

Con el propósito de garantizar la integridad y confiabilidad de la información financiera, se establecieron los siguientes objetivos para el presente informe de seguimiento a las conciliaciones bancarias de la Empresa de Servicios Públicos del Distrito de Santa Marta:

1. Verificar el estado de las conciliaciones bancarias correspondientes al periodo octubre de 2025, evaluando su realización oportuna, exactitud, y detección de diferencias no conciliadas."

2. Comparar los registros financieros internos de la empresa con los extractos de cada una de las cuentas bancarias, con el fin de identificar y analizar cualquier discrepancia.
3. Garantizar que los saldos y transacciones bancarias registradas sean precisos y confiables, conforme a los principios contables aplicables y a los procedimientos internos de control financiero.

3. ALCANCE

El presente informe abarca el seguimiento a las conciliaciones bancarias correspondientes al período comprendido entre el 1 y el 31 de octubre de 2025. El objetivo principal fue verificar y evaluar los saldos bancarios registrados en las cuentas contables, confrontándolos con los saldos reflejados en los extractos bancarios, con el fin de constatar que las cuentas reflejen de manera fiel y razonable el saldo real disponible en bancos.

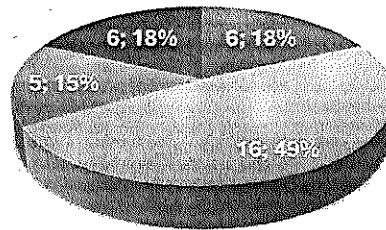
4. DESARROLLO DE LA INFORMACIÓN

En cumplimiento de las responsabilidades asignadas al Sistema de Control Interno, conforme a lo previsto en el artículo 3º, literal a) de la Ley 87 de 1993 —el cual establece que los mecanismos de control deben integrarse a los procesos contables, financieros, operativos y de información de cada entidad, durante el mes de octubre se llevó a cabo el seguimiento correspondiente a los saldos en bancos y a las conciliaciones bancarias, utilizando como insumo la información reportada por la Dirección Administrativa y Financiera.

Dentro de este proceso de revisión se verificó nuevamente la estructura bancaria de la ESSMAR E.S.P., compuesta por 33 cuentas activas administradas en diversas entidades financieras y destinadas a diferentes propósitos institucionales. Estas cuentas, que incluyen modalidades como corrientes, de ahorro y cuentas específicas para la gestión de determinados recursos, fueron objeto de conciliación con los registros contables oficiales.

Adicionalmente, para facilitar la comprensión de la distribución y relevancia de cada tipo de cuenta dentro del conjunto total, se presenta un gráfico que resume su participación porcentual. Este recurso visual contribuye a analizar de manera más clara la configuración financiera de la entidad y respalda la toma de decisiones orientadas al fortalecimiento del manejo de los recursos.

Tipos de Cuentas Bancarias



■ Ahorradario ■ Ahorros ■ Cuenta Corriente ■ Inversión

Gráfico No.1 – Tipo de cuentas bancarias

Para el desarrollo del seguimiento correspondiente al mes de octubre de 2025, se llevó a cabo una verificación integral del proceso de conciliación bancaria, confrontando la información registrada en los libros contables con los extractos bancarios y las conciliaciones elaboradas por el área responsable. Esta revisión tuvo como finalidad confirmar la adecuada consistencia, soporte y razonabilidad de los saldos presentados, así como el cumplimiento de los lineamientos contables vigentes.

La empresa cuenta con treinta y tres (33) cuentas bancarias activas, cada una de las cuales fue revisada detalladamente comparando extractos, conciliaciones bancarias y saldos contables de bancos. Como resultado del proceso, se identificó que cuatro (4) de estas cuentas presentaron diferencias frente a los extractos bancarios, debido a que ciertos valores no fueron registrados oportunamente en la contabilidad, esto debido al recaudo del último día calendario del mes, que no fue reportado en los sistemas de la empresa por parte de la subgerencia comercial. No obstante, dichas partidas sí fueron incluidas y explicadas en las conciliaciones bancarias correspondientes, lo cual permitió que los saldos conciliados coincidieran. La diferencia acumulada entre los extractos y los saldos contables asciende a \$124.358.183.

Adicionalmente, se corroboró que las partidas conciliatorias reportadas corresponden en su totalidad al período contable de octubre de 2025, con una antigüedad menor a treinta (30) días. Este comportamiento se considera adecuado y consistente con las prácticas de oportunidad y actualización requeridas para un adecuado control de las conciliaciones bancarias.

Todos los datos revisados fueron contrastados con los extractos bancarios y la información financiera suministrada por la Dirección Administrativa y Financiera, evidenciándose que, salvo las diferencias ya mencionadas, el proceso de conciliación se encuentra debidamente soportado y actualizado.

A continuación, se detallan los saldos identificados en cada una de las cuentas bancarias revisadas durante el período:

Tipo	Entidad	Número de Cuenta	Saldo sin Extracto	Reporte Contable	Saldo sin Conciliación Bancaria	Diferencia
Cuenta Corriente	Bbva	0146	106.095.076	106.095.076	106.095.076	-
Cuenta Corriente	Bbva	0570	150.566.334	150.566.334	150.566.334	-
Ahorrodiario	Bbva	1123	66.930.634	66.930.634	66.930.634	-
Ahorrodiario	Bbva	1149	49.512.742	49.512.742	49.512.742	-
Ahorrodiario	Bbva	1305	241.488.032	241.488.032	241.488.032	-
Ahorrodiario	Bbva	1362	44.031.102	44.031.102	44.031.102	-
Ahorrodiario	Bbva	7082	1.125.905	1.125.905	1.125.905	-
Ahorros	Banco de Bogotá	1818	1.766.962.577	1.697.318.181	1.766.962.577	69.644.396
Ahorros	Banco de Bogotá	2056	464			464
Ahorros	Banco de Bogotá	3265	265.309.076	265.309.076	265.309.076	-
Cuenta Corriente	Banco de Bogotá	4788	91.188.964	91.188.964	91.188.964	-
Cuenta Corriente	Banco de Bogotá	6613	6.327.221	6.327.221	6.327.221	-
Ahorros	Banco de Bogotá	6036	61.374.567	61.374.567	61.374.567	-
Ahorros	Banco de Bogotá	7598	11.177.494.920	11.177.494.920	11.177.494.920	-
Ahorros	Banco de Bogotá	8038	1.738.758.278	1.738.758.278	1.738.758.278	-
Ahorros	Banco de Bogotá	8046	75.662.106	75.662.106	75.662.106	-
Ahorros	Banco de Occidente	5392	570.720.149	569.181.959	570.720.149	1.538.190
Cuenta Corriente	Banco de Occidente	5525	51.198.146	51.198.146	51.198.146	-
Ahorros	Davivienda	2902	763.441.288	755.648.221	763.441.288	7.793.067
Ahorros	Davivienda	2936	7.329	7.329	7.329	-
Encargo Fiduciario	Sudameris	0702	1.041.244	1.041.244	1.041.244	-
Ahorrodiario	Bbva	1818	194.277.251	194.277.251	194.277.251	-
Ahorros	Sudameris	3020	1.117.379.350	1.117.379.350	1.117.379.350	-
Ahorros	Sudameris	4410	9.068.361.698	9.068.361.698	9.068.361.698	-
Ahorros	Sudameris	4420	3.865.551	3.865.551	3.865.551	-
Ahorros	Banco de Bogotá	4888	1.386.096.357	1.340.714.291	1.386.096.357	45.382.066
Ahorros	Sudameris	9350	2.735.437	2.735.437	2.735.437	-
Inversión	Banco Popular	4760	37.847.639	37.847.639	37.847.639	-
Inversión	Banco Popular	4761	193.080.380	193.080.380	193.080.380	-
Inversión	Banco Popular	4763	8.213.513	8.213.513	8.213.513	-
Inversión	Banco Popular	4764	4.199.780	4.199.780	4.199.780	-
Inversión	Banco Popular	4765	2.495.584.088	2.495.584.088	2.495.584.088	-
Inversión	Banco de Bogotá	0288	16.097.610	16.097.610	16.097.610	-

Tabla No.1 Relación de Saldos – Cuentas Conciliadas
Periodo: octubre del año 2025

En relación con el análisis del comportamiento financiero de las cuentas bancarias durante el mes de octubre de 2025, se identificó que, de las treinta y tres (33) cuentas activas de ESSMAR E.S.P., únicamente veintiuna (21) registraron movimientos relacionados con la operación misional de la entidad. Las doce (12) cuentas restantes no presentaron actividad operativa y mantuvieron la misma condición observada en períodos

anteriores, acumulando más de un año sin registrar transacciones distintas a rendimientos financieros e intereses bancarios.

Estas cuentas inactivas registran un saldo conjunto de \$692.145.126, sobre los cuales se generaron rendimientos por \$601.927 durante el mes analizado. Este valor corresponde aproximadamente al 0,087% del capital disponible, lo que evidencia un nivel de rentabilidad significativamente bajo frente al monto de los recursos mantenidos en dichas cuentas. Dicho comportamiento sugiere una utilización poco eficiente de los saldos, considerando el tiempo de permanencia sin movimientos y la baja generación de rendimientos financieros en comparación con el capital retenido.

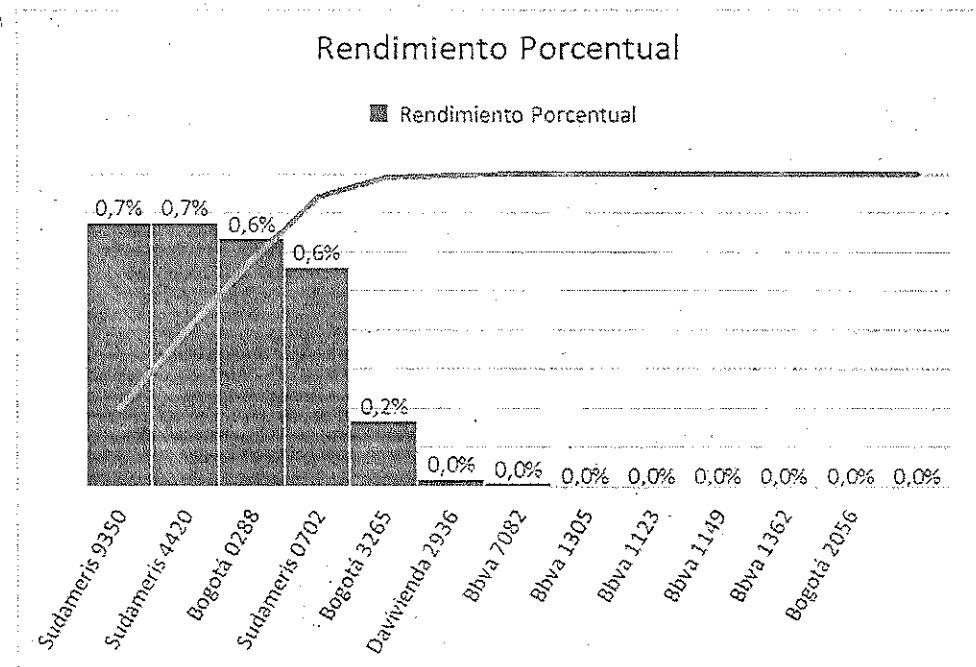


Gráfico No.2 Rendimiento Porcentual – Cuentas con saldos significativos

Tipo	Entidad	Número de Cuenta	Saldo Anterior	Ingresos por Intereses	Retención Bancaria e Impuestos	Saldo sin Retención
Ahorradario	Bbva	1123	66.929.952	682	-	66.930.634
Ahorradario	Bbva	1149	49.512.242	500	-	49.512.742
Ahorradario	Bbva	1305	241.485.366	2.666	-	241.488.032
Ahorradario	Bbva	1362	44.030.663	439	-	44.031.102
Ahorradario	Bbva	7082	1.125.812	93	-	1.125.905
Ahorros	Banco de Bogotá	288	15.996.036	101.574	-	16.097.610
Ahorros	Banco de Bogotá	2056	464	-	-	464
Ahorros	Banco de Bogotá	3265	264.894.541	445.873	31.338	265.309.076
Ahorros	Davivienda	2936	7.328	2	-	7.329
Ahorros	Sudameris	0702	1.035.439	5.805	-	1.041.244
Ahorros	Sudameris	4420	3.839.612	25.938	-	3.865.551
Ahorros	Sudameris	9350	2.717.082	18.355	-	2.736.437

Tabla No.2 – Relación de Cuentas Bancarias sin movimientos

Período: Octubre del año 2025

5. MARCO LEGAL

Ley 87 de 1993	Decreto 2649 de 1993
Resolución 119 de 27 abril de 2006 en el artículo 3º de la Contaduría General de la Nación	Resolución 357 de 2008 Contaduría General de la Nación

6. CONCLUSIONES

En conclusión, el seguimiento realizado a las conciliaciones bancarias correspondientes al mes de octubre de 2025 permitió verificar que la información suministrada por la Dirección Administrativa y Financiera se encuentra debidamente registrada y conciliada con los extractos bancarios, evidenciándose que el proceso se ejecuta conforme a los lineamientos de control interno y a las prácticas contables aplicables. Aunque se identificaron diferencias en cuatro (4) cuentas bancarias por un total de \$124.358.183, estas obedecieron a operaciones efectuadas el último día del mes que no fueron registradas oportunamente en el sistema contable; sin embargo, dichas partidas fueron incluidas y explicadas en las conciliaciones, lo cual permitió validar la razonabilidad de los saldos finales.

Asimismo, se constató que las partidas conciliatorias presentadas corresponden en su totalidad al periodo evaluado y mantienen una antigüedad menor a treinta (30) días, demostrando oportunidad, actualización y consistencia en la gestión del proceso de conciliación bancaria. No obstante, se evidenció que doce (12) cuentas bancarias permanecen inactivas desde hace más de un año, acumulando un saldo conjunto de \$692.145.126 y generando rendimientos financieros marginales, lo cual refleja un uso poco eficiente de estos recursos.

De manera general, el proceso de conciliación bancaria correspondiente al periodo evaluado presenta un adecuado nivel de soporte, consistencia y actualización. Sin embargo, se recomienda a la administración revisar la necesidad y pertinencia de mantener cuentas inactivas con saldos significativos, con el fin de optimizar el uso de los recursos financieros institucionales y fortalecer la eficiencia del proceso de tesorería.

Atentamente,

LUIS ALBERTO DELGADO LOZANO
Asesor de Control Interno ESSMAR ESP.

Proyectó	NOMBRE	CARGO	FIRMA
	Amparo Iguarán Julio	PE Oficina de Control Interno	Jesús Iguarán J.

Los arriba firmantes declaran que han revisado el presente documento y lo encuentran ajustado a las normas y disposiciones legales y/o técnicas vigentes, por lo tanto, bajo nuestra responsabilidad se presentan para la firma.

