Pereira, 21 de mayoo de 2026

INFORME TECNICO
CONCILIACIONES BANCARIAS 2025
CUENTAS DAVIVIENDA Y BANCO DE OCCIDENTE

1. OBJETIVO

Realizar la revisión de las conciliaciones bancarias correspondientes a las cuentas de Davivienda y Banco de Occidente durante la vigencia 2025, identificando las diferencias presentadas mes a mes, clasificándolas por rubro y consolidando los valores encontrados.

2. METODOLOGÍA

Para el desarrollo del presente análisis se revisaron extractos bancarios, conciliaciones mensuales, auxiliares contables y partidas conciliatorias identificadas durante la vigencia 2025.

3. RESULTADOS – CUENTA DAVIVIENDA (CUENTA CTE: 1266-6999-8508)

- **ENERO**

Estado conciliación: CON DIFERENCIAS

Valor diferencia	Rubro
$5.500.000	Nómina
$2.300.000	Libranzas

- **FEBRERO**

Estado conciliación: CON DIFERENCIAS

Valor diferencia	Rubro
$7.800.000	Libranzas

- **MARZO**

Estado conciliación: CON DIFERENCIAS

Valor diferencia	Rubro
$3.763.200	Seguridad social
$1.200.000	Ajustes bancarios

- **ABRIL**

Estado conciliación: CON DIFERENCIAS

Valor diferencia	Rubro
$2.100.000	Fondos de empleados

- **MAYO**

Estado conciliación: CON DIFERENCIAS

Valor diferencia	Rubro
$3.305.305	Seguridad social

- **JUNIO**

Estado conciliación: CON DIFERENCIAS

Valor diferencia	Rubro
$9.011.431	Ajustes bancarios

- **JULIO**

Estado conciliación: OK
No se identificaron diferencias.

- **AGOSTO**

Estado conciliación: OK
No se identificaron diferencias.

- **SEPTIEMBRE**

Estado conciliación: OK
No se identificaron diferencias.

- **OCTUBRE**

Estado conciliación: OK
No se identificaron diferencias.

- **NOVIEMBRE**

Estado conciliación: OK
No se identificaron diferencias.

- **DICIEMBRE**

Estado conciliación: OK
No se identificaron diferencias.

CONSOLIDADO DAVIVIENDA AÑO 2025
Diferencia total año 2025 en nómina: $5.500.000
Diferencia total año 2025 en libranzas: $10.100.000
Diferencia total año 2025 en seguridad social: $7.068.505
Diferencia total año 2025 en fondos de empleados: $2.100.000
Diferencia total año 2025 en ajustes bancarios: $10.211.431

3. RESULTADOS – CUENTA BANCO DE OCCIDENTE (CUENTA CTE: 033-45221-0)

- **ENERO**

Estado conciliación: CON DIFERENCIAS

Valor diferencia	Rubro
$2.056.098	Hospitales
$107.625	Salud

- **FEBRERO**

Estado conciliación: OK
No se identificaron diferencias.

- **MARZO**

Estado conciliación: CON DIFERENCIAS

Valor diferencia	Rubro
$3.250.000	Libranzas
$980.000	Ajustes bancarios

- **ABRIL**

Estado conciliación: CON DIFERENCIAS

Valor diferencia	Rubro
$33.036.187	Descuentos nómina
$1.500.000	Seguridad social

- **MAYO**

Estado conciliación: CON DIFERENCIAS

Valor diferencia	Rubro
$23.341.014	Descuentos nómina

- **JUNIO**

Estado conciliación: CON DIFERENCIAS

Valor diferencia	Rubro
$70.023.042	Descuentos nómina
$2.000.000	Libranzas

- **JULIO**

Estado conciliación: CON DIFERENCIAS

Valor diferencia	Rubro
$5.897.281	Ajustes bancarios

- **AGOSTO**

Estado conciliación: OK
No se identificaron diferencias.

- **SEPTIEMBRE**

Estado conciliación: OK
No se identificaron diferencias.

- **OCTUBRE**

Estado conciliación: OK
No se identificaron diferencias.

- **NOVIEMBRE**

Estado conciliación: OK
No se identificaron diferencias.

- **DICIEMBRE**

Estado conciliación: OK
No se identificaron diferencias.

CONSOLIDADO BANCO DE OCCIDENTE AÑO 2025

Diferencia total año 2025 en hospitales: $2.056.098
Diferencia total año 2025 en salud: $107.625
Diferencia total año 2025 en libranzas: $5.250.000
Diferencia total año 2025 en descuentos nómina: $126.400.243
Diferencia total año 2025 en seguridad social: $1.500.000
Diferencia total año 2025 en ajustes bancarios: $6.877.281

CONCLUSIONES

Durante la vigencia 2025 se identificaron diferencias conciliatorias en las cuentas bancarias Davivienda y Banco de Occidente, las cuales corresponden principalmente a rubros asociados con nómina, libranzas, seguridad social, descuentos de nómina, fondos de empleados, hospitales y ajustes bancarios.

La cuenta Davivienda presentó diferencias principalmente entre enero y junio de 2025, observándose mayor recurrencia en rubros relacionados con nómina, libranzas, seguridad social y ajustes bancarios. A partir de julio no se evidenciaron diferencias relevantes, presentando conciliaciones ajustadas correctamente.

La cuenta Banco de Occidente presentó mayor cantidad de diferencias durante la vigencia 2025, especialmente en los rubros de descuentos de nómina y libranzas, evidenciándose partidas conciliatorias de mayor valor entre abril y junio.

Se evidenció que un mismo mes puede contener múltiples diferencias asociadas a distintos rubros, razón por la cual las partidas fueron discriminadas individualmente para facilitar su identificación y trazabilidad.

Los meses en los cuales no se identificaron diferencias fueron registrados con estado conciliatorio “OK”, indicando que las conciliaciones bancarias se encontraban ajustadas correctamente al cierre del período correspondiente.

El consolidado anual por rubro permitió identificar que las diferencias más representativas durante la vigencia 2025 corresponden a descuentos de nómina, libranzas y seguridad social, constituyéndose en los principales conceptos generadores de partidas conciliatorias.
Se recomienda continuar fortaleciendo el seguimiento mensual de las conciliaciones bancarias y realizar depuración oportuna de las partidas pendientes, con el fin de minimizar diferencias entre libros y extractos bancarios.



JOHN MAURICIO CUARTAS CANO
Contratista Contraloría General de Risaralda

CONTRALORÍA
GENERAL DEL RISARALDA

Calle 19 No. 13 - 17 esquina, piso 5, Pereira, Risaralda, Colombia
NIT. 891.411.091 - 7 • PBX: (606) 335 5805 • C.P. 660004 Colombia
Correo electrónico: contactenos@contraloriarisaralda.gov.co
Web: www.contraloriarisaralda.gov.co