**Tabla de bancos/Organizaciones:**

BancoID (Clave Primaria): Identificación única del banco u organización.

CatalogoID (Clave Externa a la tabla de Catálogos): ID del catálogo que contiene información adicional sobre el banco u organización.

Nombre: Nombre del banco u organización.

Sucursal: Nombre o identificación de la sucursal del banco.

Direccion: Dirección física de la sucursal.

Estado: Estado de la sucursal del banco (activo, inactivo, etc.).

Teléfono: Número de teléfono de la sucursal.

Correo: Dirección de correo electrónico de la sucursal.

Oficial de cuentas: Nombre del oficial de cuentas asignado a la sucursal.

Observaciones: Cualquier observación adicional relevante sobre la sucursal del banco.

**Tabla de Cuentas Bancarias:**

CuentaID (Clave Primaria): Identificación única de la cuenta bancaria.

BancoID (Clave Externa a la tabla de Bancos/Organizaciones): ID del banco al que pertenece la cuenta.

ClienteID (Clave Externa a la tabla de Clientes): ID del cliente titular de la cuenta.

TipoCuenta: Tipo de cuenta bancaria (corriente, ahorro, etc.).

NumeroCuenta: Número único de la cuenta bancaria.

SaldoInicial: Saldo inicial de la cuenta al momento de su apertura.

Fecha de apertura: Fecha en que se abrió la cuenta.

Moneda: Moneda en la que está denominada la cuenta.

Debito: Saldo débito actual de la cuenta bancaria, que representa la cantidad de fondos disponibles para ser retirados o utilizados.

Crédito: Saldo crédito actual de la cuenta bancaria, que representa la cantidad de fondos depositados o acreditados en la cuenta.

Estado: Estado de la cuenta bancaria (activo, inactivo, etc.).

Observación: Cualquier observación adicional relevante sobre la cuenta bancaria.

**Tabla de Transacciones Internas:**

TransaccionID (Clave Primaria): Identificación única de la transacción.

ClienteID (Clave Externa a la tabla de Clientes): ID del cliente asociado a la transacción.

UsuarioID (Clave Externa a la tabla de Usuarios): ID del usuario que realizó la transacción.

BancoID (Clave Externa a la tabla de Bancos/Organizaciones): ID del banco relacionado con la transacción.

CuentaID (Clave Externa a la tabla de Cuentas Bancarias): ID de la cuenta bancaria asociada a la transacción.

Fecha: Fecha en que se realizó la transacción.

Descripcion: Descripción de la transacción.

Monto: Monto de la transacción.

Tipo: Tipo de transacción (débito o crédito).

Observación: Cualquier observación adicional relevante sobre la transacción.

**Tabla de Conciliación Bancaria:**

ConciliacionID (Clave Primaria)

CuentaID (Clave Externa a la tabla de Cuentas Bancarias)

Fecha

SaldoContable (Saldo registrado en los registros contables de la empresa al momento de la conciliación.)

SaldoBancario (Saldo registrado en el estado de cuenta bancario al momento de la conciliación.)

Estado: Estado de la transacción (si se ha reconciliado o no).

Diferencia (Diferencia entre el saldo contable y el saldo bancario, calculada automáticamente como la resta entre ambos saldos.), (calculable)

**Tabla de Catálogos:**

CatalogoID (Clave Primaria)

Nombre

Descripción

Cuentas padres

Origen (debito, crédito)

Balance

Estado

**Tabla de Usuarios:**

UsuarioID (Clave Primaria)

Nombre de Usuario

Contraseña (hash)

Correo Electrónico

Rol (por ejemplo, administrador, empleado, etc.)

Estado

**Tabla de Empresas:**

EmpresaID (Clave Primaria)

Nombre de la Empresa

Dirección

Información de Contacto

Teléfono

Correo

Estado

Para llevar a cabo la conciliación bancaria, necesitamos comparar los saldos bancarios con los saldos contables y detectar cualquier diferencia entre ellos. Aquí hay un enfoque de cómo podríamos hacerlo utilizando las tablas proporcionadas:

Obtener los Saldos Bancarios:

Utilizaríamos la tabla de "Cuentas Bancarias" para obtener los saldos bancarios actuales. Esta tabla contiene información sobre cada cuenta bancaria, incluido su saldo actual.

Calcular los Saldos Contables:

Los saldos contables se calcularían a partir de las transacciones registradas en la tabla de "Transacciones Internas". Para cada cuenta bancaria, sumaríamos todas las transacciones asociadas con esa cuenta, teniendo en cuenta tanto los débitos como los créditos, para obtener el saldo contable actual.

Comparar los Saldos:

Una vez que tengamos los saldos bancarios y contables para cada cuenta, los compararíamos entre sí. Si los saldos coinciden exactamente, eso indicaría una conciliación exitosa. Sin embargo, si hay una diferencia entre los dos saldos, necesitaríamos investigar y reconciliar esas discrepancias.

Registro de la Conciliación:

La tabla de "Conciliación Bancaria" se utilizaría para registrar los resultados de la conciliación, incluidos los saldos contables y bancarios, así como cualquier diferencia encontrada.

En resumen, podríamos utilizar las tablas proporcionadas para realizar la conciliación bancaria siguiendo estos pasos. La clave está en obtener los saldos bancarios y contables adecuados y compararlos entre sí para garantizar la precisión de los registros financieros.