

Curso de Conciliación Bancaria.

Contenido.

Primera lección. Conciliación de cuentas.

Segunda lección. Antecedentes de la Conciliación bancaria.

Tercera lección. Conciliación de bancos.

Cuarta lección. Ejemplo práctico.

Quinta lección. Elementos complementarios.

Sexta Lección. Datos para una práctica.

Primera lección. Conciliación de cuentas.

El **sistema de registro contable**, en su fase final, permite la elaboración de la **información financiera**, información que debe ser **veraz y confiable**.

Al menos, son dos los documentos informativos, el **Balance General** y el **Estado de Resultados de Operación**, mismos que deben ser "formulados" por medio de la información particular de cada **cuenta contable** que los forman. Cada una de ellas debe estar respaldada por su **saldo** respectivo y un desglose o descripción de su contenido en un documento auxiliar llamado **relación analítica** debidamente comprobada. Como ejemplo tenemos la cuenta **Documentos por Cobrar**, perteneciente al Activo Circulante del Balance General éste presenta en dicho rubro un **saldo global**, que debe ser analizado en un anexo, describiendo la situación individual de cada pagaré y/o letra de cambio y su monto correspondiente, la suma total deberá ser igual al saldo del "Mayor" y del Balance. Se llama **Relación de Documentos por Cobrar**,

Así cada saldo de cada cuenta debe ser "conciliado" con la información de cada relación analítica. Si en la comparación surgen diferencias, se deben buscar las causas que las originaron y emitir los documentos correctivos, para registrar los cambios en donde corresponda y obtener la igualdad de los saldos. A esto se le llama **conciliación de cuentas**.

Segunda Lección. Antecedentes de la conciliación bancaria.

La **Conciliación Bancaria** es un caso especial de conciliación de cuentas.

La empresa suscribe un convenio formal, con una institución de crédito (banco), para que ésta le custodie, salguarde y le devuelva las entregas de dinero que aquélla le haga. Esta relación se da mediante **depósitos y retiros**, a través de medios adecuados. Habiendo tres personas que intervienen:

El **librador** La empresa.

El **librado** el banco.

El **beneficiario** el receptor del retiro de dinero.

La empresa elabora una **ficha de depósito** para hacer la entrega de dinero al banco, quien sella y firma de recibido (es el **comprobante** de la transacción). También emite **cheques**, a favor del beneficiario, que el banco paga a su presentación (el comprobante es un recibo, una factura entre otros).

Estas **entradas y salidas** de efectivo, la empresa y el banco, las registran en su contabilidad. Situación que genera **dos cuentas** corresponsales, que se llevan mutuamente y sus movimientos deben coincidir a determinada fecha. Esto se logra **cotejando** o verificando o confrontando dichos movimientos, **partida por partida**, eliminando las que sean iguales y atendiendo las partidas **no correspondidas**. A esto se le llama **conciliación bancaria**.

Por lo tanto, conciliación de bancos es comparar dos movimientos financieros, de cuentas recíprocas, y de saldos contrarios, haciendo que en un momento dado, dichos saldos sean iguales aplicando las diferencias que se hayan encontrado.

La empresa, en forma independiente al movimiento global, asentado en los libros principales, debe llevar un **libro auxiliar de bancos**, donde anotará "las partidas individuales" que componen el movimiento mensual. Similar al siguiente:

Empresa X.
Libro Auxiliar de Bancos.
Banco X.

Fecha	Concepto	REF	DEBE	HABER	SALDO
1 Ene	Depósito.	PI23	\$ X		\$ X

PI = Póliza de ingreso.

El banco tiene la obligación de enviar a la empresa, mes a mes, un **estado de cuenta**, en un folio donde están impresos los movimientos del periodo, parecido al siguiente formato:

Banco X.
Estado de Cuenta.

Hoja _____
Mes _____

Resumen.

Saldo al:	Cargos	Abonos	Saldo al:
\$ X	\$ X1	\$ X2	\$ X

Movimientos del mes.

Fecha	Concepto	Deudor	Acreedor
-	-	\$ X	\$ X
	Sumas:	\$ X1	\$ X2

Tercera Lección. Conciliación de bancos.

Objetivo. Presentar en la información financiera el saldo correcto del efectivo disponible, a una fecha determinada, identificando las "diferencias" entre la cuenta de la empresa y la del banco, corriendo los **asientos de ajuste en libros**, en base a la información que arroje la conciliación.

Tipos de conciliaciones.

Conciliación aritmética. Consiste en "ligar" o conectar, en forma numérica, los saldos, utilizando las diferencias encontradas. Partiendo del saldo de la empresa para llegar al saldo del banco o viceversa.

Conciliación contable. La conciliación aritmética se realiza sin importar a quien le corresponde corregir dichas diferencias en sus respectivos registros de contabilidad. Para ésto se utiliza la conciliación contable, que es un documento formal donde la información presenta la distribución de las **partidas no correspondidas**, tanto de la empresa como del banco. Haciendo las anotaciones convenientes que permitan elaborar las "pólizas de corrección" del saldo en libros de la empresa y los avisos para que el banco haga lo propio, en su caso.

Clases de movimientos. Las causas que generan la desigualdad en los saldos al **corte de las cuentas** son:

- A. Aplicación de criterios distintos que originan diferencias en los cálculos.
- B. Los asientos no se corresponden.
- C. Los avisos se reciben y/o envían en forma extemporánea.
- D. Falta de aviso de la "contracuenta" que corre los asientos.
- E. Errores y omisiones en el registro de las partidas.

Esto genera dos tipos de movimientos:

Empresa.

Cargos no correspondidos por el banco.

Créditos no correspondidos por el banco.

Banco.

Cargos no correspondidos por la empresa.

Créditos no correspondidos por la empresa.

Análisis de movimientos. En base a lo anterior se tiene el siguiente análisis:

	Empresa	Banco
<u>Conciliación Aritmética:</u>		
<u>Cargos no correspondidos por el banco.</u>		
Depósitos en tránsito. Remesas de dinero hechas por la empresa en forma extemporánea, enviadas por correo o que no hayan llegado al banco.	- Cargados en libros.	+ No abonados en estado.
Errores por débitos en libros. Por cualquier causa.	Igual al anterior.	Igual al anterior.
<u>Créditos no correspondidos por el banco.</u>		
Cheques en tránsito. Cheques emitidos no cobrados por el beneficiario en el banco.	+ Abonados en libros.	- No cargados en estado.
Errores por créditos en libros. Por cualquier causa.	Igual.	Igual.
<u>Cargos no correspondidos por la empresa.</u>		
Notas de débito. Cargos no considerados en libros, por intereses, comisiones, documentos descontados devueltos, cheques de clientes devueltos, etcétera.	-	+
Errores por cargos en bancos. Por cualquier causa.	-	+
<u>Créditos no correspondidos por la empresa.</u>		
Notas de crédito del banco. Abonos no considerados en libros, por intereses ganados, descuentos de documentos, etcétera.	+	-
Errores por créditos en bancos. Por cualquier causa.	+	-

Procedimiento esquemático.

1. Verificación de conciliación del mes anterior.
Pólizas de corrección aplicadas en libros.
2. Recopilación de documentos para conciliación actual.
Relación de depósitos en tránsito mes anterior.
Relación de cheques en tránsito mes anterior.
Libro auxiliar y estado de cuenta.
Otras relaciones.
3. Confrontar las partidas del estado de cuenta contra las del auxiliar.
Cancelando las que correspondan.
Identificando las **no correspondidas**.
4. Elaborar relación de diferencias.
En borrador para aplicar conciliación aritmética (o formal).
5. Elaborar conciliación aritmética.

Saldo auxiliar a saldo del banco:

Saldo en libros a _____	\$	X
Diferencias. _____	(+/-)	X

Saldo en estado de cuenta.		X
		=====

Saldo estado de cuenta a saldo del auxiliar:

Saldo del banco a _____	\$	X
Diferencias. _____	(-/+)	X

Saldo en libros.	\$	X
		=====

6. Elaborar conciliación contable.
Para la determinación de saldos correctos.

Empresa X. Conciliación contable. Mes: actual				
Conceptos.	Saldos.			
	Empresa.		Banco.	
	Debe	Haber	Debe	Haber
SalDOS a: mes anterior.	\$ X			\$ X
Diferencias	(+)	(-)	(-)	(+)
Sumas.	\$ X	\$ X	\$ X	\$ X
SalDOS correctos.	X	X	X	X
Sumas iguales.	\$ X	\$ X	\$ X	\$ X

7. En base a la distribución de diferencias, según conciliación contable, se elaboran las pólizas de corrección, para su aplicación en libros.
8. Termina conciliación.

Cuarta lección. Ejemplo práctico.

El siguiente ejemplo se refiere a la realización de una conciliación bancaria de una supuesta empresa en operación.

Una vez verificada la situación de la conciliación del mes anterior, se tienen los siguientes documentos.

Empresa X. Relación de depósitos en tránsito. Mes de: Febrero/2006.		
<u>Fecha.</u>	<u>Concepto.</u>	<u>Importe.</u>
Feb. 28	Ficha de depósito.	\$ 2,000

Empresa X. Relación de cheques en tránsito.			
<u>Fecha.</u>	<u>Concepto.</u>		<u>Importe.</u>
Feb. 25	Cheque No. 13.		\$ 1,000
" 17	" 14.		500
	Suma:		\$ 1,500

Empresa X.					
Libro auxiliar de Bancos.			Año del 2006		
Fecha.	Concepto.	Ref.	Debe	Haber	Saldo
Feb. 28					\$ 10,000
Mar. 2	Depósito.		\$ 2,000		
Mar. 2	Ch. No. 15.			\$ 1,000	11,000
Mar. 5	Ch. No. 16.			500	10,500
Mar. 7	Depósito.		700		
Mar. 7	Ch. No. 17.			1,000	10,200
Mar. 20	Depósito.		1,200		11,400
Mar. 21	Depósito.		800		12,200
Mar. 25	Ch. No. 18.			2,000	10,200
Mar. 30	Ch. No. 19.			1,000	9,200
Mar. 31.	Depósito.		1,000		10,200

Nota. El libro auxiliar de bancos, se puede manejar en un libro columnar o en tarjetas de diario si es en forma manual o en un programa informático, en su caso.

Banco X.			
Estado de Cuenta.		Hoja 1:	
Saldo a Feb. 28	Cargos.	Abonos.	Mes: Marzo/06.
\$ 9,500 CR	\$ 4,230	\$ 6,930	\$ 12,200 CR
Movimientos del mes.			
Fecha.	Concepto.	Deudor.	Acreedor.
Mar. 2	Abono.		\$ 2,000
Mar. 5	Ch. No. 14.	\$ 500	
Mar. 5	Ch. No. 16.	500	
Mar. 5	Abono.		2,000
Mar. 8	Abono.		700
Mar.14	Ch. No. 15.	1,000	
Mar.14	Ch. No. 17.	1,000	
Mar.21	Abono.		1,200
Mar.22	Abono.		800
Mar.23	Ch. No. 13.	1,000	
Mar.31	Servicio telefónico.	200	
Mar.31	I.V.A. s/ gasto.	30	
Mar.31	Intereses cta. productiva.		200
Mar.31	I.V.A.		30
Sumas:		\$ 4,230	\$ 6,930

Ejecución de la conciliación.

- A. Teniendo a la mano el estado de cuenta y el mayor auxiliar, se procede a confrontar partida por partida los movimientos.
- B. Para ésto se cancela cada partida anotándole un símbolo a conveniencia. Como ejemplo tenemos:
- ✓ Para las partidas que se corresponden.
 Φ Para las partidas no correspondidas (diferentes en cantidad).
 Serán parte de la relación de diferencias.
- C. Una vez hecho lo anterior, los documentos quedan como sigue:

(ver detalle abajo)

Banco X.		Hoja: 1	
Estado de Cuenta.		Mes: Marzo/06.	
Saldo a Feb. 28	Cargos	Abonos	Saldo a Mar. 31
\$ 9,500 CR	\$ 4,239	\$ 6,930	\$ 12,191 CR
Movimientos del mes.			
Fecha.	Concepto.	Deudor.	Acreedor.
Mar. 2	Abono.		\$ 2,000✓
Mar. 5	Ch. No. 14 (*)	\$ 500✓	
Mar. 5	Ch. No. 16	500✓	
Mar. 5	Abono.		2.000✓
Mar. 8	Abono.		700✓
Mar.14	Ch. No. 15	1.000✓	
Mar.14	Ch. No. 17	1,009Φ	
Mar.21	Abono.		1,200✓
Mar.22	Abono.		800✓
Mar.23	Ch. No. 13.	1,000✓	
Mar.31	Servicio telefónico.	200Φ	
Mar.31	I.V.A. s/gasto.	30Φ	
Mar.31	Intereses cta. productiva.		200Φ
Mar-31	I.V.A. s/int.		30Φ
Sumas:		\$ 4,239	\$ 6,930

Empresa X. Libro auxiliar de Bancos.					
<u>Fecha.</u>	<u>Concepto.</u>	<u>Ref.</u>	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>	<u>Saldo</u>
Feb. 28/06					\$ 10,000
Mar. 2	Depósito.		\$ 2,000√		
Mar. 2	Ch. No. 15			\$ 1,000√	11,000
Mar. 5	Ch. No. 16			500√	10,500
Mar. 7	Depósito.		700√		
Mar. 7	Ch. No. 17			1,000Φ	10,200
Mar. 20	Depósito.		1,200√		11,400
Mar. 21	Depósito.		800√		12,200
Mar. 25	Ch. No. 18			2,000Φ	10,200
Mar. 30	Ch. No. 19			1,000Φ	9,200
Mar. 31	Depósito.		1,000Φ		10,200

Empresa X. Relación de depósitos en tránsito.		
		Mes de: Febrero/06.
<u>Fecha.</u>	<u>Concepto.</u>	<u>Importe.</u>
Feb. 28	Ficha de depósito.	(*) \$ 2,000√

Empresa X. Relación de cheques en tránsito.		
<u>Fecha.</u>	<u>Concepto.</u>	<u>Importe.</u>
Feb. 25	Ch. No. 13√	(*) \$ 1,000√
Feb. 27	Ch. No. 14√	500√
		\$ 1,500

(*) Corresponden a partidas en tránsito, mes anterior.

Hecha la confrontación de partidas, se elabora la relación de partidas no correspondidas, en borrador.

Relación de diferencias. Conciliación de marzo/06.

Mar. 7 Diferencia en Ch. No. 17, fue de \$ 1,000 debiendo ser por \$ 1,009 s/g estado del banco.	\$ 9
Mar. 25 Ch. No. 18 en tránsito.	2,000
Mar. 30 Ch. No. 19 en tránsito.	1,000
Mar. 31 Depósito en tránsito.	1,000
Mar. 31 Gasto por servicio telefónico.	200
Mar. 31 I.V.A. s/ gasto serv. Tel.	30
Mar. 31 Intereses ganados cta. de ch.	200
Mar. 31 I.V.A. s/ intereses.	30

Se elaboran las relaciones de depósitos y cheques en tránsito.

Empresa X. Relación de depósitos en tránsito.		
<u>Fecha.</u>	<u>Concepto.</u>	<u>Importe</u>
Mar. 31/06	Depósito s/g ficha No. 23341.	\$ 1,000

Empresa X. Relación de cheques en tránsito.		
<u>Fecha</u>	<u>Concepto.</u>	<u>Importe.</u>
Mar. 25/06	Ch. No. 18.	\$ 2,000
Mar. 30	Ch. No. 19.	1,000
		\$ 3,000

Luego se formula la conciliación aritmética, como sigue:

(Ver detalle a continuación)

Empresa. Conciliación aritmética.	
Saldo del banco a Mar. 31/06.	\$ 12,191
<u>Cargos no correspondidos en libros.</u>	
Diferencia en Ch. No. 17, error no abonado en libros.	+ 9
Gasto por serv. Telefónico.	+ 200
I.V.A. s/ serv. Tel.	+ 30
<u>Abonos no correspondidos en libros.</u>	
Intereses ganados en cta. productiva de ch.	- 200
I.V.A. s/ intereses.	- 30
<u>Cargos no correspondidos en estado de cuenta.</u>	
Suma relación de depósitos en tránsito.	+ 1,000
<u>Abonos no correspondidos en estado de cuenta.</u>	
Suma de relación de cheques en tránsito.	- 3,000
Saldo en libros a Mar. 31/06.	<u>\$ 10.200</u>

A continuación se elabora la **conciliación contable** que permitirá la determinación de los saldos correctos y la elaboración de las pólizas de corrección en libros. Como sigue:

(Ver detalle a continuación)

Empresa X.
Conciliación contable. Mes: Marzo/06.

Conceptos.	Saldos.			
	Empresa.		Banco.	
	Debe	Haber	Debe	Haber
SalDOS a: Feb.28.	\$10,200			\$ 12,191
Diferencia Cheque No. 17. (1)		\$ 9		
Relación depósitos en tránsito.				\$ 1,000
Relación cheques en tránsito.			\$ 3,000	
Gasto por serv. Tel.		200		
I.V.A. s/gastos.		30		
Intereses ganados cta. chqs.	200			
I.V.A. s/ intereses.	30			
Sumas.	\$10,430	239	\$ 3,000	\$ 13,191
SalDOS correctos.		\$10,191	\$10,191	
Sumas iguales.	\$10,430	\$10,430	\$13,191	\$ 13,191

(1) Elaborar y registrar pólizas de corrección, considerando los criterios de la empresa.

Quinta Lección. Elementos Complementarios.

Es importante al iniciar la conciliación bancaria, verificar a conciencia que la conciliación del mes anterior está finalizada, porque todas las diferencias fueron tomadas en cuenta y todos los "registros" arrojan el mismo saldo.

Con el estado de cuenta del banco en la mano y el libro auxiliar de bancos y un lápiz se van señalando las "partidas" una por una, mediante un símbolo como se dijo a elección del "conciliador", identificando aquellas que son iguales en cantidad, siendo éstas las "partidas correspondidas", no habiendo problemas con ellas. Por lo tanto, las "partidas no correspondidas" serán las que presenten cantidades diferentes, de más o de menos, éstas deben identificarse plenamente anotándolas en una "relación en borrador", su contenido permitirá al final la elaboración de la conciliación aritmética, la conciliación contable y los pólizas de corrección del saldo del banco en "libros". En este sentido es esencial, que la empresa tenga los comprobantes respectivos. Tener presente que las diferencias resultantes pueden ser muchas y de diferente índole, que pueden *afectar resultados* y otros costos u otros productos, por tanto es conveniente conocer las causas que las originan y ejecutar las medidas necesarias para su aplicación contable, y evitar que se repitan, en lo posible, en movimientos subsiguientes o realizar su recuperación, en su caso.

Por otra parte, los cheques son títulos de crédito que previenen “una orden incondicional de pago a la vista”, que al ser presentado al cobro puede no pagarlo el banco por insuficiencia de fondos, y una vez requisitado como cheque sin fondos, el beneficiario podrá recuperar su monto en forma judicial, con las consecuencias inherentes.

Se debe poner suficiente atención en tener correcto siempre el saldo de bancos, porque sólo así se evitará que resulten “sobregiros” en un momento dado. Una información financiera confiable apoya eficazmente a la toma de decisiones.

La conciliación bancaria se da porque para la empresa es dinero propio y para el banco es dinero ajeno, y los movimientos y saldos, a determinada fecha, deben ser iguales. Ésto da *certeza y seguridad* a la información, por éso el estudiante debe conocer el procedimiento para llevar a cabo la conciliación de bancos.

Sexta Lección. Datos para una Práctica.

En los documentos siguientes se presenta información, para que el estudiante pueda realizar una práctica personal, con el fin de que, por si solo, lleve a cabo una evaluación de lo aprendido, sobre todo si ejecuta ésta en forma correcta. Es un ejercicio sencillo, pero que pretende, precisamente, concluir el curso con la “aplicación” de los conocimientos adquiridos.

1) Documentos antecedentes.

Empresa ABC, S. A.		
Relación de depósitos en tránsito al 31 de Mayo del 2006.		
<u>Fecha</u>	<u>Concepto</u>	<u>Importe</u>
Mayo 27	Ficha de depósito No. 55.	\$ 1,000
" 29	" " 63.	500
" 31	" " 71.	2,000
	Suma:	<u>\$ 3,500</u>

Empresa ABC, S. A.		
Relación de cheques en tránsito al 31 de Mayo de 2006.		
<u>Fecha</u>	<u>Concepto</u>	<u>Importe</u>
Marzo 25	Cheque No. 333 David Silva.	\$ 125
Abril 15	" 458 Andrés Soler.	240
" 28	" 483 Luisa López.	310
" 29	" 490 Luz Pérez.	150
Mayo 10	" 505 Paz Picos.	220
" 22	" 540 Casa Urrea, S.A.	1,510
" 28	" 561 Hugo Leyva.	600
"	" 579 Dora Díaz.	335
	Suma:	<u>\$ 3,490</u>

2) Documentos de fin de mes.

Empresa ABC, S. A.					
Banco del Norte, S. A.					
Libro auxiliar de Bancos.					
<u>Fecha</u>	<u>Concepto</u>	<u>Ficha</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
Mayo 31					\$ 50,000
Junio 2	Cheque No. 584.			\$ 200	
" 2	Depósito.	85	\$ 1,000		50,800
" 5	Depósito.	86	5,000		
" 5	Cheque No. 585.			2,000	
" 5	" 586.			300	
" 5	" 587.			150	53,350
" 9	" 588.			450	
" 9	" 589.			700	52,200
" 12	" 590.			1,200	
" 12	" 591.			100	
" 12	Depósito.	87	3,000		53,900
" 21	Cheque No. 592.			5,000	48,900
" 25	" 593.			6,000	42,900
" 27	" 594.			900	
" 27	" 595.			100	41,900
" 29	Depósito.	88	2,000		
" 29	Cheque No. 596.			2,000	41,900
" 30	Depósito.	89	4,000		45,900

Banco del Norte, S. A.			
Estado de cuenta.			
Mes: Junio del 2006.			
Hoja 1			
Resumen.			
Saldo al 31-05-06	Cargos	Abonos	Saldo al 30-06-06
\$ 49,990 CR	\$ 17,875	\$ 12,500	\$ 44,615 CR
Movimientos del mes.			
Fecha	Concepto	Deudor	Acreedor
Junio 2	Abono.		\$ 1,000
"	"		500
" 4	"		2,000
"	"		1,000
"	Cheque No. 584.	\$ 200	
" 6	" 585.	2,000	
"	" 586.	300	
"	" 333.	125	
"	" 458.	240	
"	Abono.		5,000
"	Cheque No. 587.	150	
" 9	" 588.	450	
"	" 589.	700	
" 12	" 590.	1,200	
"	Abono.		3,000
" 21	Cheque No. 592.	5,000	
" 25	" 593.	6,000	
"	" 540.	1,510	
	Sumas:	\$ 17,875	\$ 12,500

3) Recomendaciones.

- Aplicar el procedimiento visto en el curso. Teniendo cuidado de seguir paso por paso la secuencia.
- Seleccionar los símbolos para identificar las partidas correspondidas y no correspondidas a elección del "conciliador".
- Recordar que las importantes son las que "no corresponden" por el motivo que sea. Serán las que permitan que los registros arrojen *saldos iguales*.

- En un caso real, se emiten muchos cheques y se efectúan muchos depósitos y se realizan otras operaciones convenidas entre empresa y

banco y muchas veces se registran o no o el banco no da los avisos a tiempo o se hacen remesas y envíos de comprobantes por correo, todo ésto provoca que los *saldos corresponsales* no sean iguales a fin de mes, lo que obliga a llevar a cabo la **conciliación bancaria**.

Por último, dejo constancia de mi reconocimiento para todos los autores de libros de texto de contabilidad general y financiera, ya que sus aportaciones son muy importantes para poder realizar trabajos como éste, aunque sean mínimos.