

CONCILIACIONES BANCARIAS

Elaborado por:
Lic. Rocío Paletti

CONCILIACIONES BANCARIAS

Una de las mejores maneras de administrar el dinero es haciendo pagos sólo por medio de cheques o transferencias electrónicas de fondos (T.E.F), salvo, claro está, en los casos especiales donde se usa el fondo fijo de caja chica.

CHEQUE

Según el Banco Central de la República Argentina (2009),

“

...un cheque es una orden de pago pura y simple librada contra el banco en el cual el librador tiene fondos depositados a su orden en cuenta corriente bancaria (...). En tanto "orden" dada al banco, el cuentacorrentista a través del cheque hace uso de la disponibilidad de crédito con que cuenta. (Banco Central de la República Argentina, 2009)

”



El cheque forma parte de un proceso de traspaso de dinero de una parte a otra. Los sujetos que intervienen en ese traspaso son:

- » El librador: es la persona o empresa que emite y firma el cheque.
- » El librado: es la entidad bancaria que paga el importe del cheque.
- » El tenedor o beneficiario: es la persona o empresa que puede cobrar el cheque.
- » En ciertas ocasiones también puede existir un endosante y/o un avalista.

(CNMV y Banco de España, 2010)

En la página del Banco Central de Costa Rica se puede obtener un documento con las definiciones de todos los términos que se utilizan en los sistemas de pagos, allí dice que el cheque es:

“

...una orden escrita que va de una parte (el librador) a otra (el librado, normalmente un banco) solicitando al librado pagar una suma específica a petición del librador o de un tercero designado por el librador. Los cheques se pueden utilizar para liquidar deudas y para retirar dinero de los bancos. (Banco de Pagos Internacionales, 2003)

”



Es importante recordar que el cheque es una orden incondicional de pago. Horngren, Harrison y Robison (1997) dicen:

“

Para retirar dinero de una cuenta, el depositante extiende un cheque, el cual es el documento que instruye al banco para pagar a la persona o negocio designado el importe especificado de dinero. Existen tres partes en un cheque: el girador, quien firma el cheque; el beneficiario, a quien le es extendido el cheque; y el banco, en el cual es cobrado el cheque.

La mayoría de los cheques están numerados en forma consecutiva y traen impresos el nombre y dirección del girador y del banco. Los cheques tienen espacio para la fecha, nombre del beneficiario, firma del girador e importe. (Horngren, Harrison, & Robison, 1997, p. 310)

”



TRANSFERENCIA ELECTRÓNICA DE FONDOS (T.E.F)

ES UNA HERRAMIENTA ÚTIL PARA HACER PAGOS Y TRASLADOS DE DINERO SIN NECESIDAD DE UTILIZAR CHEQUES O PORTAR EL EFECTIVO

Es un traspaso de fondos de una cuenta de una persona física o jurídica a otra cuenta, del mismo banco o de otro; esta cuenta puede ser propiedad de esa misma persona o de una diferente.

Es una herramienta útil para hacer pagos y traslados de dinero sin necesidad de utilizar cheques o portar el efectivo, sobre todo, cuando se trata de grandes sumas.

Generalmente, cuando la T.E.F. es realizada entre cuentas del mismo banco no tienen costo para el cliente del banco que la realiza, pero cuando se efectúa entre distintos bancos se cobra una comisión por este servicio.

En Costa Rica existe una red especial que conecta a las diferentes entidades bancarias, llamada Sistema Nacional de Pagos Electrónicos.

Así lo explica el Banco Central en su página web:

El Sistema de Pagos es el conjunto de instrumentos, procedimientos y sistemas electrónicos que permiten la transferencia y circulación del dinero entre agentes (personas e instituciones públicas y privadas) en la economía. Un sistema de pagos que funcione adecuadamente y que sea seguro, favorece el desarrollo de la actividad económica de un país. El Banco Central de Costa Rica creó una plataforma tecnológica segura y eficiente, denominada SINPE, que se puede utilizar por medio de las instituciones financieras, permitiendo la transferencia de fondos en tiempo real y el uso de varios instrumentos de pago.

Otra definición que puede ayudar a comprender mejor, es dada por el Grupo Mutual:

Es una plataforma tecnológica desarrollada y administrada por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), que conecta a entidades financieras e instituciones públicas afiliadas del país a través de una red privada de telecomunicaciones, la cual les permite realizar la movilización electrónica de fondos entre cuentas clientes y participar en los mercados de negociación que organiza el BCCR mediante esa plataforma.

Ahora que ya se tiene claridad en los conceptos fundamentales, se procede a hablar de las cuentas bancarias. Toda empresa o institución necesita, para ordenar y administrar el efectivo, una o varias cuentas corrientes, de ahorros, a plazos, entre otras. En este apartado atenderá solamente a las cuentas corrientes con chequera.

Al tener este tipo de cuentas, a principio de cada mes, se recibe del banco un estado de cuenta (E.C.), donde se ve reflejado de manera detallada y cronológica, todos los movimientos de entrada y salida de dinero que ocurrieron en el mes anterior.

Para Horngren, Harrison, y Robison 1997, dicho estado muestra los saldos inicial y final de la cuenta durante el periodo y lista las operaciones del mes. (p.310)

Por otro lado, en el departamento de contabilidad se lleva un registro de todos los cheques entregados, los depósitos recibidos, las T.E.F. hechas a otras cuentas, entre otros movimientos. Este registro es el libro.

Si no ocurre nada extraordinario, el saldo a la fecha de cierre del mes debe ser igual al que muestra el estado de cuenta. Existen varias razones por las cuales los saldos no sean iguales, entre ellas:

- » El banco rebaja una determinada suma por concepto de comisión por administración de cuentas; en este caso el monto que se tenía en la cuenta será menor, ya que el banco cobró esa comisión y esto tendrá el mismo efecto en la cuenta que si se hubiese girado un cheque. En este caso el banco está haciendo una nota de débito (N.D.) y la llama así porque para ellos, al momento de rebajar la cuenta, su pasivo baja.
- » Caso contrario, si el banco aumenta el saldo en concepto de intereses ganados, su obligación o pasivo con la empresa aumenta, por lo tanto hará una nota de crédito (N.C.) ya que ese dinero se "acredita" a su cuenta por pagar hacia nuestra empresa.

En cualquiera de los dos casos, la empresa no se entera de la existencia de N.D. o N.C. hasta el momento en que llega el estado de cuenta. En ese caso, sin dudas, habrá diferencias de saldos con el libro.



Otras razones para que existan diferencias pueden ser:

- » Que el cajero del banco pague una suma diferente por un cheque, por ejemplo, transposición de los números: un cheque girado por
- » ¢452.800 y se paga por ¢425.800 o ¢458.200. En ambos casos se tendrá una diferencia entre libros y E.C.
- » Si quien se equivoca es el encargado de ingresar los datos al libro, el efecto será parecido al caso anterior, generando también diferencias de saldos evidentes.
- » También existe el caso conocido como fondos en tránsito, es decir, la empresa envía a depositar el último día del mes y el banco ingresa el depósito al sistema con fecha del día siguiente, es decir en otro mes. Para ellos aparecerá en el próximo E.C., no en el que se está conciliando.
- » Cuando se entregan cheques por ejemplo a proveedores, en libros se registra como ya entregados, es decir, no se cuenta con ese dinero. Pero puede ocurrir que el proveedor no lo cambie inmediatamente, que lo haga efectivo luego de la fecha de corte del estado de cuenta bancario. En este E.C. no aparecerá hasta que se concrete el cobro, por ende, en él figura más dinero en la cuenta de lo que se tiene registrado en libros, se debe tener en cuenta al conciliar los saldos.
- » Si un cliente entrega un cheque, inmediatamente el registro de ese ingreso de efectivo entra en el libro, pero puede darse el caso, que ese cheque no se haga efectivo en la cuenta, por ejemplo: por diferencia de firmas, falta de fondos, errores en la escritura, entre otras.



CONCILIACIONES BANCARIAS

Para Piedra Herrera, Balboa, Déniz & Suárez (2009),

“

...la conciliación bancaria consiste en contrastar los movimientos de cargo y abono de las cuentas de banco que figuran en los libros contables de la empresa con la información que periódicamente suministran las entidades bancarias a través de los denominados extractos bancarios. De esta conciliación puede surgir la necesidad de efectuar algún ajuste contable en la empresa por los movimientos no registrados. (Piedra Herrera, Balboa, Déniz & Suárez, 2009, p.68)

”

A continuación, se estudian tres maneras de conciliar:

- » **Saldos ajustados:** Partiendo de los dos saldos, se llega a un nuevo saldo conciliado en ambos casos.
- » **De bancos a libros:** Partiendo del saldo en el estado de cuenta del banco, se consigue el saldo en libros.
- » **De libros a bancos:** Comenzando con el saldo en libros, se llega al saldo que figura en el estado de cuenta bancario.

A continuación, un ejemplo:

Se prepara una conciliación, de la cuenta en dólares, de Inversiones C&S S.A., que posee en el Banco IBK Cta. Cte. #105897, al 31 de mayo de 2014.

En primer lugar, se cotejan los datos del estado de cuenta del banco y de los libros:

- » Todos los registros que coincidan entre ambos están correctos y por lo tanto no serán partida de conciliación, se dejan a un lado.
- » Si existen diferencias, se van resaltando y anotando para ver de qué manera afectan la conciliación.



Luego de hacer ese proceso de recolección de datos, se llega a las siguientes conclusiones:

1. Saldo según libros es de \$14.162,00
2. El saldo que muestra el banco es de \$11.950,00.
3. Error en libros al registrar cheque #020, fue registrado por \$176,00, siendo lo correcto \$167,00.
4. El contador registró mal un cheque recibido de un cliente por \$209,00, lo correcto era \$290,00.
5. El banco acreditó intereses por saldo en cuenta corriente por un monto de \$30,00.
6. Se cometió un error al registrar un cheque recibido de un cliente, se registró por \$750, lo correcto era \$705.
7. Al llegar el estado de cuenta, el encargado de la conciliación notó que había una diferencia entre el cheque #031 y el pago que hizo el banco. Los registros indicaban que el cheque había sido emitido por \$203,00, y el banco lo pagó por \$230,00. Luego de la revisión, se determinó que el banco estaba en lo correcto, el cheque había sido emitido por \$230,00 pero se registró mal.
8. Se recibió una nota de débito junto con el estado de cuenta del banco por un monto de \$25,00 por cargos bancarios.
9. Los depósitos en tránsito sumaban \$2.560,00.
10. El gerente financiero ordenó una transferencia electrónica de fondos, por \$1.200,00 (T.E.F), en las horas de la noche del Banco Internacional al Banco IBK, que el banco no registró,
11. Error del banco al pagar el cheque #018 por \$1.980,0, siendo lo correcto \$1890,00.
12. Cheques pendientes de pago del banco:
 - #026 por \$230
 - #027 por \$435
 - #034 por \$470
 - #040 por \$390
13. Error del banco al pagar el cheque #033 lo pagó por \$2.010,00, siendo lo correcto \$2.100,00.

En este momento ya sabe cuáles son los datos que están generando diferencias en los saldos, por lo que se procede a hacer una conciliación por saldos ajustados. Sugerencia: tomar lápiz y papel e ir haciendo paso a paso la conciliación a medida que va leyendo este apartado.

<p>INVERSIONES C&S S.A.</p> <p>CONCILIACIÓN DE LA CUENTA DEL Banco IBK</p> <p>CUENTA CORRIENTE EN DÓLARES #105897</p> <p>AL 31 DE MAYO DE 2014</p>	<p>1. Nombre de la entidad</p> <p>2. Indicar que se está haciendo una conciliación y el nombre del banco</p> <p>3. Tipo de cuenta, moneda y número</p> <p>4. Fecha de corte que se está usando para conciliar</p>
<p>SALDO SEGÚN LIBROS 14.162,00</p>	
MÁS:	
Error en libros al registrar cheque #020	
<p>Fue registrado por 176,00</p> <p>Siendo lo correcto <u>167,00</u></p>	<p>9,00 ←</p>
Error en libros al registrar el cheque recibido de un cliente:	
<p>Fue registrado por 209,00</p> <p>Siendo lo correcto <u>290,00</u></p> <p>Nota de crédito por intereses al saldo de cuenta corriente 120,00</p>	<p>81,00 ←</p> <p>30,00 ←</p> <p>120,00 ←</p> <p>9 + 81 + 30 = 120</p> <p>14.162 + 120 = 14.282</p>
<p>SUBTOTAL 14.282,00</p>	
MENOS:	
Error en libros al registrar el cheque recibido de un cliente:	
<p>Fue registrado por 750,00</p> <p>Siendo lo correcto <u>705,00</u></p>	<p>45,00 ←</p>
Error en libros al registrar nuestro cheque #031	
<p>Fue registrado por 203,00</p> <p>Siendo lo correcto <u>230,00</u></p> <p>Nota de débito por cargos bancarios 97,00</p>	<p>27,00 ←</p> <p>25,00 ←</p> <p>97,00 ←</p> <p>45 + 271 + 25 = 97</p> <p>14.282 - 97 = 14.185</p>
<p>SALDO AJUSTADO O CORRECTO 14.185,00</p>	



INVERSIONES C&S S.A.
 CONCILIACIÓN DE LA CUENTA DEL Banco IBK
 CUENTA CORRIENTE EN DÓLARES #105897
 AL 31 DE MAYO DE 2014

SALDO SEGÚN EL ESTADO DE CUENTA DEL Banco **11.950,00**

MÁS:

Depósitos en tránsito					
T.E.F. De Banco Internacional a IBK		2.560,00			
Error del banco al pagar cheque		1.200,00			
Lo pagó por	1.980,00				
Siendo lo correcto	1.890,00				
		90,00		3.850,00	

Ver punto #9
 Ver punto #10
 Ver punto #11
 $2.560 + 1.200 + 90 = 3.850$
 $11.950 + 3.850 = 15.800$

SUBTOTAL **15.800,00**

MENOS:

Cheques pendientes de pago:

#026	230,00				
#027	435,00				
#034	470,00				
#040	390,00				
		1.525,00			

Ver punto #12
 Ver punto #13

Error del banco al pagar nuestro cheque 033

Lo pagó por	2.010,00				
Siendo lo correcto	2.100,00				
		90,00		1.615,00	

$1.525 + 90 = 1.615$
 $15.800 - 1.615 = 14.185$

SALDO AJUSTADO (IGUAL ARRIBA) **14.185,00**



Para tener en cuenta:

» **El saldo en libros siempre aumenta con:**

- > Notas de crédito del banco (por ejemplo: intereses ganados)
- > T.E.F. de clientes.

» **El saldo de libros siempre disminuye con:**

- > Cheques que se reciben y envían a depositar, pero resultan sin fondos.
- > Notas de débito del banco (por ejemplo: comisiones bancarias)
- > Pagos de servicios con cargo automático, que se olvidan registrar y el banco realiza mecánicamente.

» **El saldo de bancos siempre aumenta con:**

- > Los depósitos en tránsito al corte del estado de cuenta.
- > Transferencias electrónicas vía SINPE, que no son inmediatas.

» **El saldo de bancos siempre disminuye con:**

- > Los cheques que se emiten y no han sido cobrados en el banco.



La conciliación sin los comentarios y referencias al margen queda de la siguiente forma:

INVERSIONES C&S S.A.
CONCILIACIÓN DE LA CUENTA DEL BANCO IBK
CUENTA CORRIENTE EN DÓLARES #105897
AL 31 DE MAYO DE 2014

SALDO SEGÚN LIBROS	14.162,00
---------------------------	------------------

MÁS:

Error en libros al registrar cheque #020

Fue registrado por	176,00	
Siendo lo correcto	<u>167,00</u>	9,00

Error en libros al registrar el cheque recibido de un cliente:

Fue registrado por	209,00	
Siendo lo correcto	<u>290,00</u>	81,00
Nota de crédito por intereses al saldo de cuenta corriente		30,00 <u>120,00</u>

SUBTOTAL	14.282,00
-----------------	------------------

Menos:

Error en libros al registrar el cheque recibido de un cliente:

Fue registrado por	750,00	
Siendo lo correcto	<u>705,00</u>	45,00

Error en libros al registrar nuestro cheque 031

Fue registrado por	203,00	
Siendo lo correcto	<u>230,00</u>	27,00
Nota de débito por cargos bancarios		25,00 <u>97,00</u>

SALDO AJUSTADO O CORRECTO	14.185,00
----------------------------------	------------------

Continúa en siguiente página

SALDO SEGÚN EL ESTADO DE CUENTA DEL BANCO **11.950,00**

Más:

Depósitos en tránsito		2.560,00	
T.E.F. De Banco Internacional a IBK		1.200,00	
Error del banco al pagar cheque			
Lo pagó por	1.980,00		
Siendo lo correcto	1.890,00	90,00	3.850,00

SUBTOTAL **15.800,00**

Menos:**Cheques pendientes de pago:**

#026	230,00		
#027	435,00		
#034	470,00		
#040	390,00	1.525,00	

Error del banco al pagar nuestro cheque 033

Lo pagó por	2.010,00		
Siendo lo correcto	2.100,00	90,00	1.615,00

SALDO AJUSTADO (IGUAL ARRIBA) **14.185,00**



Es muy importante comprender que solo se ha hecho una conciliación, pero que contablemente, el saldo en Libros sigue igual, es necesario realizar una serie de asientos posteriores a la conciliación para ajustar ese Saldo anterior, al actual.

En el caso del saldo del E.C. bancario, no se puede cambiar, sólo se podrán hacer los reclamos correspondientes en caso de comprobar errores del banco que justifique ese trámite.

A continuación, se harán los asientos posteriores necesarios para ajustar el saldo en libros:

INVERSIONES C&S S.A.		
ASIENTOS POSTERIORES A LA CONCILIACIÓN		
BancoS	9,00	
CUENTAS POR PAGAR		9,00
Error en libros al anotar el cheque # 020.		
	_____ 1 _____	
BancoS	81,00	
CUENTAS POR COBRAR		81,00
Error en libros al registrar el cheque de un cliente.		
	_____ 2 _____	
BancoS	30,00	
INGRESOS POR INTERESES BANCARIOS		30,00
Registro de N.C. por intereses al saldo		
	_____ 3 _____	
CUENTAS POR COBRAR	45,00	
BancoS		45,00
Para corregir el error en libros al registrar el cheque de un cliente.		
	_____ 4 _____	
CUENTAS POR PAGAR	27,00	
BancoS		27,00
Error en libros al anotar el cheque # 031.		
	_____ 5 _____	
CARGOS BANCARIOS	25,00	
BancoS		25,00
Registro de servicios bancarios		
	_____ 6 _____	
	217,00	217,00

Se procede a conciliar con saldos sjustados, utilizando los otros dos métodos:

Si se quiere conciliar de libros a bancos, se parte del saldo en libros, y:

- » Se suma lo que se sumaba a libros en saldos ajustados.
- » Se suma lo que se restaba a bancos en saldos ajustados.
- » Se resta lo que se restaba a libros en saldos ajustados.
- » Se resta lo que se sumaba a bancos en saldos ajustados.

INVERSIONES C&S S.A.
CONCILIACIÓN DE LA CUENTA DEL BANCO IBK
CUENTA CORRIENTE EN DÓLARES #105897
AL 31 DE MAYO DE 2014

	Libros	Bancos
	14.162,00	11.950,00

MÁS:

Error en libros al registrar nuestro cheque #020

Fue registrado por	176,00	
Siendo lo correcto	<u>167,00</u>	9,00

Error en libros al registrar el cheque recibido de un cliente:

Fue registrado por	209,00	
Siendo lo correcto	<u>290,00</u>	81,00

Nota de crédito por intereses al saldo

De cuenta corriente		30,00
---------------------	--	-------

Cheques pendientes de pago

#026	230,00	
#027	435,00	
#034	470,00	
#040	390,00	1.525,00

Error del banco al pagar nuestro cheque 033

Lo pagó por	2.010,00	
Siendo lo correcto	2.100,00	<u>90,00</u> 1.735,00

Continúa en siguiente página



MENOS:

Error en libros al registrar el cheque recibido de un cliente:

Fue registrado por	750,00	
Siendo lo correcto	<u>705,00</u>	45,00

Error en libros al registrar nuestro cheque 031

Fue registrado por	203,00	
Siendo lo correcto	<u>230,00</u>	27,00
Nota de débito por cargos bancarios	25,00	
Depósitos en tránsito	2.560,00	
T.E.F. De Banco Internacional a IBK	1.200,00	

Error del banco al pagar cheque

Lo pagó por	1.980,00	
Siendo lo correcto	1.890,00	<u>90,00</u> <u>3.947,00</u>

SALDO AJUSTADO DE LIBROS A BANCOS:		11.950,00	11.950,00
---	--	------------------	------------------

De la misma manera, si se quiere conciliar de bancos a libros, se parte del saldo en bancos, y:

- » Se suma lo que se sumaba a bancos en saldos ajustados.
- » Se suma lo que se restaba a libros en saldos ajustados.
- » Se resta lo que se restaba a bancos en saldos ajustados.
- » Se resta lo que se sumaba a libros en saldos ajustados

INVERSIONES C&S S.A
CONCILIACIÓN DE LA CUENTA DEL BANCO IBK
CUENTA CORRIENTE EN DÓLARES #105897
AL 31 DE MAYO DE 2014

	Bancos	Libros
	11.950,00	14.162,00
MÁS:		
Depósitos en tránsito	2.560,00	
T.E.F. De Banco Internacional a IBK	1.200,00	
Error del banco al pagar nuestro cheque		
Lo pagó por	1.980,00	
Siendo lo correcto	<u>1.890,00</u>	90,00
Error en libros al registrar el cheque recibido de un cliente:		
Fue registrado por	750,00	
Siendo lo correcto	<u>705,00</u>	45,00
Error en libros al registrar nuestro cheque 031		
Fue registrado por	203,00	
Siendo lo correcto	<u>230,00</u>	27,00
Nota de débito por cargos bancarios	<u>25,00</u>	3.947,00

Continúa en siguiente página



MENOS:

Cheques pendientes de pago:

#026	230,00	
#027	435,00	
#034	470,00	
#040	390,00	1.525,00

Error del banco al pagar nuestro cheque 033

Lo pagó por	2.010,00	
Siendo lo correcto	<u>2.100,00</u>	90,00

Error en libros al registrar nuestro cheque #020

Fue registrado por	176,00	
Siendo lo correcto	<u>167,00</u>	9,00

Error en libros al registrar el cheque recibido de un cliente:

Fue registrado por	209,00	
Siendo lo correcto	<u>290,00</u>	81,00
Nota de crédito por intereses al saldo		
De cuenta corriente	<u>30,00</u>	1.735,00

SALDO AJUSTADO DE BANCOS A LIBROS:	14.162,00	14.162,00
---	------------------	------------------

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Guajardo, G. y Andrade de Guajardo, N. (2008). *Contabilidad Financiera*. (5ª ed.) Editorial Mc Graw Hill. [en línea] ISBN 9789701066218
- Romero, A. (2009). *Contabilidad Avanzada 1*. Editorial Mc Graw Hill. [en línea] ISBN 9789701072875
- Mesén, V. (2007). *Aplicaciones prácticas de las Normas Internacionales de Información Financiera*. Editorial Tecnológica de Costa Rica. [en línea] ISBN 9789977661872
- Meza, C. (2007). *Contabilidad: Análisis de Cuentas*. (11ª ed.). Editorial EUNED. [en línea] ISBN 997764859X
- Piedra, F. (2009). *Contabilidad Financiera Volumen 1*. Delta Publicaciones Universitarias. [en línea] ISBN 9788492453337
- Prieto, A. (2007). *Principios de Contabilidad*. (24ª ed.). Editorial LIMUSA. [en línea] ISBN 9789681870508



The logo for ILUMNO, featuring the word "ILUMNO" in white, uppercase, sans-serif font. The letter "O" is replaced by a white circle with a small gap at the top, resembling a stylized eye or a lens. The logo is positioned on a bright orange rectangular background.

ILUMNO