

■ MATERIAL DE PROFUNDIZACIÓN  
CONCILIACIÓN BANCARIA

Dirección de Planificación y Desarrollo Online - INACAP Online  
Universidad Tecnológica de Chile - INACAP  
[www.inacap.cl](http://www.inacap.cl)  
Santiago de Chile

Equipo de Autoría

Experto Disciplinar: Juan Vásquez.  
Diseñador Instruccional: Brenda Aguilar.  
Editor de Contenidos Bárbara Robledo.  
Diseñador Gráfico: Belén Montecinos.

Febrero, 2017. Propiedad de INACAP  
Versión: 1.0 (02/2017)  
Palabras claves: conciliación bancaria, libro banco, cartola bancaria.  
FOLIO: ADN-P2016-CCPR01-MP

## Presentación

El presente documento tiene como propósito profundizar sobre el concepto de conciliación bancaria y sus principales componentes. Para ello, se realizará una revisión del contraste existente entre el libro mayor banco y la cartola bancaria, cómo se confecciona una conciliación bancaria y el método de saldos correctos.

Esto te permitirá tener una base teórica para que posteriormente puedas desarrollar de forma correcta las conciliaciones bancarias, las cuales si bien no son complejas de ejecutar, requieren un trabajo minucioso por parte del contador, analista contable o el personal administrativo a cargo.

No olvides que, en tus horas autónomas, es necesario y muy importante que estudies la bibliografía recomendada, los contenidos desarrollados por tu docente y realices todas las actividades (formativas y sumativas) de la unidad, pues esta es la única forma que puedas comenzar desarrollar arqueos de caja, conciliaciones bancarias, depreciaciones, entre otros.

¡Mucho éxito en este proceso!

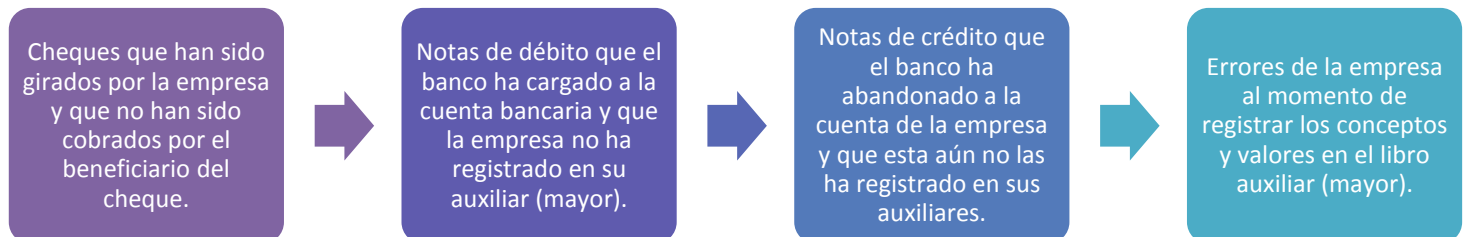
## Tema 1. Conciliación bancaria

La conciliación bancaria es una herramienta o proceso que permite visualizar y conciliar (contablemente “cuadrar”), los valores que la empresa tiene registrados en su contabilidad (mayor de la cuenta banco), con los valores que el banco suministra por medio de su resumen bancario, denominada cartola. Las organizaciones llevan libros auxiliares de bancos, con la idea de registrar cada uno de los movimientos realizados en la cuenta bancaria de la compañía, por ejemplo el giro de cheques por pagos a proveedores, remuneraciones, honorarios, notas débito, notas crédito, anulación de cheques, etc. Diariamente, semanalmente o mensualmente, las empresas tienen la opción de verificar todos los movimientos mencionados en el párrafo anterior que concluyen en un saldo de la cuenta al último día del respectivo mes.

### 1.1. Libro mayor banco (según empresa) vs. cartola bancaria

Generalmente el saldo de la cartola bancaria no coincide con el saldo que la empresa tiene en sus libros auxiliares, por lo que es preciso identificar las diferencias y las causas por las que esos valores no coinciden. Dicho proceso de verificación y validación es lo que se conoce como “conciliación bancaria”, proceso que consiste en revisar y confrontar cada uno de los movimientos registrados en los libros auxiliares, con los valores contenidos en la cartola bancaria, y así poder determinar cuál es la causa de la diferencia establecida.

Algunos de los ejemplos más comunes que llevan a estas diferencias entre el saldo de la cuenta banco según libro mayor de la empresa y la cartola emitida por la institución financiera (banco), tenemos:



### 1.2. Confección de una conciliación bancaria

La confección de la conciliación bancaria se puede realizar partiendo de la base de la cartola bancaria, o de la base del auxiliar mayor de la empresa. Sin embargo, se recomienda la primera instancia, ya que es el que oficialmente emite el banco, el cual contiene los movimientos y estado de la cuenta, valores que pueden ser más confiables que los que tiene la empresa.

Así, un extracto o formato de una conciliación bancaria tipo puede ser la siguiente:

Saldo de la cartola bancaria al 30/04/2012: XXXXXX
(-) Cheques pendientes de cobro: (XXXXX)
(-) Notas crédito no registradas: (XXXXX)
(+) Notas débito no registradas: XXXXX
(±) Errores en el auxiliar: XXXXX o (XXXXX)
= Saldo en libros auxiliares (mayor). XXXXX

Recordemos que en este caso, las notas de débito significan una derogación para la empresa, puesto que una nota de débito significa un ingreso para quien la emite, que en este caso es el banco, que bien la puede emitir por el cobro de la cuota de manejo de la cuenta, por la chequera, etc.

Las notas de crédito significan un ingreso para la empresa, puesto que una nota de crédito significa un egreso para quien la emite, es decir, el banco, el cual la puede emitir por pago de intereses, por ejemplo.

En el caso de los errores, se restan los que disminuyen en los auxiliares y se incorporan aquellos que suman en los auxiliares, de esta forma, partiendo del saldo del extracto, se llega al saldo que figura en el auxiliar.

Una vez identificados los conceptos y valores que causan la diferencia, se procede a realizar los respectivos ajustes, con el objetivo de corregir las inconsistencias y los errores encontrados.

En la eventualidad que el error sea del banco (algo que no es común), se debe hacer la respectiva reclamación, y si se trata de un valor considerable, entonces se debe proceder a contabilizar esta reclamación que es un derecho a favor de la empresa, y como tal se debe contabilizar.

La conciliación no busca en ningún momento “legalizar” los errores; la conciliación bancaria es un mecanismo que permite identificar las diferencias y sus causas, para luego proceder a realizar los respectivos ajustes y correcciones.

Estimación deudores incobrables (EDI).

Documentos en cobranza.

Documentos protestados.

Castigos de documentos.

Documentos en factoring.

Cuentas de orden.

### 1.3. Método de los saldos correctos

Este método permite conocer el saldo final de la cuenta banco de la empresa que debiese quedar al cierre del mes, luego de efectuar la conciliación bancaria.

Se realiza partiendo del saldo final de la empresa y del banco para llegar al saldo correcto.

#### **Procedimiento:**

Al saldo del libro banco de la empresa se debe:

1. Restar los cargos registrados en la cartola bancaria y no en el libro banco.
2. Sumar los abonos registrados en la cartola bancaria y no en el libro banco.

Al saldo de la cartola bancaria se debe:

3. Restar los abonos registrados en el libro banco y no en la cartola bancaria.
4. Sumar los cargos registrados en el libro banco y no en la cartola bancaria.

Finalmente, al saldo del libro o la cartola se le debe sumar o restar, según corresponda, los errores cometidos por la empresa o por el banco.

## Ideas fuerza

A continuación se realizará una breve recapitulación de las ideas más importantes relacionadas con la conciliación bancaria. Veamos.

- Esta herramienta es fundamental para las empresas en términos financieros puesto que permiten, en primer lugar, verificar una cuadratura entre el saldo del libro mayor de la empresa de la cuenta “banco”, y la “cartola bancaria” emanada de la institución en la que se posee la cuenta corriente, y, en segundo lugar, para un manejo correcto de los flujos de la compañía a corto plazo.
- Para realizar una conciliación bancaria de forma correcta es importante que revises y confrontes cada uno de los movimientos realizados en los auxiliares con los valores establecidos en las cartolas bancarias, pues no siempre son iguales.
- El método de saldos correcto permite conocer el saldo final de la cuenta banco, por ello, deberás seguir una serie de procedimientos matemáticos.

Te invitamos a seguir aumentando tus saberes sobre la contabilidad, realizando las actividades, leyendo la bibliografía señalada y estudiando los materiales propuestos para esta unidad.

## Referencias bibliográficas

Niño, J. (2009). *Contabilidad gerencial*. Santiago, Chile: Andrés Bello.

Torres, G. (2001). *Contabilidad, información y control de empresas*. Santiago, Chile: LexisNexis.