# CONCEPTOS FUNDAMENTALES RELACIONADOS CON LA CONCILIACIÓN BANCARIA

**La conciliación bancaria forma parte del control interno**que se le da al manejo y custodia del efectivo y nos permite visualizar el porqué de las diferencias que se dan entre el saldo de la cuenta contable y el estado de cuenta bancario que envía el banco en cada fecha de corte, que por lo general es al final de cada mes calendario

Cuando se recibe el estado de cuenta bancario y el saldo del efectivo que se tiene según el banco, no coinciden con el saldo que muestran los registros en los libros de contabilidad de la empresa. Y se desea comprobar que ambos saldos están correctos, es necesario formular la conciliación bancaria y notar las diferencias entre ambos saldos.

**EL ESTADO DE CUENTA BANCARIO**

Periódicamente (quincenal o mensual), los bancos envían a las empresas un estado de cuenta que normalmente contiene:

* La cantidad del depósito al principio del mes.
* Los cheques pagados.
* Otras cantidades cargadas (disminuidas) de la cuenta.
* Las remesas hechas por la empresa.
* Otras cantidades abonadas (aumentadas) a la cuenta.
* El saldo de la cuenta al final del mes.

Hay muchos motivos por los cuales el saldo según el estado de cuenta bancario no coincide con el saldo según libros, se revisara las causas más comunes:

**REMESAS PENDIENTES DE REGISTRAR POR PARTE DEL BANCO**:

 Constante mente las empresas hacen remesas al final del mes, cuando los bancos ya han hecho su cierre, por lo tanto el banco aplicara esas remesas en el estado de cuenta del siguiente mes y no aparecerá en el estado de cuenta del mes en curso.

**CHEQUES PENDIENTES DE PAGO POR PARTE DEL BANCO**:

Son los cheques que la empresa ya expidió y los registro como salida de efectivo, pero el librador o beneficiario no se ha presentado al banco a hacerlo efectivo.

**NOTAS DE CARGO (DISMINUCION):**

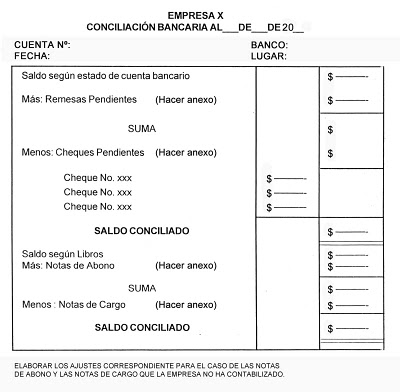
En muchos casos, el banco reduce cantidades por servicios prestados, la comisión que cobra el banco por algún trámite, la empresa sabe que se le ha deducido esa cantidad hasta que ha recibido el estado de cuenta bancario.

**NOTAS DE ABONO (AUMENTO):**

 El banco, algunas ocasiones abona a la cuenta ciertas cantidades, por ejemplo un cliente de la empresa llega y paga su deuda haciendo una remesa a cuenta de la empresa, también si la empresa salió premiada en sorteos que hace el banco, lo abona a la cuenta. Estas son cantidades que la empresa sabe que las tiene hasta que recibe el estado de cuenta bancario.

**ERRORES:**

Los digitadores del banco podrían digitar un número que no sea el correcto, esto alteraría a favor o a cargo (disminución), esto hace que algunas veces haya diferencia entre el saldo del banco y el de la empresa. Lo importante aquí es destacar si la cantidad es a favor o a cargo para poder darle el tratamiento adecuado y avisar al banco para que el error sea corregido lo antes posible.

Ejemplo de conciliación bancaria: