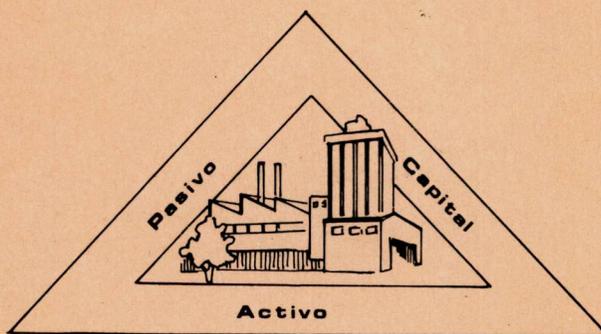


SENATI

FORMACION ABIERTA Y A DISTANCIA

CONTABILIDAD



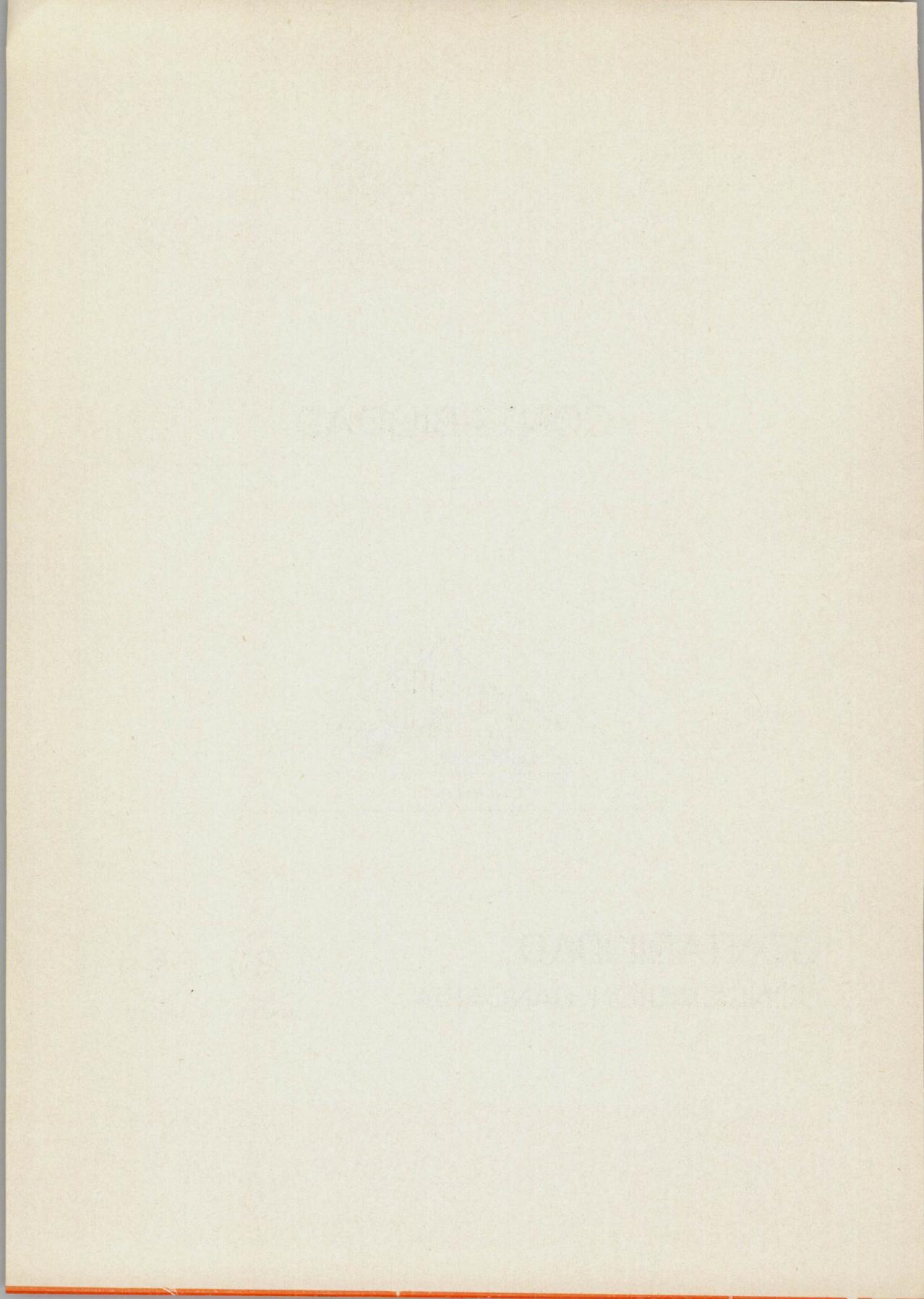
CONTABILIDAD
CONCILIACION BANCARIA

3
MODULO

6
UNIDAD

Ministerio de Trabajo
y Seguridad Social

SENA
Servicio Nacional
de Aprendizaje





SENATI
FORMACION ABIERTA Y A DISTANCIA

Grupo de trabajo

Módulo Ocupacional

Abel Martínez: Instructor Centro Formación a Distancia

EFFECTIVO

Módulo Instruccional

Luis Sáez: Instructor Centro Comercial Chapinero

MANEJO CONTABLE DE BANCOS 2

Marina Vélez: Profesional Asesor División Formación

Unidad

de Perdomo: Profesional

CONCILIACION BANCARIA

Reservados todos los derechos. No se permite la explotación económica ni la transformación de esta obra. Queda permitida la impresión en su totalidad.

Bogotá, Colombia 1984

SENA
FORMACIÓN ABIERTA Y A DISTANCIA

Grupo de trabajo

- Abel Martínez:** Instructor Centro Formación a Distancia,
Regional Cundinamarca.
- Luis Sáez:** Instructor Centro Comercial Chapinero,
Regional Cundinamarca
- Marina Vélez
de Perdomo:** Profesional Asesor División Formación
Pedagógica

Contenido

	Págs.
Introducción	4
Objetivo	5
Autopueba de avance	6
Conciliación Bancaria	10
A. Elementos básicos	10
B. Documentos necesarios	12
C. Procedimientos para la Conciliación bancaria	18
D. Contabilización de los ajustes	30
Autoevaluación final	34
Recapitulación	37
Bibliografía	38
Evaluación final	39

Introducción

Esta es la Unidad N° dos del Módulo Instruccional denominado Manejo Contable de Bancos.

En la Unidad anterior aprendimos el Manejo Contable de la cuenta Bancos; en ésta nos referimos específicamente a la Conciliación bancaria.

Por Conciliación bancaria se entiende la confrontación entre el saldo del Libro Auxiliar de Bancos y el saldo del Extracto bancario que se hace con el fin de encontrar el saldo real del dinero depositado en la cuenta bancaria.

Toda persona que trabaje en el área contable debe estar en condiciones de efectuar y presentar por escrito la Conciliación bancaria; esta es la razón por la cual se incluye el estudio de este tema dentro del curso.

Le sugerimos realizar a conciencia cada uno de los autocontroles y actividades prescritas por la Unidad.

Igualmente, ampliar sus conocimientos mediante la consulta de la bibliografía que se da al final.

Objetivo de Unidad

Esta es una Prueba que se aplicará usted mismo; el propósito es ayudarle a determinar qué sabe sobre el tema que se va a desarrollar.

Conteste las siguientes preguntas:

Sabe usted efectuar:

1. La Conciliación bancaria es una de las funciones que periódicamente debe llevar a cabo la persona encargada de manejar el efectivo en una empresa.

2. El saber hacer la Conciliación bancaria incluye tres operaciones, que son las que se propone esta Unidad mediante su estudio.

1. Efectuar por escrito la Conciliación de Extracto a libros.

2. Efectuar por escrito la Conciliación de libros a Extracto.

3. Efectuar la Conciliación simultánea a saldo real.

Si alguna o todas sus respuestas son negativas, necesita estudiar la Unidad; además, hacer ajustes por las diferencias halladas. la siguiente prueba:

La Empresa Comercial Didáctica tiene el 2 de noviembre de 1984, los siguientes datos para la Conciliación bancaria de octubre; con los cuales Ud. deberá elaborar la conciliación bancaria simultánea a saldos reales y el respectivo comprobante de dicho por los ajustes.

1. Copia de la Conciliación bancaria del mes anterior.

Autoprueba de avance

Esta es una Prueba que se aplicará usted mismo; el propósito es ayudarle a determinar qué sabe sobre el tema que se va a desarrollar.

Conteste las siguientes preguntas:

Sabe usted efectuar:

1. ¿Conciliación bancaria de Extracto a libros? Sí
No
2. ¿Conciliación bancaria de libros a Extracto? Sí
No
3. ¿Conciliación bancaria simultánea a saldo real? Sí
No

Si alguna o todas sus respuestas son negativas, necesita estudiar la Unidad; si todas sus respuestas son afirmativas, le invitamos a resolver la siguiente prueba:

La empresa Comercial Didáctica tiene el 2 de noviembre de 1984, los siguientes datos para la Conciliación bancaria de octubre; con los cuales Ud, deberá elaborar la conciliación bancaria simultánea a saldos reales y el respectivo comprobante de diario por los ajustes.

1. Copia de la Conciliación bancaria del mes anterior.

Empresa Comercial Didáctica
Conciliación Banco Didáctico
1 de octubre de 1986

Saldo según Extracto	\$138.000.00	
Más consignaciones no registradas por el Banco	12.000.00	
Menos cheques pendientes de cobro	16.000.00	
Saldo según Libros		\$140.000.00
Más Notas Crédito no contabilizadas		15.000.00
Menos Notas Débito no contabilizadas		21.000.00
Saldo real	\$134.000.00	\$134.000.00

1.

Consignaciones no registradas			
No.	Detalle	Valor	
245	Depósito del 30-IX-84	12.000	00

Cheques pendientes de cobro			
No.	Beneficiario	Valor	
356	Ernesto Prieto	16.000	00

Notas Crédito no contabilizadas			
No.	Concepto	Valor	
467	Giro Luis Ariza-Cali	15.000	00

Notas Débito no contabilizadas			
No.	Concepto	Valor	
578	Devolución cheque, Gil Rey-Cali	21.000	00

2 Libro Auxiliar

Bancos

Banco Didáctico

Cuenta Corriente No. 689790-1

1986	DETALLE	1 DEBE	2 HABER	3 SALDO
1	Sept. 30 Saldo que viene			140.000
2	Octub. 1 Nota Crédito No. 467 y Nota débito			
3	No. 578	15.000	21.000	134.000
4	Octub. 1 Consignación No. 246 y cheque No.			
5	357 A. Amparo Arenas	6.000	3.000	137.000
6	Octub. 1 Cheque No. 358 a favor de Y. Avila		6.000	131.000
7	Octub. 4 Consignación No. 247	12.000		143.000
8	Octub. 5 Consignación No. 248	9.000		152.000
9	Octub. 6 Consignación No. 249	12.000		164.000
10	Octub. 7 Consignación No. 250	12.000		176.000
11	Octub. 8 Consignación No. 251	6.000		182.000
12	Octub. 8 Cheque No. 359 a favor de I. Pacheco		9.000	173.000
13	Octub. 8 Cheque No. 360 a favor de A. Arenas		15.000	158.000
14	Octub. 11 Consignación No. 252	9.000		167.000
15	Octub. 13 Consignación No. 253	15.000		182.000
16	Octub. 13 Consignación No. 254	15.000		197.000
17	Octub. 14 Consignación No. 255	12.000		209.000
18	Octub. 15 Consignación No. 256	9.000		218.000
19	Octub. 15 Cheque No. 361 a favor de M. Jiménez		15.000	203.000
20	Octub. 15 Cheque No. 362 a favor de R.			
21	Cáceres		12.000	191.000
22	Octub. 18 Consignación No. 257	12.000		203.000
23	Octub. 19 Consignación No. 258	12.000		215.000
24	Octub. 20 Consignación No. 259	6.000		221.000
25	Octub. 21 Consignación No. 260	9.000		230.000
26	Octub. 22 Consignación No. 261	15.000		245.000
27	Octub. 22 Cheque No. 363 a favor de F.			
28	López		9.000	236.000
29	Octub. 22 Cheque No. 364 a favor de C. Araos		12.000	224.000
30	Octub. 25 Consignación No. 262	15.000		239.000
31	Octub. 26 Consignación No. 263	12.000		251.000
32	Octub. 27 Consignación No. 264	9.000		260.000
33	Octub. 28 Consignación No. 265	12.000		272.000
34	Octub. 29 Consignación No. 266	12.000		284.000
35	Octub. 29 Cheque No. 365 a favor de Yebrail			
36	Yemail		12.000	272.000
37	Octub. 29 Cheque No. 366 a favor de Zoila			
38	Zarama		6.000	266.000

2. Extracto bancario

Banco

Oficina Principal

Comercial
Didáctico
NIT. 60.002.964

Señores
Empresa Comercial Didáctica
Ciudad

EXTRACTO DE
Octubre 86
CUENTA No.
7913-1

SALDO ANTERIOR
\$138.000.00

CHEQUES			CHEQUES			Consignaciones	Día	Saldo	
No.	Valor		No.	Valor					
356	16.000 oo					12.000 oo	1	134.000 oo	
						6.000 oo	1	140.000 oo	
357	3.000 oo		358	6.000 oo		12.000 oo	4	143.000 oo	
						9.000 oo	5	152.000 oo	
						12.000 oo	6	164.000 oo	
						12.000 oo	7	176.000 oo	
						6.000 oo	8	182.000 oo	
359	9.000 oo		360	15.000 oo		9.000 oo	11	167.000 oo	
						15.000 oo	13	182.000 oo	
						15.000 oo	13	197.000 oo	
						12.000 oo	14	209.000 oo	
						9.000 oo	15	218.000 oo	
361	15.000 oo		362	12.000 oo		12.000 oo	18	203.000 oo	
						12.000 oo	19	215.000 oo	
						6.000 oo	20	221.000 oo	
						9.000 oo	21	230.000 oo	
						15.000 oo	22	245.000 oo	
363	9.000 oo		364	12.000 oo		15.000 oo	25	239.000 oo	
						12.000 oo	26	251.000 oo	
						9.000 oo	27	260.000 oo	
						12.000 oo	28	272.000 oo	
N.D.	IN. 6.000 oo					N.C. 4.000 oo	29	270.000 oo	

Compare sus respuestas con las que
aparecen al final de la unidad

Conciliación bancaria

A. Elementos básicos

Quienes tienen Cuenta corriente en bancos saben que el saldo suministrado por éstos casi nunca está de acuerdo con el saldo de los libros del cuentahabiente*, razón por la cual debe efectuar la conciliación.

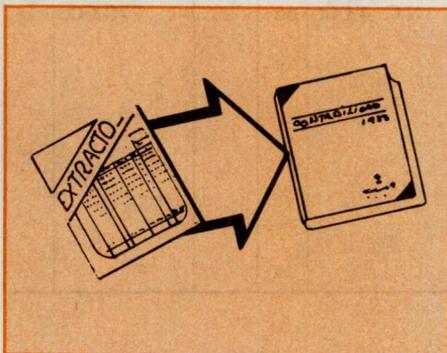
1. Qué es Conciliación bancaria

Es la comparación que se hace entre el Libro Auxiliar de una Cuenta corriente bancaria y el Extracto del movimiento de la misma, que envía el Banco para:

- a. Determinar diferencias en los registros de las operaciones.
- b. Corregir diferencias por errores u omisiones.
- c. Establecer responsabilidades por dichos errores.
- d. Mostrar el saldo real disponible para la empresa.

2. Clases de Conciliación Bancaria

Existen varias clases, las más usuales son:

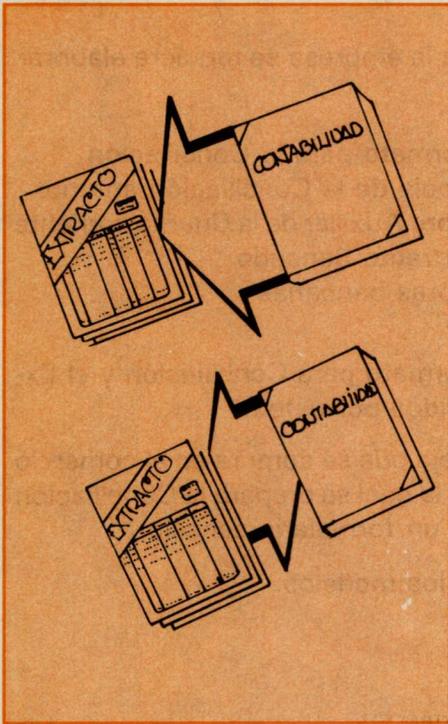


a.

De Extracto a libros

Partiendo del saldo mostrado en el Extracto bancario se determinan las diferencias hasta llegar al saldo de libros.

* Cuentahabiente: Persona natural o jurídica que tiene cuenta en la Institución.



b.

De libros a Extracto

Se toma el saldo en el Libro Auxiliar de la Cuenta y se determina la diferencia para llegar al saldo del Extracto

c.

Simultáneo de Extracto a saldo real y de libros a saldo real

Es la más conveniente porque muestra por separado las diferencias y errores por parte del Banco y aparte los de la empresa.

En la Unidad se estudiará esta última clase de Conciliación y se presentarán ejemplos de las dos primeras clases:

Actividad:

Observe estas tres formas de conciliación y analice cuál de ellas es más útil en la contabilidad.

Contenido de la Conciliación bancaria:

1. Listados de:

Cheques pendientes de pago.

Consignaciones en tránsito.

Notas Crédito no contabilizadas.

Notas Débito no contabilizadas.

2. Saldo del Extracto.

3. Más valor de las consignaciones en tránsito.

4. Menos valor de los cheques contabilizados pendientes de pago.

5. Saldo real de la cuenta.

6. Saldo en libros o en chequera.

7. Más valor de las Notas Crédito no contabilizadas.

8. Menos valor de las Notas Débito no contabilizadas.

9. Saldo real de la cuenta, igual al saldo en el numeral 5.



Por cada Cuenta corriente bancaria hay que preparar una Conciliación.

2. *Extracto bancario:* Es la recopilación o estado de la Cuenta corriente, que el banco envía cada mes al cuentahabiente; se le denomina Extracto porque se trata de un resumen de registros extractados de los libros del Banco.

Observemos a continuación uno de los modelos de Extracto:

BIC Banco Industrial Colombiano
Su media naranja

NIT: 90.903.938

EXTRACTO DE CUENTA CORRIENTE

CUENTA		MES	AÑO	PAG
32 331243 08		FEB	84	01

CHEQUES GIRADOS		CONSIGNACIONES		DIA	SALDO DIARIO
No.	VALOR	No.	VALOR		
1635	1833700			01	19116358
1633	780000			03	18336358
1640	600000			06	19314063
1634	521125	1641	470000	07	18322938
ND	1335200			08	26213963
				09	24878763
				10	26213963
1643	494040	1646	3876000	13	28072843
ND	553300			14	29858168
1645	1207500	1647	218205	15	
1649	165400			15	28267063
ND	406619			16	27860444
1648	1480770			17	26379674
1621	413600	1644	724000	20	25242074
1658	2500000	1659	740000	21	
				21	31935579
1650	829000			23	
				23	
				23	35465544
1650	829000			24	34636544
1642	3901600	1653	952200	27	
1654	489600	1656	1464375	27	
1660	1550000			27	26278769
				28	30831244

ND-NOTA DEBITO NC-NOTA CREDITO IN-INTERESES CO-CORRECCION SC-SALDO A SU CARGO
RN-REMESAS NEGOCIADAS CM-COMISIONES DV-DEVOLUCIONES PR-PORTES TF-TRASLADO DE FONDOS

PACHECO TORRES ROSA HERMINDA ANTIGUO COUNTRY CLUB
CRA 16 A NO. 85-15
BOGOTA

*YA PUEDE CONTRAORDENAR SUS
*CHEQUES EN CUALQUIER OFICINA
*NA B.I.C. EN BOGOTA.

SALDO ANTERIOR	CONSIGNACIONES Y CREDITOS	CHEQUES Y DEBITOS	SALDO QUE PASA
17995258	46571220	33735234	30831244

XI-83 F-125

Contenido del Extracto.

1. Nombre, número de identificación tributaria y oficina del Banco.
2. Cuentahabiente.
3. Fecha del Extracto.
4. Número de la Cuenta corriente.
5. Saldo del Extracto anterior.
6. Número y valor de cada cheque, incluye las Notas Débito.
7. Valor de cada consignación, incluye las Notas Crédito.
8. Día del depósito o del retiro.
9. Saldo después de cada movimiento de la Cuenta.
10. Códigos de las anotaciones que puede hacer el Banco.

Recuerde que el Extracto lo elaboran en el Banco; nosotros solamente lo interpretamos para efectos de la Conciliación bancaria. Algunas veces el Extracto bancario trae anexas Notas Crédito y Notas Débito, documentos que usted ya conoce.

Actividad

Analice si se podrían suprimir columnas en el modelo de extracto aquí presentado, sin distorsionar el contenido.

Autocontrol No. 1

- a. Enuncie tres objetivos de la Conciliación bancaria
- b. Porqué es importante la Conciliación simultánea a saldo real.
- c. Enuncie tres documentos *indispensables* para elaborar la Conciliación.
- d. A cuál de los tres tipos de Conciliación descritos anteriormente corresponde el modelo presentado en esta parte de la Unidad.
- e. Enuncie cinco columnas *indispensables* en el Extracto bancario.

**Compare sus respuestas con las que
aparecen en la página siguiente**

Respuestas al Autocontrol No. 1

a. Su respuesta debe contener tres de estos objetivos:

- Determinar diferencias en los registros de operaciones.
- Corregir diferencias por errores u omisiones.
- Establecer responsabilidades por los errores encontrados.
- Mostrar el saldo real disponible para la empresa.

b. La Conciliación simultánea a saldo real es importante porque nos muestra el verdadero saldo con que cuenta la empresa en la fecha de corte y también porque determina correctamente si las diferencias o errores son ajustables en la empresa o reclamables ante el Banco.

c. Formato u hoja para la Conciliación.

Libro Auxiliar de la Cuenta bancaria.

Extracto bancario.

d. A la Conciliación simultánea a saldo real.

e. Número y valor del cheque, valor de la consignación, día del movimiento y saldo.

C. Procedimiento para la Conciliación bancaria

Como ya se dijo, para cada Cuenta corriente bancaria que tenga la empresa se necesita elaborar Conciliación bancaria.

Para preparar cada Conciliación bancaria se necesita:

Formato para la Conciliación
Copia de la Conciliación anterior
Libro Auxiliar de la Cuenta bancaria
Extracto bancario
Notas bancarias

El procedimiento para llevar a cabo la Conciliación, una vez preparados los documentos necesarios, es el siguiente:

1. Se compara la Conciliación anterior con el actual Extracto bancario; si aún hay pendientes consignaciones o cheques, se elaboran las listas de consignaciones no registradas por el Banco y de cheques pendientes de cobro.
2. Se compara el Libro Auxiliar con el Extracto bancario respectivo; si hay consignaciones en trámite o cheques sin cobrar, se prepara la lista correspondiente.
3. Se examina si el Banco ha acreditado la Cuenta durante ese periodo; se procede a elaborar la lista de las Notas Crédito que no estén contabilizadas.
4. Se analiza si el Banco ha debitado la Cuenta durante el mismo periodo; se procede a preparar la lista de las Notas Débito que no estén contabilizadas.
5. Se investiga si hay errores en la contabilidad, como consignaciones y cheques sin registrar, equivocaciones al escribir las cifras o dobles registros del mismo concepto.
6. Se investigan posibles errores en el Banco, como consignaciones o cheques de otros clientes, fallas al pulsar cifras o dobles registros de una misma cantidad.

Desarrollo

Copia de la Conciliación anterior:

Empresa Agrícola Didáctica
 Conciliación Banco Didáctico
 2 de agosto 1986

Saldo según Extracto	112.000.00	
Más consignaciones no registradas por el Banco	8.000.00	
Menos cheques pendientes de cobro	12.000.00	
Saldo según libros		\$108.500.00
Más Notas Crédito no contabilizadas		1.000.00
Menos Nota Débito no contabilizada		1.500.00
Saldo real	\$108.000.00	108.000.00

1.

Consignaciones no registradas por el Banco			
No.	Detalle	Valor	
8786	Depósito del 30 de julio de 1984	8.000	oo

Cheques pendientes de cobro			
No.	Beneficiario	Valor	
7653	Fernando Lesmes	12.000	oo

Notas Crédito no contabilizadas			
No.	Concepto	Valor	
4680	Devolución intereses	1.000	oo

Notas Débito no contabilizadas			
No.	Concepto	Valor	
6802	Valor chequera	1.500	oo

2. Libro Auxiliar

Bancos
Banco Didáctico
Cuenta Corriente No. 689790-1

1986		DETALLE	1 DEBE	2 HABER	3 SALDO
1	Ago. 2	Saldo que viene			108.500
2	Ago. 2	Nota crédito No. 4680	1.000		109.500
3	Ago. 2	Nota débito No. 6802		1.500	108.000
4	Ago. 2	Consignación No. 8765	11.000		119.000
5	Ago. 3	Consignación No. 8766	12.000		131.000
6	Ago. 4	Consignación No. 8767	13.000		144.000
7	Ago. 5	Consignación No. 8768	14.000		158.000
8	Ago. 6	Consignación No. 8769	15.000		173.000
9	Ago. 6	Cheque No. 7654 a favor de L. Roce		85.000	88.000
10	Ago. 6	Cheque No. 7655 a favor de D. Dolores		10.000	78.000
12	Ago. 9	Consignación No. 8770	7.000		85.000
13	Ago. 10	Consignación No. 8771	8.000		93.000
14	Ago. 11	Consignación No. 8772	9.000		102.000
15	Ago. 12	Consignación No. 8773	10.000		112.000
16	Ago. 13	Consignación No. 8774	11.000		123.000
17	Ago. 13	Cheque No. 7656 a favor de G. Mota		35.000	88.000
18	Ago. 13	Cheque No. 7657 a favor de R. Pérez		20.000	68.000
19	Ago. 16	Consignación No. 8775	12.000		80.000
20	Ago. 17	Consignación No. 8776	13.000		93.000
21	Ago. 18	Consignación NO. 8777	14.000		107.000
22	Ago. 19	Consignación No. 8778	15.000		122.000
23	Ago. 20	Consignación No. 8779	16.000		138.000
24	Ago. 20	Cheque No. 7658 a favor de A. Arenas		50.000	88.000
26	Ago. 20	Cheque No. 7659 a favor de R. Pavone		30.000	58.000
28	Ago. 23	Consignación No. 8780	8.000		66.000
29	Ago. 24	Consignación No. 8781	9.000		75.000
30	Ago. 25	Consignación No. 8782	10.000		85.000
31	Ago. 26	Consignación No. 8783	11.000		96.000
32	Ago. 27	Consignación No. 8784	12.000		108.000
33	Ago. 27	Cheque No. 7660 a favor de C. Rojas		20.000	88.000
34	Ago. 27	Cheque No. 7661 a favor de O. Luque		40.000	48.000
35	Ago. 30	Consignación No. 8785	13.000		61.000
36	Ago. 31	Consignación No. 8786	14.000		75.000
37					
38					
39					

Extracto del movimiento de Cuenta corriente bancaria.

Banco

Oficina principal

Didáctico
NIT.: 60999999

Señores
Empresa Agrícola Didáctica
Fertilandia

EXTRACTO DE
agosto de 1986

CUENTA No.
97531

Saldo anterior:

\$112.000 oo

Día	Cheques		Consignaciones	Saldo
	No.	Valor		
			VIENEN	112.000 oo
2			8.000 oo	120.000 oo
2			11.000 oo	131.000 oo
3			12.000 oo	143.000 oo
4			13.000 oo	156.000 oo
5			14.000 oo	170.000 oo
6			15.000 oo	185.000 oo
9	7654	85.000 oo	7.000 oo	107.000 oo
10	7655	10.000 oo	8.000 oo	105.000 oo
11			9.000 oo	114.000 oo
12			10.000 oo	124.000 oo
13			11.000 oo	135.000 oo
16			12.000 oo	147.000 oo
17	7656	35.000 oo	13.000 oo	125.000 oo
18	7657	20.000 oo	14.000 oo	119.000 oo
19			15.000 oo	134.000 oo
20			16.000 oo	150.000 oo
23			8.000 oo	158.000 oo
24			9.000 oo	167.000 oo
25	7658	50.000 oo	10.000 oo	127.000 oo
26	7659	30.000 oo	11.000 oo	108.000 oo
27			12.000 oo	120.000 oo
30			13.000 oo	133.000 oo
31	7660	20.000 oo		113.000 oo
31	N. D.	12.000 oo	N.C. 6.000 oo	107.000 oo

Ya tenemos listos los elementos necesarios para la Conciliación de la Cuenta N° 97531, Banco Didáctico, movimiento en agosto de 1986:

Observe:

Copia de la Conciliación anterior

Libro Auxiliar de Bancos —Banco Didáctico—

Extracto enviado por el Banco

Nota Crédito bancaria

Nota Débito bancaria

Comparamos las consignaciones y vemos que en el Extracto no alcanzó a quedar incluido el depósito de \$14.000.00 efectuado el 31 de agosto de 1986. Examinamos el listado de cheques pagados y encontramos que aún quedan pendientes de cobro el N° 7653, girado a Fernando Lesmes por valor de \$12.000.00, entregado desde el mes anterior; el N° 7661, por valor de \$40.000.00, girado a Oswaldo Luque el 17 de agosto de 1986.

Analizamos la Nota Crédito, no contabilizada aún, y vemos que corresponde a una remesa que estaba pendiente de confirmación por parte de la sucursal Pasto, de este mismo Banco. Corresponde a un cheque girado por Gabriel Díaz Guerrero, quien figura en Deudores Comerciales, en nuestra contabilidad.

Tenemos una Nota Débito; corresponde a la devolución del cheque consignado el 27 de agosto de 1986. Dicho cheque se había recibido al señor Néstor Gil en pago de una deuda.

Anteriormente en esta Unidad enunciamos tres de las conciliaciones bancarias más comunes. Vamos a presentar cada una de ellas en la práctica.

1. Conciliación simultánea a saldo real

Consiste en un ejercicio en dos columnas para los valores: En una columna colocamos el saldo según extracto, le sumamos las consignaciones en tránsito y le restamos los cheques sin cobrar; en la otra columna escribimos a continuación el saldo en libros, le sumamos las Notas Crédito, le restamos las Notas Débito y los resultados de las dos columnas deben ser iguales entre sí. Este es el saldo real con que la empresa cuenta en el momento en el Banco y, por tanto, debe ajustar el saldo en libros.

**Empresa Agrícola Didáctica
Conciliación Banco Didáctico
Correspondiente al mes de agosto de 1986**

Saldo según Extracto	\$107.000.00	
Más consignaciones no registradas por el Banco	14.000.00	
Menos cheques pendientes de cobro	52.000.00	
Saldo según Libros		\$75.000.00
Más Notas Crédito sin contabilizar		6.000.00
Menos Notas Débito sin contabilizar		12.000.00
Saldo real	\$69.000.00	\$ 69.000.00

Consignaciones no registradas por el Banco			
No.	Detalle	Valor	
8786	Depósito del 31 de agosto de 1984	14.000	00

Cheques pendientes de cobro			
No.	Beneficiario	Valor	
7653	Fernando Lesmes	12.000	00
7661	Oswaldo Luque	40.000	00

Notas Crédito sin contabilizar		
No.	Concepto	Valor
4681	Remesa corriente Sucursal Pasto	6.000 oo

Notas Débito sin contabilizar		
No.	Concepto	Valor
6803	Cheque devuelto	12.000 oo

Existen otras formas de Conciliación bancaria, según los objetivos de cada empresa; a continuación veremos dos modelos diferentes con los datos de la anterior conciliación.

2. Conciliación de Extracto a libros

Consiste en tomar el saldo del Extracto, sumarle las consignaciones en tránsito y restarle los cheques sin cobrar, para llegar al saldo real; luego a éste se le suman las Notas Débito y se le restan las Notas Crédito para llegar al saldo en libros.

Ejemplos:

Empresa Agrícola Didáctica Conciliación Banco Didáctico Correspondiente al mes de agosto de 1986	
Saldo según extracto	\$ 107.000.00
Más consignaciones no registradas por el Banco	14.000.00
Menos cheques pendientes de cobro	52.000.00
Saldo real	\$ 69.000.00
Más Notas Débito sin contabilizar	12.000.00
Menos Notas Crédito sin contabilizar	6.000.00
Saldo según Libros	\$ 75.000.00

Consignaciones no registradas por el Banco			
No.	Detalle	Valor	
8786	Depósito del 31 de agosto de 1984	14.000	oo

Cheques pendientes de cobro			
No.	Beneficiario	Valor	
7653	Fernando Lesmes	12.000	oo
7661	Oswaldo Luque	40.000	oo

Notas Crédito sin contabilizar			
No.	Concepto	Valor	
4681	Remesa corriente Sucursal Pasto	6.000	oo

Notas Débito sin contabilizar			
No.	Concepto	Valor	
6803	Cheque devuelto	12.000	oo

3. Conciliación de libros a Extracto

Consiste en tomar el saldo de libros, sumarle las Notas Crédito y restarle las Notas Débito para llegar al saldo real; luego a éste se le suman los cheques sin cobrar y se le restan las consignaciones en tránsito para llegar al saldo del extracto.

Ejemplo:

**Empresa Agrícola Didáctica
Conciliación Banco Didáctico
Correspondiente al mes de agosto de 1986**

Saldo según libros	\$ 75.000 .00
Más Notas Crédito sin contabilizar	6.000 .00
Menos Notas Débito sin contabilizar	12.000 .00
Saldo real	\$ 69.000 .00
Más cheques pendientes de cobro	52.000 .00
Menos consignaciones no registradas por el Banco	14.000 .00
Saldo según extracto	\$107.000 .00

Consignaciones no registradas por el Banco			
No.	Concepto	Valor	
8786	Depósito del 31 de agosto de 1984	14.000	00

Cheques pendientes de cobro			
No.	Concepto	Valor	
7653	Fernando Lesmes	12.000	00
7661	Oswaldo Luque	40.000	00

Notas Crédito no contabilizadas			
No.	Beneficiario	Valor	
4681	Remesa corriente Sucursal Pasto	6.000	00

Notas Crédito no contabilizadas			
No.	Detalle	Valor	
6803	Cheque devuelto	12.000	00

Actividad

Investigue qué otros tipos de Conciliación bancaria se conocen en nuestro país.

Respuestas al Autocontrol No. 2

Empresa Agrícola Didáctica
Conciliación Banco Didáctico
 correspondiente a septiembre 1986

Saldo según extracto	\$ 160.000 . 00	
Saldo según libros		\$ 112.000 . 00
Más consignaciones en tránsito	21.000 . 00	
Más Notas Crédito sin contabilizar		9.000 . 00
Menos cheques pendientes de cobro	78.000 . 00	
Menos Notas Débito sin contabilizar		18.000 . 00
Saldo real	103.000 . 00	103.000 . 00

D. Contabilización de ajustes por Conciliación bancaria

Al terminar la Conciliación se deben hacer los ajustes necesarios; mediante los asientos que haremos en seguida quedará ajustado el saldo en libros de la cuenta Bancos.

La Nota Crédito indica que aumenta la cuenta Bancos, subcuenta Banco Didáctico, y disminuye la cuenta Cuentas por Cobrar, subcuenta Gabriel Díaz Guerrero; el asiento contable será:

Detalle	Parcial		Debe		Haber	
BANCOS			6.000	oo		
Banco Didáctico	6.000	oo				
CUENTAS POR COBRAR					6.000	oo
Gabriel Díaz Guerrero	6.000	oo				
R/ Abono según Nota Crédito N° 4681			6.000	oo	6.000	oo
Sumas iguales						

Por la Nota Débito nos enteramos que se anula el pago hecho por Néstor Gil, por valor de \$12.000.oo en cheque consignado el 27 de agosto de 1986, que al salir *no corriente*, fue devuelto; en consecuencia se debita Cuentas por Cobrar, subcuenta Néstor Gil, y se acredita Bancos, subcuenta Banco didáctico. El asiento será:

Detalle	Parcial		Debe		Haber	
CUENTAS POR COBRAR			12.000	oo		
Néstor Gil	12.000	oo				
BANCOS					12.000	oo
Banco Didáctico	12.000	oo				
R/Cargo según Nota Débito N° 6803			12.000	oo	12.000	oo
Sumas iguales						

Las consignaciones en tránsito y los cheques pendientes de pago no generan ajustes en libros.

A continuación el Comprobante de Diario por ajustes y el Libro Auxiliar de Bancos después de los ajustes.

Empresa Agrícola Didáctica

Comprobante de Diario
 Fecha: 1° de septiembre de 1986 - No. 637

Código	Cuentas	Parciales		Débitos		Créditos	
	BANCOS Banco Didáctico	6.000	oo	6.000	oo		
	CUENTAS POR COBRAR Gabriel Díaz Guerrero R/Abono según Nota Crédito N°. 4681	6.000	oo			6.000	oo
	-0-						
	CUENTAS POR COBRAR Néstor Gil	12.000	oo	12.000	oo		
	BANCOS Banco Didáctico	12.000	oo			12.000	oo
	R/Cargo según Nota Débito N° 6803 Sumas iguales			18.000	oo	18.000	oo
PREPARADO	REVISADO	APROBADO		CONTABILIZADO			

2 Libro Auxiliar

Bancos
Banco Didáctico
Cuenta Corriente No. 689790-1

1986		DETALLE	1 DEBE	2 HABER	3 SALDO
1	Agos. 2	Saldo que viene			108.000
2	Agos. 2	Consignación No. 8765	11.000		119.000
3	Agos. 3	Consignación No. 8766	12.000		131.000
4	Agos. 4	Consignación No. 8767	13.000		144.000
5	Agos. 5	Consignación No. 8768	14.000		158.000
6	Agos. 6	Consignación No. 8769	15.000		173.000
7	Agos. 6	Cheque No. 7654 a favor de Luis Roca		85.000	88.000
8	Agos. 6	Cheque No. 7655 a favor de Dola Dolores		10.000	78.000
10	Agos. 9	Consignación No. 8770	7.000		85.000
11	Ago. 10	Consignación No. 8771	8.000		93.000
12	Ago. 11	Consignación No. 8772	9.000		102.000
13	Ago. 12	Consignación No. 8773	10.000		112.000
14	Ago. 13	Consignación No. 8774	11.000		123.000
15	Ago. 13	Cheque No. 7656 a favor de Gladys Mota		35.000	88.000
17	Ago. 13	Cheque No. 7657 a favor de Rosa Pérez		20.000	68.000
19	Ago. 16	Consignación No. 8775	12.000		80.000
20	Ago. 17	Consignación No. 8776	13.000		93.000
21	Ago. 18	Consignación No. 8777	14.000		107.000
22	Ago. 19	Consignación No. 8778	15.000		122.000
23	Ago. 20	Consignación No. 8779	16.000		138.000
24	Ago. 20	Cheque No. 7658 a favor de Amparo Arenas		50.000	88.000
26	Ago. 20	Cheque No. 7659 a favor de Rita Pavone		30.000	58.000
28	Ago. 23	Consignación No. 8780	8.000		66.000
29	Ago. 24	Consignación No. 8781	9.000		75.000
30	Ago. 25	Consignación No. 8782	10.000		85.000
31	Ago. 26	Consignación No. 8783	11.000		96.000
32	Ago. 27	Consignación No. 8784	12.000		108.000
33	Ago. 27	Cheque No. 7660 a favor de Claudia Rojas		20.000	88.000
35	Ago. 27	Cheque No. 7661 a favor de Oswaldo Luque		40.000	48.000
37	Ago. 30	Consignación No. 8785	13.000		61.000
38	Ago. 31	Consignación No. 8786	14.000		75.000
39	Ago. 31	Nota Crédito-Remesa	6.000		81.000
40	Ago. 31	Nota Débito Ch. S. F. de Néstor Gil		12.000	69.000

Autoevaluación final

Como usted ha llegado al final de la presente Unidad, para verificar su aprendizaje le invitamos a que resuelva la Prueba que se encuentra al inicio de la Unidad bajo el título Autoprueba de entrada.

Compare sus respuestas con las que aparecen en las páginas siguientes

Respuestas a la autoprueba de avance y la autoevaluación final

1. Conciliación bancaria
2. Comprobante de Diario por ajustes

Empresa Comercial Didáctica
Conciliación Banco Didáctico
 Correspondiente al mes de octubre de 1986

Saldo según extracto	\$ 270.000.00	
Más consignaciones no registradas por el Banco	12.000.00	
Menos cheques pendientes de cobro	18.000.00	
Saldo según libros		\$266.000.00
Más Notas Crédito no contabilizadas		4.000.00
Menos Notas Débito no contabilizadas		6.000.00
Saldo real	\$264.000.00	\$264.000.00

Consignaciones no registradas por el Banco			
No.	Detalle	Valor	
266	Depósito del 29 de octubre de 1984	12.000	oo

Cheques pendientes de cobro			
No.	Beneficiario	Valor	
365	Yebrail Yemail	12.000	oo
366	Zoila Zarama	6.000	oo

Notas Crédito no contabilizadas			
No.	Concepto	Valor	
456	Abono dividendos	4.000	oo

Notas Débito no contabilizadas			
No.	Concepto	Valor	
567	Interés sobre préstamos	6.000	oo

Recapitulación

Con esta parte de la Unidad nos proponemos llevar a usted un resumen sobre las ideas esenciales del tema tratado. Esperamos que la lea con atención.

Conciliación bancaria

Comparación del saldo en el Libro Auxiliar de Bancos con el saldo del Extracto bancario para determinar la diferencia y hallar el saldo real en la respectiva cuenta.

Clases de Conciliación

De Extracto a libros

De libros a Extracto

Simultáneamente de Extracto a saldo real y de libros a saldo real.

Documentos necesarios

Extracto bancario actual con su Notas Crédito y Débito.

Libro Auxiliar de la cuenta correspondiente, actualizado.

Formato para Conciliación.

Procedimiento

Analizar si hay consignaciones pendiente de la Conciliación anterior.

Buscar si hay cheques pendientes de cobro de la Conciliación anterior.

Determinar si hay consignaciones del periodo, no registradas en el Extracto.

Hallar los cheques girados en el periodo, pendientes de cobro.

Analizar las Notas Crédito no contabilizadas.

Buscar las Notas Débito no contabilizadas.

Determinar si hay errores en la contabilidad.

Hallar los posibles errores del Banco.

Contabilización

Las Notas Crédito bancarias aumentan nuestro saldo bancario; por tal razón debitamos nuestra cuenta Bancos y acreditamos la cuenta correspondiente de ingreso o abono.

Las Notas Débito disminuyen nuestro saldo bancario; por tal motivo acreditamos nuestra cuenta Bancos y debitamos la cuenta correspondiente de Gastos o Cargo.

Consignaciones en tránsito y cheques pendientes de cobro, no producen ajuste en libros.

Errores en el Banco o en nuestra contabilidad necesitan su análisis especial para determinar qué debitar y qué acreditar.

Bibliografía

Por limitaciones de diferente índole, los temas aquí tratados no tienen ni la extensión ni la profundidad deseados. Por tanto, le sugerimos que en lo posible trate de ampliar sus conocimientos sobre ellos, consultando los documentos que se indican a continuación:

BOLAÑOS, CESAR: Contabilidad Comercial. Editorial Norma.

CASHIN, JAMES: Contabilidad. I Editorial McGraw Hill, Serie Schaum, Bogotá, 1982.

FINNEY and MILLER: Contabilidad. Editorial Uteha, Bogotá, 1982.

HARGADON, BERNARD: Principios de Contabilidad. Editorial Norma, Bogotá, 1982.

MEIGHS, JOHNSON: Contabilidad. Editorial McGraw Hill, Bogotá, 1982.

Evaluación final

La empresa Industrial Didáctica tiene el 1 de diciembre de 1986, los siguientes datos para la Conciliación bancaria de noviembre.

1. Copia de la Conciliación anterior

Empresa Industrial Didáctica Conciliación Banco Didáctico Correspondiente al mes de octubre de 1986			
Saldo según extracto	\$ 240.000.00		\$ 200.000.00
Saldo según libros			\$ 200.000.00
Más consignaciones no registradas por el Banco	6.000.00		
Más Notas Crédito sin contabilizar			2.000.00
Menos cheques pendientes de cobro	45.500.00		
Menos Notas Débito sin contabilizar			1.500.00
Saldo real	\$ 200.500.00	\$ 200.500.00	

Consignaciones no registradas en el Banco			
No.	Detalle	Valor	
963	Depósito del 29 de octubre de 1984	6.000	oo

Cheques pendientes de cobro			
No.	Beneficiario	Valor	
741	Jimena Jiménez	45.500	oo

Notas Crédito no contabilizadas			
No.	Concepto	Valor	
852	Devolución interés	2.000	oo

Notas Débito no contabilizadas			
No.	Concepto	Valor	
630	Valor talonario 100 cheques	1.500	oo

2. Libro Auxiliar

valoración final Bancos

Banco Didáctico

Cuenta Corriente No. 123210-1

1986	DETALLE	1 DEBE	2 HABER	3 SALDO
1	Nov. 2 Saldo en la fecha			200.000
2	Nov. 2 Nota Crédito No. 852	2.000		202.000
3	Nov. 2 Nota Débito No. 630		1.500	200.500
4	Nov. 2 Consignación No. 964	22.000		222.500
5	Nov. 3 Consignación No. 965	6.000		228.500
6	Nov. 4 Consignación No. 966	10.000		238.500
7	Nov. 5 Consignación No. 967	7.000		245.500
8	Nov. 5 Cheque No. 742 a favor L. Galindo		6.000	239.500
9	Nov. 5 Cheque no. 743 a favor L. Soto		7.000	232.500
10	Nov. 8 Consignación No. 968	8.000		240.500
11	Nov. 9 Consignación No. 969	15.000		255.500
12	Nov. 10 Consignación No. 970	14.000		269.500
13	Nov. 10 Cheque No. 744 a favor L. Ruiz		13.000	256.500
14	Nov. 10 Cheque No. 745 a favor R. Pacheco		4.500	252.000
15	Nov. 12 Consignación 971	11.000		263.000
16	Nov. 12 Cheque No. 746 a favor A. Torres		8.000	255.000
17	Nov. 12 Cheque No. 747 a favor L. Soto		12.000	243.000
18	Nov. 12 Cheque No. 748 a favor L. Estevez		11.000	232.000
19	Nov. 15 Consignación No. 972	7.000		239.000
20	Nov. 16 Consignación No. 973	9.000		248.000
21	Nov. 17 Consignación No. 974	16.000		264.000
22	Nov. 18 Consignación No. 975	16.000		280.000
23	Nov. 19 Consignación No. 976	14.000		294.000
24	Nov. 19 Cheque No. 749 a favor de R. Galindo		5.000	289.000
25	Nov. 19 Cheque No. 750 a favor de C. Torres		7.000	282.000
26	Nov. 19 Cheque No. 751 a favor de N. Bravo		12.000	270.000
27	Nov. 22 Consignación No. 977	12.000		282.000
28	Nov. 23 Consignación No. 978	8.000		290.000
29	Nov. 24 Consignación No. 979	11.000		301.000
30	Nov. 25 Consignación No. 980	10.000		311.000
31	Nov. 26 Consignación No. 981	3.000		314.000
32	Nov. 26 Cheque No. 752 a favor de N. Rojas		10.000	304.000
33	Nov. 26 Cheque No. 753 a favor de M. Perdomo		3.000	301.000
34	Nov. 26 Cheque No. 754 a favor de M. Cadena		4.000	297.000
35	Nov. 29 Consignación No. 982	4.000		301.000
36	Nov. 29 Consignación No. 983	7.000		308.000
37				
38				
39				

4. Nota Crédito

Depósitos x Cuentas corrientes De ahorros	Banco Didáctico- Oficina Principal Ciudad y fecha: Bogotá, 30 de noviembre de 1986'
Nombre de la cuenta Empresa Industrial Didáctica	Cuenta No. 123210-1
Acreditamos a su cuenta el siguiente concepto:	
Intereses devueltos por cancelación anticipada de su obligación No. 4692.	1.000.00
Total	1.000.00

5. Nota Débito

Depósitos x Cuentas corrientes De ahorros	Banco Didáctico-Oficina Principal Ciudad y fecha: Bogotá, 30 de noviembre de 1986
Nombre de la cuenta Empresa Industrial Didáctica	Cuenta No. 123210-1
Debitamos la cuenta arriba citada por el siguiente concepto:	
Valor 2 talonarios de 100 cheques c/u	3.000.00
Total	3.000.00

Se requiere:

- Elaborar la conciliación bancaria simultánea a saldos reales
- Elaborar el comprobante de diario por los ajustes
- Contabilizar los ajustes en el libro de Bancos

**El SENA agradecerá cualquier comentario por escrito, destinado
al mejoramiento del contenido y la presentación de esta Unidad.
MATERIAL EN PRUEBA**

MATERIAL EN PRUEBA
El SENA agradecerá cualquier comentario por escrito, destinado
al mejoramiento del contenido y la presentación de esta Unidad.