



Universidad
Nacional
de Córdoba

Módulo Conciliación Bancaria

Objetivo: Comparar y conciliar valores financieros que un Organismo fue registrando en una cuenta bancaria, contra los movimientos que el banco suministra por medio del extracto bancario.

Por lo general, el saldo del extracto bancario nunca coincide con el saldo que cada Organismo tiene en su contabilidad, por lo que es preciso identificar las diferencias y las causas por las que esos valores no coinciden.

El proceso de verificación y confrontación, es el que conocemos como conciliación bancaria, proceso que consiste en revisar y confrontar cada uno de los movimientos registrados en el sistema, con los valores contenidos en el extracto bancario para determinar las causas de las diferencias.

Para comenzar hay operaciones previas que deben estar realizadas para armar la conciliación propiamente dicha.

- 1) **Registrar el débito de los pagos realizados (Cheques y transferencias) mediante la opción: Tesorería /Operaciones bancarias /Conciliación bancaria /Débitos /Marcar cheques, transferencias y tarjetas como debitados.**

Lo que sucede es que podemos registrar pagos de liquidaciones en un momento determinado, sin embargo el movimiento financiero real puede tener lugar en una fecha posterior. Por esta razón, es importante este paso.

Se despliega la siguiente pantalla que nos ofrece diferentes posibilidades para listar y marcar el débito respondiendo al criterio que mas nos facilite esta tarea, como por ejemplo, filtrar un periodo de tiempo (como muestra la flecha del print), y/o por medio de pago (la última flecha).

El sistema nos traerá el conjunto de pagos no debitados que respondan al criterio que determinamos anteriormente:

FILTRO

COMPLETAR FECHA DE DÉBITO

Fecha de débito (*) 30/09/2021 

(*) Campos que requieren ser completados obligatoriamente.

Seleccionar Todos / Ninguno

AZ

Fecha	Documento Principal	Doc. Cobro / Id Pago	Contenedor	Medio de pago	Número	Beneficiario	Importe	¿Debitado?
20/01/2021	OP: 1737/2020	13351	EXP: EX-2020-00292590-UNC-DGME#SG/2020	Transferencia	6090950	DOS57 SRL EN FORMACION	\$ 20.259,20	☐
20/01/2021	OP: 1734/2020	13352	GDE: EX-2020-00321095-UNC-ME#SG/2020	Transferencia	6358148	TERAN ROBERTO FRANCISCO	\$ 11.900,00	☐
20/01/2021	OP: 1778/2020	13353	GDE: EX-2020-00335525-UNC-ME#SPF/2020	Transferencia	6090951	BORDON, LUIS EDUARDO	\$ 398.318,60	☐
20/01/2021	OP: 1777/2020	13354	GDE: EX-2020-00151976-UNC-ME#SPF/2020	Transferencia	6090952	BAIT CONSTRUCCIONES CIVILES SA	\$ 30.959,93	☐

Y hacemos clic en “procesar”. Luego saldrá el siguiente mensaje confirmando le registro y la fecha utilizada.

Información ✕

 Lo/s medio/s de pago/s seleccionado/s fue/ron debitado/s correctamente con fecha: 06/06/2018.

Aceptar

Debemos completar el campo “FECHA DE DÉBITO” con la fecha en que tuvo lugar el débito de la operación. Es importante tener en cuenta que con esa fecha se procesaran como debitadas el conjunto de operaciones seleccionadas (las que marcamos con el tilde tal como muestra el circulo verde).

Pilagá migra de un ejercicio a otro todos los pagos que no hayamos debitado con esta operación. Por lo tanto, si es la primera vez que van hacer este registro, seguramente aparecerán las operaciones de ejercicios anteriores.

Esta la opción de hacer esta operación mediante un archivo: Tesorería /Operaciones bancarias /Conciliación bancaria /Débitos /Marcar cheques como debitados automáticamente. Aquí podemos descargar el formato que debe respetar el archivo.

Por ultimo, en caso de ser necesario corregir la fecha o el estado de “debitado” de un pago, recurrimos a la opción: Tesorería /Operaciones bancarias /Conciliación bancaria /Débitos Corregir ch., transf. y tarj. marcados como debitados



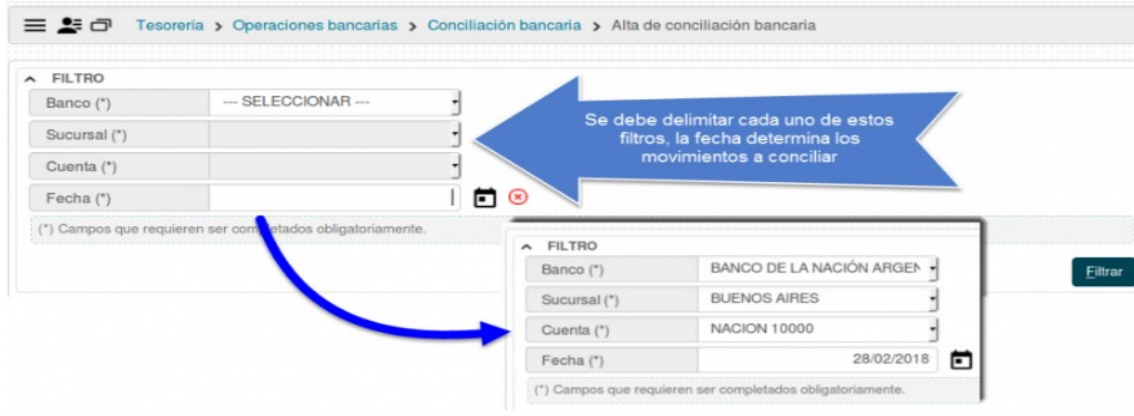
Filtros Obligatorios, es necesario seleccionar un Banco, una Sucursal y una Cuenta bancaria.

[illegible]

Hacemos clic en “corregir y aquí tenemos la opción de modificar la fecha de débito o bien destilarla para que quede pendiente de debitar.

2) **De la misma manera debemos proceder con los cobros (el mecanismo es similar al detallado en el punto anterior),** mediante la operación:

Tesorería /Operaciones bancarias /Conciliación bancaria /Créditos /Marcar cheques y transferencias como acreditados



FILTRO

Banco (*) --- SELECCIONAR ---

Sucursal (*)

Cuenta (*)

Fecha (*)

(*) Campos que requieren ser completados obligatoriamente.

FILTRO

Banco (*) BANCO DE LA NACIÓN ARGEN

Sucursal (*) BUENOS AIRES

Cuenta (*) NACION 10000

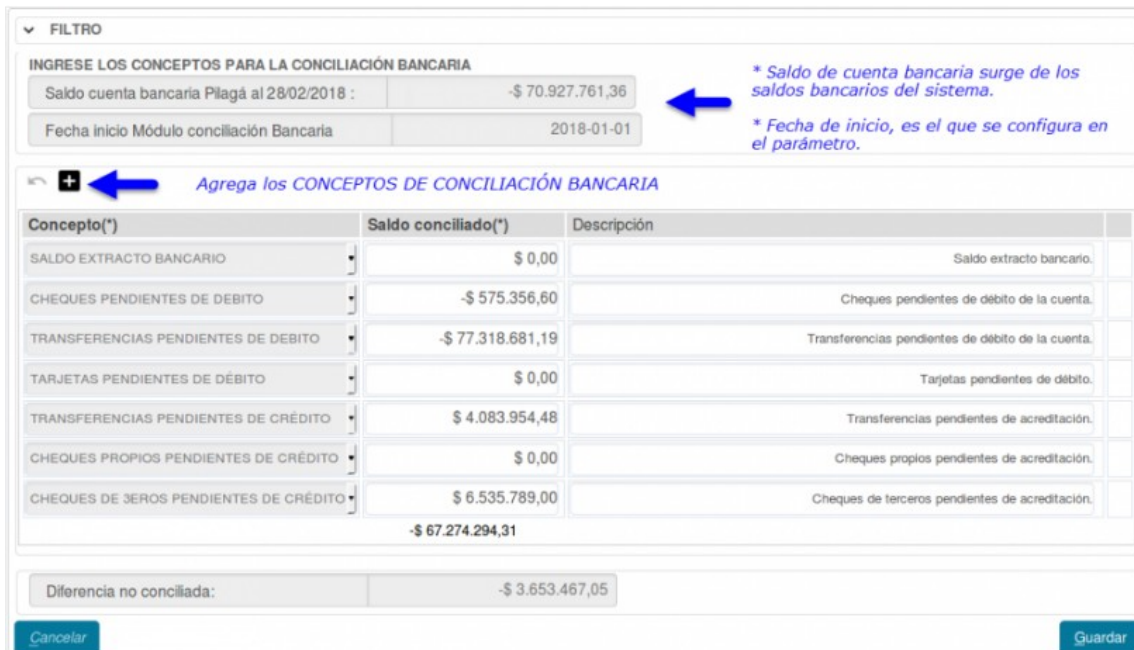
Fecha (*) 28/02/2018

(*) Campos que requieren ser completados obligatoriamente.

Filtrar

La fecha que seleccionemos, determina la fecha de corte a la cual vamos a conciliar los movimientos y saldo de la cuenta bancaria seleccionada para trabajar.

Al hacer clic en “filtrar” nos trae la siguiente pantalla:



FILTRO

INGRESE LOS CONCEPTOS PARA LA CONCILIACIÓN BANCARIA

Saldo cuenta bancaria Pilagá al 28/02/2018 : -\$ 70.927.761,36

Fecha inicio Módulo conciliación Bancaria 2018-01-01

* Saldo de cuenta bancaria surge de los saldos bancarios del sistema.

* Fecha de inicio, es el que se configura en el parámetro.

Agrega los CONCEPTOS DE CONCILIACIÓN BANCARIA

Concepto(*)	Saldo conciliado(*)	Descripción
SALDO EXTRACTO BANCARIO	\$ 0,00	Saldo extracto bancario.
CHEQUES PENDIENTES DE DEBITO	-\$ 575.356,60	Cheques pendientes de débito de la cuenta.
TRANSFERENCIAS PENDIENTES DE DEBITO	-\$ 77.318.681,19	Transferencias pendientes de débito de la cuenta.
TARJETAS PENDIENTES DE DÉBITO	\$ 0,00	Tarjetas pendientes de débito.
TRANSFERENCIAS PENDIENTES DE CRÉDITO	\$ 4.083.954,48	Transferencias pendientes de acreditación.
CHEQUES PROPIOS PENDIENTES DE CRÉDITO	\$ 0,00	Cheques propios pendientes de acreditación.
CHEQUES DE TERCEROS PENDIENTES DE CRÉDITO	\$ 6.535.789,00	Cheques de terceros pendientes de acreditación.
	-\$ 67.274.294,31	

Diferencia no conciliada: -\$ 3.653.467,05

Cancelar Guardar

- El saldo cuenta bancaria Pilagá al 28/02/2018 es el saldo de la cuenta bancaria en Pilagá a la fecha de corte.

- El campo “saldo extracto bancario” debemos completarlo manualmente tipeando el saldo del extracto bancario.
- Los campos que aparecen sombreados son los que trae el sistema por defecto, no pueden ser eliminados. El saldo de operaciones pendiente de débito/crédito (ya sean las transferencias, cheques, tarjetas de débito etc) es el resultante de la operación de “marcar ch debitados” detallados en el paso anterior, antes de comenzar propiamente a conciliar.
- En el caso de que precisemos de conceptos adicionales para conciliar, hacemos clic en el signo mas (como muestra la imagen), nos traerá un desplegable con un listado de opciones que podemos seleccionar.
- Los signos de los importes significan lo siguiente: al partir del saldo del extracto bancario real, los conceptos “pendientes de debitar” van con signo menos “-” debido a que están descontadas del libro banco de Pilagá (están pagadas en Pilagá, por lo que ya figura el egreso) pero todavía no fueron descontados de nuestro banco real. Lo contrario ocurre con los conceptos “pendientes de acreditar” que van con signo positivo.

Para finalizar hacemos clic en guardar. Y aparece el comprobante de la conciliación que podemos imprimir.

En caso de que detectemos una operación (como por ejemplo modificar un pago como debitado) debe ser modificada y por lo tanto actualizar la conciliación del periodo de que se trate, ingresamos a:

Tesorería /Operaciones bancarias /Conciliación bancaria /Modificación de conciliación bancaria

Buscamos la conciliación que debemos modificar



Y filtramos.



Universidad
Nacional
de Córdoba

FILTRO

LISTADO DE CONCILIACIONES

BANCO DE LA NACION ARGENTINA

BUENOS AIRES

Cuenta	Fecha	Estado	Saldo cuenta bancaria Pilagá	Saldo Extracto Bancario	Total Conciliado	
10000	31/01/2018	activo	\$ 27.627.303,15	\$ 46.743.066,16	\$ 27.662.506,67	→
10000	28/02/2018	activo	\$ 51.993.514,40	\$ 54.723.766,13	\$ 51.971.192,38	→
10000	31/03/2018	activo	\$ 11.587.760,69	\$ 16.375.476,91	\$ 9.729.422,22	→

Cancelar

Seleccionamos con la flecha que mira hacia la derecha (si hacemos clic en el tachito directamente la anulamos). Para poder modificar una conciliación es requisito de que este “abierta”, de lo contrario no nos permitirá hacer nada.

INGRESE LOS CONCEPTOS PARA LA CONCILIACIÓN BANCARIA

Banco: BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA

Sucursal: BUENOS AIRES

Cuenta: NACION 10000

Fecha: 28/02/2018

Saldo cuenta bancaria SIU-Pilagá al 28/02/2018: \$ 70.927.761,36

Concepto(*)	Saldo conciliado(*)	Descripción	
SALDO EXTRACTO BANCARIO	\$ 65.500.000,00	Saldo extracto bancario.	
CHEQUES PENDIENTES DE DEBITO	-\$ 575.356,60	Cheques pendientes de débito de la cuenta.	↺
TRANSFERENCIAS PENDIENTES DE DEBITO	-\$ 77.318.681,19	Transferencias pendientes de débito de la cuenta.	↺
TARJETAS PENDIENTES DE DÉBITO	\$ 0,00	Tarjetas pendientes de débito.	↺
TRANSFERENCIAS PENDIENTES DE CRÉDITO	\$ 4.085.954,48	Transferencias pendientes de acreditación.	↺
CHEQUES PROPIOS PENDIENTES DE CRÉDITO	\$ 0,00	Cheques propios pendientes de acreditación.	↺
CHEQUES DE JEROS PENDIENTES DE CRÉDITO	\$ 6.535.789,00	Cheques de terceros pendientes de acreditación.	↺
CREDITO PENDIENTE DE REGISTRO	-\$ 14.561,92	Del 01/02/2018	✖
GASTOS BANCARIOS	\$ 550,00	GASTOS BANCARIOS 01/2018	✖
LIQUIDACION VISA/MC/AMEX	\$ 590.600,03	Tarjetas	✖
	-\$ 1.195.706,20		

Diferencia no conciliada: \$ 72.123.467,56

Cancelar Guardar

Los conceptos que trae el sistema (junto con los importes) no se modifican manualmente, sino que debemos hacer clic en “actualizar” como lo muestra la imagen.

Por ultimo, una vez que trabajamos y confirmamos los datos de la conciliación, podemos “cerrarla”: Tesorería /Operaciones bancarias /Conciliación bancaria /Cerrar conciliaciones bancarias



Universidad
Nacional
de Córdoba

Cuando cerramos una conciliación es importante recordar de que ya no nos será posible hacer una modificación en cualquiera de las operaciones incluidas en la misma, ya que de lo contrario modificaría alguno de los conceptos que la conforman. En caso de haber cerrado una conciliación y debamos por ejemplo anular un pago de una OP (orden de pago) debemos primero “re-abrir la conciliación” y luego hacer los registros que correspondan.