

FORMACIÓN PROFESIONAL · OPERACIONES AUXILIARES DE GESTIÓN DE TESORERÍA · UNIDAD 3

Los bancos y la conciliación

El extracto de Banco Alcotán dice 8.430,00 € y el libro de bancos de Teodoro, 8.420,00 €. Ianire quiere llamar al banco para que corrija 10 €. ¿Se ha equivocado alguien? Puntea, concilia a dos columnas y descúbrelo.

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Llevar el libro de bancos de la empresa con un justificante para cada movimiento.
- Leer un extracto y distinguir la fecha de operación de la fecha valor.
- Explicar por qué el libro de bancos y el extracto no coinciden.
- Preparar una conciliación bancaria a dos columnas.
- Registrar solo las partidas que faltan en el libro y archivar la conciliación.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«El banco se ha equivocado» en 10 euros

Lunes 1 de febrero de 2027. Banco Alcotán (entidad ficticia) ha enviado a Nexo Oficina el extracto de la cuenta corriente cortado el viernes 15 de enero: saldo, **8.430,00 €**. El libro de bancos que lleva Teodoro dice **8.420,00 €** ese mismo día.

«El banco se ha equivocado en 10 euros», dice Ianire. «Llamo y que lo corrijan.»

«O nos hemos equivocado nosotros», contesta Teodoro. «O no se ha equivocado nadie. Antes de llamar, vamos a comparar **partida por partida**.»

❓ **Si tu banco dice que tienes 10 € más de lo que tú has apuntado, ¿qué comprobarías antes de reclamar?**

❓ **Cuando pagas con un cheque o con una transferencia, ¿sale el dinero de tu cuenta en el mismo momento? ¿Por qué?**

❓ **¿Qué movimientos puede anotar el banco en tu cuenta sin que tú lo sepas hasta ver el extracto?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

3.1 La cuenta corriente y el libro de bancos

3.2 El extracto: fecha de operación y fecha valor

3.3 Por qué no coinciden el libro y el extracto

3.4 La conciliación bancaria

3.5 Los ajustes, la banca electrónica y el archivo

¿Quién se ha equivocado? ¿Nadie?



El banco se ha equivocado en 10 €.

O nosotros. Busquemos partida por partida.





Una comisión, un cobro, un cheque y un ingreso... ¡Cuadra!

CLAVE

Un saldo distinto no es un error. **Antes de culpar al banco, puntea**.

Dos registros del mismo dinero

La cuenta corriente

Contrato por el que el banco guarda el dinero, deja usarlo hasta el saldo disponible y hace cobros y pagos: transferencias, recibos, cheques o tarjetas. En contabilidad, cuenta 572.

El extracto

Lo escribe el banco: cada movimiento de la cuenta, con el saldo inicial, cada cargo y cada abono, y el saldo final.

El libro de bancos

Lo escribe la empresa: registro auxiliar, por orden de fechas, de las entradas y salidas de una cuenta, con su justificante y el saldo después de cada movimiento.

Una cuenta, un libro

Si Nexo Oficina abre otra cuenta en Caja Miravalle, lleva otro libro. Un traspaso sale de un libro y entra en el otro.

CLAVE

Libro y extracto cuentan la misma historia, pero **cada uno se escribe cuando su autor se entera**.

El libro de bancos de Nexo Oficina

FECHA	JUSTIFICANTE	CONCEPTO	COBROS	PAGOS	SALDO
11/01	—	Saldo anterior			8.115,00
14/01	Adeudo del banco	Comisión de mantenimiento		15,00	8.100,00
15/01	Resguardo de ingreso	Ingreso del cheque de Taller Brezo	440,00		8.540,00
15/01	Matriz del cheque	Cheque a Mensajería Ábrego (Crispín)		120,00	8.420,00

Banco Alcotán, enero de 2027 (ficticio). Teodoro anota el cheque a Crispín el día que lo firma Aldara, aunque Crispín no lo haya cobrado: ese dinero ya está comprometido. En la hoja de cálculo: =(F2+D3)-E3 y una columna G, «Punteo».

CLAVE

Saldo = saldo anterior + cobro − pago. **Quien anota no autoriza**: Teodoro anota, Ianire prepara y Aldara firma.

La versión del banco

FECHA DE OPERACIÓN	FECHA VALOR	CONCEPTO	IMPORTE	SALDO
11/01		Saldo anterior		8.115,00
13/01	13/01	Transferencia recibida · Estudio Roble	350,00	8.465,00
14/01	14/01	Comisión de mantenimiento	−15,00	8.450,00
15/01	15/01	Comisión anual de la tarjeta de empresa	−20,00	8.430,00

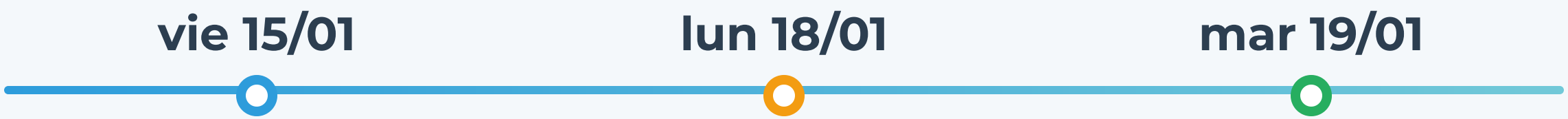
Extracto de Banco Alcotán del 11/01 al 15/01/2027 (ficticio). Un abono aumenta el saldo; un cargo o adeudo lo disminuye y lleva signo menos.

CLAVE

El banco tiene que informar de cada cobro y pago **gratis y al menos una vez al mes** (Orden ECE/1263/2019).

Tres fechas para un mismo cheque

Ianire ingresó el cheque de Taller Brezo (440,00 €) el viernes 15/01 por la tarde, cuando el banco ya había cerrado el día.



Libro de bancos

Para Nexo Oficina, el cobro existe desde el día del ingreso.

Fecha de operación

El banco anota el abono en la cuenta: aparece en el extracto.

Fecha valor

Desde ese día el dinero cuenta para calcular intereses (condiciones ficticias de Banco Alcotán).

CLAVE

Las tres fechas son correctas: cada una dice una cosa distinta. **Para los intereses manda la fecha valor**.

Fecha valor y plazos de las transferencias

⚖️

RDL 19/2018, art. 58.1: «La fecha de valor del abono en la cuenta de pago del beneficiario no será posterior al día hábil en que el importe de la operación de pago se abonó en la cuenta del proveedor de servicios de pago del beneficiario». Art. 58.2: la del cargo «no será anterior al momento en que el importe de la operación de pago se cargue en dicha cuenta».

Real Decreto-ley 19/2018, de servicios de pago, arts. 4, 50, 55, 57 y 58 · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

El banco: no puede retrasar a su gusto la fecha valor de un abono ni adelantar la de un cargo. Una transferencia en euros dentro de la UE recibida antes de la hora límite llega como máximo al final del día hábil siguiente; en papel, un día más.

NO OBLIGA A…

…a aplicar esos límites al cheque en papel (art. 4): ahí rigen las condiciones del banco.

CLAVE

Si una **microempresa** como Nexo Oficina ingresa efectivo, la fecha valor es la del mismo día (art. 57).

3.3 · TABLA 1

Por qué no coinciden el libro y el extracto

TIPO	QUÉ HA PASADO	EJEMPLO EN NEXO OFICINA
Lo anotó la empresa y el banco aún no	Temporal: el banco lo anotará pronto	Cheque a Crispín; cheque de Taller Brezo ingresado tarde (**ingreso en tránsito**)
Lo anotó el banco y la empresa aún no	Se conoce por el extracto	Transferencia de Estudio Roble; comisión de la tarjeta
Errores	Cifra mal anotada, en el libro o en el banco	Recibo de 89,60 € anotado como 98,60 €

Las diferencias temporales se corrigen solas. Lo que anotó el banco casi nunca es un error: comisiones, intereses, recibos domiciliados, transferencias recibidas, devoluciones. Los errores suelen estar en el libro.

CLAVE

Si la diferencia es divisible entre 9, sospecha de una **transposición**: 98,60 − 89,60 = 9,00. Es una pista, no una prueba: un cero de más o de menos (6,00 por 60,00) también da un múltiplo de 9. El error se corrige con una línea nueva; nunca se borra la equivocada.

Una diferencia sin error

Diferencia = lo que solo anotó el banco − lo que solo anotó la empresa

Saldos a 15/01	extracto − libro = 8.430,00 − 8.420,00	**10,00 €**
En los dos: comisión de mantenimiento	15,00 en el libro y en el extracto	**punteada ✔**
Solo en el extracto	+350,00 (Estudio Roble) − 20,00 (tarjeta)	**+330,00 €**
Solo en el libro	+440,00 (Taller Brezo) − 120,00 (Crispín)	**+320,00 €**
Diferencia explicada	330,00 − 320,00	**10,00 €**

Ianire estuvo a punto de reclamar al banco un error que no existía.

CLAVE

Primero se comparan los movimientos uno a uno; un error del banco se reclama **con el justificante en la mano**, nunca «a ojo».

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

El libro dice **1.254,30 €** y el extracto **1.236,30 €**, y todo lo demás coincide. ¿Qué sospechas?

A Una comisión que falta en el libro

B Una transposición: la diferencia, 18,00 €, es divisible entre 9

C Un cheque pendiente de cobro

✔ 1.254,30 − 1.236,30 = 18,00 € = 9 × 2: dos cifras intercambiadas en una anotación (actividad 9).

Conciliar en tres pasos

Conciliar es demostrar, partida por partida, que el libro y el extracto llegan a un mismo saldo conciliado. Se hace al menos una vez al mes.

1

Puntear

Se marcan los movimientos que están en los dos con el mismo importe, por importe, concepto y referencia, no por la fecha exacta.

2

Dos columnas

Cada partida sin puntear va a la columna del documento en el que falta: libro (lo anotó el banco y sus errores) o extracto (lo anotó la empresa y los errores del banco).

3

Comprobar

Las dos columnas llegan al mismo saldo conciliado. Si no, se vuelve a puntear: nunca se fuerza el cuadre con una partida inventada.

CLAVE

En la columna del libro se suman los abonos y se restan los cargos; en la del extracto, **se suman los ingresos en tránsito y se restan los cheques pendientes**.

Banco Alcotán, a 15/01/2027

PARTIDA	LIBRO (€)	EXTRACTO (€)
Saldo a 15/01	8.420,00	8.430,00
Comisión de la tarjeta, no anotada en el libro	−20,00	
Transferencia de Estudio Roble, no anotada en el libro	350,00	
Ingreso del cheque de Taller Brezo, en tránsito		440,00
Cheque a Crispín, pendiente de cobro		−120,00
Saldo conciliado	**8.750,00**	**8.750,00**

A una columna (Empresa en el aula): 8.430,00 + 440,00 − 120,00 − 350,00 + 20,00 = 8.420,00. Las dos columnas obligan a decir qué partidas faltan en el libro y, por tanto, cuáles hay que registrar.

CLAVE

Teodoro prepara la conciliación; **Aldara la revisa y la firma**, con la fecha.

Lo que descuadra una conciliación



Columna equivocada

Cada partida va a la columna del documento en el que falta, no en el que aparece.



Restar dos veces

Un cheque pendiente se resta solo en la columna del extracto, no también en la del libro.



Sumar una comisión

Una comisión es un cargo: siempre resta.



Partida de cuadre

Cerrar la diferencia con una línea sin justificante, como «error del banco».

CLAVE

En la hoja de cálculo, una celda de control resta los dos saldos conciliados y **tiene que dar 0,00**.

Qué se registra después de conciliar

PARTIDA	¿AL LIBRO?	CÓMO
Transferencia de Estudio Roble, 13/01, +350,00	Sí	Cobro de una factura ya registrada: 572 con abono a 430 Clientes
Comisión de la tarjeta, 15/01, −20,00	Sí	626 Servicios bancarios y similares con abono a 572, sin IVA
Ingreso del cheque de Taller Brezo, +440,00	No	Ya está en el libro: el banco lo abonó el 18/01
Cheque a Crispín, −120,00	No	Ya está en el libro: el banco lo cargó el 19/01

Ajustes del 01/02/2027, con la fecha de cada operación y el concepto «Ajuste de la conciliación a 15/01, registrado el 01/02». Saldo del libro a 15/01: 8.750,00 €. En el extracto siguiente, +440,00 − 120,00 = +320,00 €.

CLAVE

Solo se registra la columna del libro. **Anotar otra vez** una partida de la columna del extracto es **contarla dos veces**.

Tres normas de seguridad



Cada persona, su usuario

Ianire prepara transferencias, pero solo Aldara las firma, con autenticación reforzada: dos elementos distintos, como una contraseña y un código en el móvil. Las claves no se comparten.



Comprobar el beneficiario

El banco comprueba gratis si el nombre coincide con el IBAN. Si avisa de que no coincide, no se envía hasta llamar al proveedor a un teléfono conocido.



Datos protegidos

El extracto tiene datos de clientes y proveedores: no se deja en la impresora ni se envía por canales personales. Deber de confidencialidad (LO 3/2018, art. 5).

CLAVE

La conciliación firmada se archiva con el extracto y los justificantes; los documentos se conservan **seis años** (Código de Comercio, art. 30.1).

EN TU SECTOR

Conciliar en cada sector



Comercio

Los cobros con tarjeta del datáfono llegan agrupados y con la comisión descontada: se concilian por días.



Hostelería

Las plataformas de reservas abonan el importe neto de su comisión.



Transporte y logística

Muchos recibos domiciliados de peajes y combustible, que se puntean por referencia.

CLAVE

Si el error es del banco, se reclama por escrito con el justificante; mientras, la partida sigue en la **columna del extracto**, con la fecha de la reclamación.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

Conciliación C1 a dos columnas



Teodoro e Ianire

Lunes 01/02/2027. Libro de bancos de Nexo Oficina y extracto de Banco Alcotán cortado el viernes 15/01/2027. Caso ficticio.

1. **Los saldos.** Libro, 8.420,00 €; extracto, 8.430,00 €; diferencia, 10,00 €.
2. **El punteo.** Los dos parten de 8.115,00 €; la comisión de mantenimiento (15,00) está en los dos. Quedan cuatro partidas sin puntear.
3. **Las dos columnas.** Libro: 8.420,00 − 20,00 + 350,00 = 8.750,00 €. Extracto: 8.430,00 + 440,00 − 120,00 = 8.750,00 €.
4. **Justificantes y ajustes.** Aviso de la transferencia y adeudo de la comisión; se anotan solo la comisión (626) y el cobro (430).
5. **Firma y seguimiento.** Aldara firma. En el extracto siguiente tienen que aparecer +440,00 € y −120,00 €.

✔ Saldo conciliado a 15/01/2027: **8.750,00 €** por las dos vías. La diferencia de 10,00 € no era un error: 330,00 € anotados solo por el banco menos 320,00 € anotados solo por Nexo Oficina.

OJO PROFESIONAL

Estado de conciliación a 26/02/2027

Documento ficticio preparado por Ianire. Tiene **cinco errores**: ¿los encuentras?

N.º	LÍNEA	CONTENIDO
1	Saldo del libro de bancos a 26/02	5.601,00
2	Saldo del extracto a 26/02	5.861,20
3	Columna del libro: comisión de transferencias del 24/02	+ 6,00
4	Columna del libro: cheque a la imprenta pendiente de cobro	− 145,20
5	Columna del libro: ingreso del 26/02 en tránsito (484,00), anotado otra vez	+ 484,00
6	Cobro de Estudio Roble, 605,00, en el extracto y no en el libro (operación 26/02, valor 01/03)	No se incluye: «es de marzo»
7	Columna del extracto: + 484,00 − 145,20	6.200,00
8	Diferencia que queda en la columna del libro	+ 254,20 «error del banco»
9	Saldo conciliado	6.200,00

CLAVE

Pista: mira el signo de cada partida, en qué columna va, si alguna se cuenta dos veces y si falta alguna. **Que el saldo final cuadre no basta**.

Libro de bancos y conciliación

Añade al dosier de tesorería de Nexo Oficina:

1. **Libro de bancos**
   Banco Alcotán, del 11 al 15/01/2027, con los ajustes del 01/02.
2. **Extracto punteado**
   El extracto del mismo periodo, con su punteo.
3. **Conciliación C1**
   Firmada, con los justificantes simulados de la transferencia y de la comisión.
4. **Práctica**
   La conciliación a 31/01/2027.

CLAVE

Comprueba: las dos columnas llegan al mismo saldo; solo se registra la columna del libro; nada temporal anotado dos veces; **ningún «error del banco» sin justificante**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Asesoría Calima: libro **2.844,00 €**; extracto **2.494,80 €**. El recibo de la luz (145,20 €) está cargado dos veces, hay una comisión de 4,00 € que no está en el libro y un cheque de 200,00 € ingresado por la tarde. Saldo conciliado:

A 2.694,80 €

B 2.840,00 €

C 2.848,00 €

✔ Libro: 2.844,00 − 4,00 = 2.840,00. Extracto: 2.494,80 + 145,20 (recibo duplicado, error del banco que se reclama) + 200,00 = 2.840,00 € (actividad 20).

APRENDE CON LA IA

La respuesta que recibió Ianire

Ianire preguntó a un asistente de IA cómo resolver la diferencia de 10,00 €. Pulsa cada tarjeta.

«La diferencia de 10,00 € es un error del banco: reclámala»

BULO

No hay error: 330,00 € anotados solo por el banco menos 320,00 € anotados solo por la empresa.

«Anota también en el libro el ingreso en tránsito de 440,00 € y el cheque de 120,00 €»

BULO

Ya están en el libro: anotarlos otra vez es contarlos dos veces. Solo se registra la columna del libro.

«La comisión de la tarjeta lleva un IVA del 21 %: anota 24,20 €»

BULO

Mantenimiento y tarjeta son servicios financieros exentos: 20,00 €, sin IVA.

«La fecha valor es siempre el día en que tú haces la operación»

BULO

Es el día desde el que el dinero cuenta para los intereses; el cheque de Taller Brezo: ingreso el 15/01, valor el 19/01.

REPASO

Ideas clave

- Libro de bancos: lo lleva la empresa, uno por cuenta, con un justificante por línea; saldo = saldo anterior + cobro − pago.
- El extracto es la versión del banco, gratis y al menos una vez al mes.
- Fecha de operación: cuando el banco anota; fecha valor: desde cuándo cuenta para los intereses.
- Libro y extracto difieren por lo que anotó solo la empresa, lo que anotó solo el banco o errores.
- Una diferencia divisible entre 9 hace sospechar una transposición (98,60 frente a 89,60).
- Conciliar: puntear, cada partida a la columna del documento en el que falta y comprobar el mismo saldo.
- Nexo Oficina a 15/01/2027: 8.420,00 − 20,00 + 350,00 = 8.430,00 + 440,00 − 120,00 = 8.750,00 €.
- Tras conciliar, solo se registra la columna del libro; la del extracto no se anota otra vez.
- Banca electrónica: un usuario por persona y comprobación del beneficiario; la conciliación firmada se archiva seis años.



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**