# Conciliación bancaria explicada

Versión 1.0 · Actualizado: 25/09/2026 · Estado: PUBLICADO

## ¿Para qué sirve?

Para entender **por qué** el saldo que muestra el banco y el saldo de su cuenta de banco en la contabilidad casi nunca coinciden el mismo día, y cómo la conciliación explica esa diferencia partida por partida. Así sabe si falta registrar algo o si hay un error.

## ¿Por qué los dos saldos no coinciden?

Es como su chequera personal: usted anota un cheque el día que lo entrega, pero el banco lo descuenta el día que alguien lo cobra. Por unos días, sus números y los del banco no son iguales, y **ninguno está mal**.

Las diferencias vienen de dos lados:

**1. Cosas que usted registró y el banco todavía no (partidas en tránsito o en circulación):**

- **Cheques en circulación:** usted entregó el cheque, pero el proveedor aún no lo cobra.
- **Depósitos en tránsito:** usted depositó el último día del mes y el banco lo acreditó al día siguiente.

Estas partidas **no se corrigen**: solo se espera a que aparezcan en el estado de cuenta del mes siguiente.

**2. Cosas que el banco registró y usted todavía no:**

- Comisiones y cargos por servicio.
- Intereses ganados.
- Transferencias ACH que le hicieron clientes.
- Débitos automáticos (préstamos, servicios).

Estas **sí hay que registrarlas** en eTax2, porque son movimientos reales de su dinero.

**3. Errores:** un monto mal digitado, un movimiento registrado dos veces o con fecha equivocada. Se corrigen anulando y registrando de nuevo.

## Cómo se ve en eTax2

En **Contabilidad → Conciliación de cuentas** usted no escribe las partidas: **marca** las de sus libros que ya aparecen en el estado de cuenta. Lo que queda sin marcar son las partidas en circulación.

eTax2 muestra tres cifras: **Saldo del estado externo**, **Saldo conciliado** y **Diferencia** (saldo externo − saldo conciliado). Cuando la diferencia es **B/.0.00**, la conciliación cuadra. Las partidas sin marcar pasan a la siguiente conciliación como **en circulación**.

- Paso a paso: Conciliación bancaria.
- Subir el estado del banco: Importar estado de cuenta.
- Si no cuadra: La conciliación bancaria no cuadra.

## Ejemplo práctico

*Comercial Ejemplo, S.A.* (ficticia) concilia al **30/09/2026**.

| Concepto | Monto |
|---|---|
| Saldo según el estado del banco | B/.8,450.00 |
| (+) Depósito en tránsito del 30/09/2026 | B/.1,200.00 |
| (−) Cheque n.º 318 en circulación | B/.2,000.00 |
| **Saldo bancario ajustado** | **B/.7,650.00** |

| Concepto | Monto |
|---|---|
| Saldo según libros antes de ajustes | B/.7,450.00 |
| (+) ACH recibido del cliente, no registrado | B/.214.00 |
| (−) Comisión bancaria no registrada | B/.14.00 |
| **Saldo en libros ajustado** | **B/.7,650.00** |

Los dos saldos ajustados son iguales: la conciliación cuadra. El depósito y el cheque solo se esperan; el ACH y la comisión se registran.

Asiento de la comisión (30/09/2026):

| Cuenta | Débito | Crédito |
|---|---|---|
| Gastos bancarios | 14.00 | |
| Banco — cuenta corriente | | 14.00 |
| **Totales** | **14.00** | **14.00** |

El ACH de B/.214.00 se registra como cobro del cliente contra su factura (vea Registrar un cobro de cliente; la conciliación asistida lo propone sola si reconoce al cliente):

| Cuenta | Débito | Crédito |
|---|---|---|
| Banco — cuenta corriente | 214.00 | |
| Cuentas por Cobrar | | 214.00 |
| **Totales** | **214.00** | **214.00** |

> Si la comisión lleva ITBMS u otro cargo, regístrelo según el estado de cuenta. Las cuentas exactas dependen de la configuración de su compañía.

## Preguntas frecuentes

**¿Debo anular un cheque porque todavía no sale en el banco?** No. Es una partida en circulación: déjela sin marcar y se conciliará cuando el banco la cobre. Si pasan muchos meses, averigüe con el beneficiario.

**¿Cada cuánto debo conciliar?** Cada mes, al recibir el estado de cuenta y antes de cerrar el período.

**¿Por qué el saldo conciliado incluye meses anteriores?** Porque es acumulado: suma lo conciliado en cortes anteriores, así cada mes solo trabaja lo nuevo.

**¿Sirve para otras cuentas además del banco?** Sí. La misma opción concilia tarjetas de crédito, préstamos y otras cuentas marcadas como conciliables. Vea Conciliación de cuentas del mayor.

## Artículos relacionados

- Conciliación bancaria
- Cheques, depósitos y notas bancarias
- Cierre de mes paso a paso