

Conciliación bancaria

Negocio Ejemplo · Cuenta operativa ...4821 · Junio 2026

Resumen de conciliación

Concepto	Importe
Saldo según estado de cuenta (banco)	\$312,480
(+) Depósitos en tránsito	\$18,900
(-) Cheques en circulación	(\$24,650)
(-) Comisiones no registradas	(\$1,180)
Saldo conciliado	\$305,550
Saldo según registros del negocio	\$305,550
Diferencia	\$0

Partidas conciliatorias

Fecha	Tipo	Descripción	Referencia	Cargo	Abono
02/06	Depósito en tránsito	Venta sábado depositada lunes	DEP-1142		\$9,800
09/06	Depósito en tránsito	Corte fin de semana	DEP-1167		\$9,100
05/06	Cheque en circulación	Pago a proveedor La Bodega	CHQ-0451	\$12,450	
12/06	Cheque en circulación	Pago renta del local	CHQ-0452	\$12,200	
30/06	Comisión bancaria	Manejo de cuenta + IVA	COM-0630	\$1,180	

La conciliación bancaria compara el saldo del banco contra los registros del negocio y explica cada diferencia (depósitos que aún no aparecen, cheques no cobrados, comisiones). Cuando la diferencia llega a cero, los registros cuadran con el banco. En el portal real se entrega cada mes.