



## Guía

# Conciliación Bancaria

## Requisito de gestión de concesiones financieras

La [Guía financiera de convenciones del DOJ](#) establece: “Los beneficiarios de las concesiones deben realizar una conciliación financiera de sus registros contables con el Informe financiero federal final (FFR/SF-425) al cierre”. La conciliación financiera es un proceso contable que explica la diferencia, en una fecha específica, entre el saldo que se muestra en dos registros de cuentas diferentes.

## Información importante que debe conocer

Para una conciliación bancaria, se asegura de que los registros contables de una entidad coincidan con el saldo que se muestra en el extracto bancario de la entidad. La diferencia que se produce se debe a partidas reflejadas en los registros contables de la entidad que aún no han sido registradas por el banco de la entidad. La conciliación bancaria se utiliza para comparar el saldo de caja en el extracto bancario con la información correspondiente presentada en el libro mayor. Este proceso brinda la oportunidad de identificar irregularidades.

## ¿Qué información se necesita para conciliar una cuenta bancaria?

La conciliación bancaria requiere la siguiente información:

- ▶ saldo de la cuenta del libro mayor para la cuenta bancaria que se está conciliando;
- ▶ extracto bancario, que es un documento enviado por el banco o la institución financiera que muestra las transacciones registradas en una cuenta bancaria durante un período específico (generalmente, 30 días);
- ▶ depósitos registrados en la cuenta del libro mayor, que aún no han sido recibidos ni registrados por el banco;
- ▶ cheques escritos y registrados en la cuenta del libro mayor, pero que aún no se han liquidado en la cuenta bancaria.

## ¿Qué es el proceso de conciliación bancaria?

El primer paso del proceso de conciliación bancaria es comparar los depósitos de los registros comerciales con los depósitos de los extractos bancarios, y marcar los elementos que se encuentran en ambos registros. Una vez que haya completado el proceso, agregue los depósitos en tránsito y deduzca los cheques pendientes y otros errores/ correcciones bancarios para ajustar adecuadamente el saldo bancario. La parte final del proceso consiste en ajustar el saldo de efectivo agregando intereses y cuentas por cobrar y deduciendo los cargos mensuales y cualquier cargo por sobregiro. Puede realizar un seguimiento de estos pasos en el extracto de conciliación bancaria de muestra que se detalla en el Anexo 1.

**Depósitos en tránsito:** fondos recibidos y asentados en los registros de una empresa que aún no han sido procesados por el banco.

**Cheques pendientes:** cheques que se emitieron, pero que aún no han sido compensados por el banco.



Estado de cuenta de conciliación bancaria		
Mes finalizado el 31 de enero de 2026		
Saldo final según el extracto bancario		\$100,000
Adición: Depósitos en tránsito		\$20,000
Deducción: Cheques pendientes		
Cheque n.º 547	\$5,000	
Cheque n.º 549	\$3,500	
Cheque n.º 560	\$12,500	\$21,000
<b>Saldo bancario ajustado</b>		<b>\$99,000</b>
Saldo final por registros contables		\$97,600
Cuentas por cobrar	\$2,000	
Interés obtenido	\$50	\$2,050
Deducción		
EFT para servicios públicos	\$745	
Cargos por servicio	\$45	\$790
<b>Saldo de caja ajustado</b>		<b>\$99,000</b>

Muestra 1. Modelo de declaración de conciliación bancaria

## Cómo se aplica esto a su concesión

La conciliación a lo largo de la concesión es importante para asegurarse de que los registros coincidan al final de los períodos contables. A través de la conciliación, los beneficiarios pueden identificar errores y actividades fraudulentas, y trabajar para abordarlos. Según la Guía financiera de concesiones del Departamento de Justicia, el fraude de concesiones incluye la falta de contabilidad, seguimiento o respaldo de las transacciones de manera adecuada. Los beneficiarios tienen la responsabilidad de garantizar que todos sus fondos federales se contabilicen y se utilicen según lo autorizado por OJP.

El proceso de control interno apropiado es prever la separación de funciones para las personas que preparan la conciliación. Un empleado que no esté involucrado en el registro de recibos de efectivo y el desembolso de transacciones contables debe ser el responsable de completar las conciliaciones. Este proceso de control interno también ayuda a disuadir el fraude. Además, todas las cuentas bancarias deben conciliarse al menos una vez al mes, dentro de los 30 días posteriores a la recepción del extracto bancario. La documentación de conciliación debe guardarse para que esté disponible durante el proceso de auditoría anual.

## Recursos

Departamento de Justicia. (2024). [DOJ guía financiera de subvenciones. U.S. Department of Justice.](#)

*Este producto fue preparado bajo número de contrato/orden de llamada GS00F010CA/15PCFD23F00000002 otorgado por la Oficina de Programas de Justicia, Departamento de Justicia de los EE. UU., y no constituye asesoramiento financiero ni profesional. Las opiniones, los hallazgos y las conclusiones expresados en este producto son los de OJP FMSC, y no representan la posición o las políticas oficiales del Departamento de Justicia de los EE. UU.*

**OJP FMSC**



La Oficina de Programas de Justicia Centro de Gestión y Apoyo Financiero (OJP FMSC) está compuesta por el Centro de Gestión Financiera Tribal (TFMC) y el Centro de Apoyo Financiero de Territorios (TFSC). Juntos, ofrecen capacitación y apoyo de alta calidad para aumentar la capacidad de gestión financiera de los beneficiarios de OJP que operan en comunidades indígenas americanas/nativas de Alaska (AI/AN) y en los territorios de EE. UU.