

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.

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.

¿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.

Muestra 1. Modelo de declaración de conciliación bancaria

Estado de cuenta de conciliación bancaria Mes finalizado el 31 de marzo de 2020		
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
Saldo bancario ajustado		\$99,000
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
Saldo de caja ajustado		\$99,000

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. (2017). DOJ guía financiera de subvenciones. <https://www.ojp.gov/DOJFinancialGuide>

OJP TFSC ofrece recursos sobre una variedad de temas de manejo financiero de subvenciones, que se pueden encontrar en nuestro sitio web en <https://www.ojp.gov/tfsc/resources>

Acerca del Centro de Apoyo Financiero de los Territorios de OJP

El Centro de Apoyo Financiero de los Territorios de la Oficina de Programas de Justicia (OJP TFSC, por sus siglas en inglés) ofrece recursos, capacitación y asistencia técnica gratuitos para los beneficiarios en los territorios de los EE. UU. Los servicios de OJP TFSC se centran en desarrollar la capacidad de gestión financiera, y se puede acceder a ellos enviando un correo electrónico a OJPTFSC@usdoj.gov a través de nuestro Centro de soporte virtual.



Este producto fue preparado bajo contrato/número de orden de llamada GS-00F-010CA/15PCFD20F00000200 otorgado por la Oficina de Programas de Justicia, Departamento de Justicia de EE. UU., y no constituye asesoramiento financiero ni de otro tipo. Las opiniones, los hallazgos y las conclusiones expresados en este producto son los de OJP TFSC y no representan la posición o las políticas oficiales del Departamento de Justicia de los EE. UU.