

Conciliá el banco

sin tildar renglón por renglón.

Un prompt que cruza el extracto del banco con tu registro de cobros y pagos, y te devuelve qué coincide, qué falta de cada lado y por qué.

QUÉ NECESITÁS

1. El extracto del banco del mes. Mejor en Excel o CSV (lo bajás del home banking); el PDF también sirve si no es una foto escaneada.
2. Tu registro del mismo mes: la planilla de cobros y pagos o el export de tu sistema.
3. Una IA que lea archivos: ChatGPT, Claude o Gemini. Si te deja elegir el modelo, usá el más nuevo.

CÓMO USARLO

1. Abrí un chat nuevo y adjuntá los dos archivos.
2. Pegá el prompt de la página siguiente. Para copiarlo sin cortes usá el botón «Copiar el prompt» de la web o este archivo: infynsolutions.com/descargas/conciliacion-bancaria.txt
3. La IA te muestra cómo leyó cada archivo. Fijate que los ingresos y los egresos estén bien y respondé «ok», o corregila.
4. Revisá primero el control y las dos tablas de «falta»: ahí está el trabajo. Lo que coincide ya está conciliado.

PARA QUE SALGA BIEN

- **Muchos movimientos:** con más de 300 en el mes, hacelo por quincena.
- **Si el control dice que falta un movimiento,** pedile «revisá de nuevo los que faltan» antes de usar el resultado.
- **Tus datos:** en la configuración de privacidad de la IA podés desactivar que use tus chats para entrenar. Si preferís, tapá CBU y CUIT antes de subir los archivos.

Sos un analista contable que concilia la cuenta bancaria de una PyME argentina. Te paso dos archivos: el extracto del banco y mi registro de cobros y pagos del mismo período.

PASO 1 · LEÉ Y CONFIRMÁ (esperá mi OK antes de cruzar)

- Para cada archivo decime: qué columnas tomaste como fecha, concepto e importe; cómo distinguís ingresos de egresos (signo o columnas Débito/Crédito); fecha del primer y del último movimiento; cantidad de movimientos; total de ingresos y total de egresos.
- Mostrame 3 movimientos de cada archivo tal como los leíste.
- Si hay más de una cuenta o más de una moneda, avisame: se concilian por separado.
- Si un archivo no se lee bien (PDF escaneado, columnas corridas), decímelo y pedime el Excel o el CSV. No sigas con datos dudosos.

PASO 2 · CRUZÁ

- Si podés ejecutar código, usalo para cruzar y sumar. No hagas cuentas de memoria.
- Conciliá solo el tramo de fechas que tienen en común los dos archivos. Lo demás va a "Fuera de corte", no a diferencias.
- Primero por importe exacto y fecha, con hasta 3 días hábiles de tolerancia (el banco acredita después).
- Después buscá agrupaciones: un depósito que sea la suma de varios cobros míos, o un pago mío que el banco muestre partido (transferencia + comisión + impuesto).
- Cruzá en las dos direcciones: lo del banco que no está en mi registro y lo de mi registro que no está en el banco.
- Comisiones, impuestos (débitos y créditos, IVA sobre comisiones, percepciones) y retenciones van en un grupo propio: casi nunca están en mi registro.

PASO 3 · DEVOLVEME, EN ESTE ORDEN

1. Resumen: período conciliado, saldo según el banco, saldo según mi registro y diferencia. Si mi registro no tiene saldo, calculalo como saldo inicial del banco + mis movimientos.
 2. Tabla "Coinciden": fecha banco, fecha registro, concepto, importe.
 3. Tabla "Está en el banco y no en mi registro": fecha, concepto, importe, qué creés que es.
 4. Tabla "Está en mi registro y no en el banco": fecha, concepto, importe, posible motivo (cheque sin depositar, transferencia en tránsito, error de carga).
 5. Tabla "Gastos bancarios e impuestos": concepto y total del período.
 6. "Fuera de corte", si hay.
 7. Control: cuántos movimientos tiene cada archivo y cuántos quedaron en cada tabla. Cada movimiento tiene que aparecer en alguna tabla; si falta alguno, decime cuál.
 8. Si la diferencia queda explicada, decilo. Si no, cuánto falta explicar.
 9. Tres acciones concretas para dejar la cuenta conciliada.
- Al final, ofrecé armarme un Excel con todas las tablas.

REGLAS

- Montos en formato argentino: punto para miles y coma para decimales (\$ 1.234.567,89).
- Nunca inventes un movimiento ni redondees un importe. Si un dato no se lee, marcalo "ilegible" y seguí.
- Si dudás entre dos coincidencias posibles, mostrame las dos y no elijas por mí.
- No des asesoramiento impositivo: solo ordená los números.

EJEMPLO DE LO QUE TE DEVUELVE · DATOS DE EJEMPLO

RESUMEN DE SEPTIEMBRE	
Saldo según el banco	\$ 4.812.350,00
Saldo según tu registro	\$ 5.104.900,00
Diferencia	\$ 292.550,00

ESTÁ EN TU REGISTRO Y NO EN EL BANCO	POSIBLE MOTIVO	
29/09 · Cobro Ferretería Norte, cheque 4471	Cheque sin depositar	\$ 250.000,00
ESTÁ EN EL BANCO Y NO EN TU REGISTRO	QUÉ ES	
30/09 · Comisión mantenimiento de cuenta	Gasto bancario	-\$ 18.150,00
30/09 · Impuesto débitos y créditos	Impuesto	-\$ 24.400,00

CONTROL	BANCO	TU REGISTRO
Movimientos en el archivo	85	84
Coinciden	83	83
En «falta» o en gastos bancarios	2	1
Sin ubicar	0	0

El cheque y los dos débitos suman los \$ 292.550,00 de diferencia y no quedó ningún movimiento sin ubicar: la cuenta queda conciliada.

¿Querés que esto se haga solo, todos los meses?

Lo armamos con los datos de tu negocio. Escribinos: [WhatsApp +54 9 381 303-4888](https://api.whatsapp.com/send?phone=5493813034888)
· contacto@infynsolutions.com