Ejercicio 1

Laboratorio 2da Unidad

Nombre: Jeanne Sancy

1. Realice la siguiente apertura del banco que se indica a tres partes

El Banco Nicaldo S.A. empieza sus operaciones contables el día 02 de mayo, habiendo encontrado hasta la fecha de la apertura contable los siguientes documentos:

- Capital autorizado 3,000 acciones de Q.3,000.00 cada una, según escritura social y estatutos sociales.
- Del capital autorizado se ha suscrito el 80%, según polizas de suscripción de la no. 0001 a la 4.000.
- Del capital suscrito ya fue pagado en efectivo monedas nacional el 75% según costos de los recibos de ingresos del No.0001 al 2.800, depositando parte del dinero en dólares bancos así: 14.6% en el banco Bagdad, 50% en el banco Nobile, 30% en el banco Super, 20% en el banco Banco del país, el 50% según cuenta de depósitos monetarios en moneda nacional No. 27.987 y según boleto de depósito de ahorro en moneda nacional No. 454.789 del Banco Superior S.A. el 30% del efectivo.

Con el capital pagado se hicieron los siguientes desembolsos.

- Con dinero en efectivo se abrió una forma de caja chica de Q.4.000.00.
- Con cheque No.001 del Banco Rotas S.A. se pagó el alquiler del local que ocupaban las oficinas contables a razón de Q2,500.00 IVA incluido cada mes, pagando por anticipado 6 meses.
- Con cheque No.002 del Banco Rotas se pagó lo factura No.708 por concepto de la compra de equipo de computación con valor de Q.175,000.00 con el IVA incluido.
- Con cheque No. 003 se pagó la factura No. 874 extendida por la empresa Comunoldo, S.A., por concepto de la compra de programas de computación, la cantidad de Q25,000.00 con el IVA incluido.
- Se compran con dinero en efectivo y en el banco de Guatemala, $50,000.00 al tipo de cambio Q7.80 X US$ 1.00.
- Con cheque No. 004 se pago la factura No. 721 extendida por el licenciado Aguirre, por concepto de honorios de inscripción y legalización del banco, la cantidad de la 15,000.00 con el IVA incluido.
- Se envían Q20,000.00 en efectivo a cajeros automáticos que están en servicio del público en oficinas centrales.
- Con cheque No. 005 se pago la diferencia de la factura No.123 a favor de Imprenta López, por la impresión de papelería que será utilizada en el banco, la cantidad total de la factura es de Q.2,000.00 con el IVA incluido, se pagó con cheque del Banco Nacional de la Vivienda y Ahorro Monetario (Sociedad Simplificada) Sujeto a Aportaciones del ISR, el banco retiene el 5% conforme lo estipula la ley vigente.

P. 1			
501102	**CAPITAL NO PAGADO**		
501102.01	Acciones por suscribir	Q25.000.000.00	
501101	**CAPITAL AUTORIZADO**		
	Acciones autorizadas	Q25.000.000.00	Q25.000.000.00
P2			
501102	**CAPITAL NO PAGADO**		
501102.02	Suscriptores de acciones	Q20.000.000.00	
501102	**CAPITAL NO PAGADO**		
501102.01	Acciones por suscribir		Q20.000.000.00
	Acciones suscritas	Q20.000.000.00	Q20.000.000.00
P3			
101101	**CAJA**		
101101.01	Caja principal	Q2.156.000.00	
101102	***BANCO CENTRAL***		
101102.01	Depósito legal	Q2.044.000.00	
101103	***BANCOS DEL PAIS***		
101103.01	Depósitos monetarios (Banco Rotas)	Q9.800.000.00	
501102	**CAPITAL NO PAGADO**		
501102.02	Suscriptores de acciones		Q14.000.000.00
	Registro de acciones pagadas	Q14.000.000.00	Q14.000.000.00
P4			
101101	**CAJA**		
101101.03	Dispensadores de efectivo (7)	Q20.000.00	
101101.04	Caja chica (1)	Q4.000.00	
101601	**CAJA**		
101601.01	Caja principal	Q50.000.00	
101601.80	Diferencial cambiario ($)	Q940.000.00	
101102	***MUEBLES***		
101102.02	Sistemas informáticos		
101102.0201	Equipo de cómputo (3)	Q175.000.00	
101102.0202	Programas informáticos (4)	Q25.000.00	
110101	***GASTOS POR AMORTIZAR***		
110101.01	Organización (6)	Q10.000.00	
110103	***GASTOS ANTICIPADOS***		
110103.01	Materiales y suministros		
110103.0101	Proveeduría (8)	Q15.000.00	
110103.0206	Alquileres (2)	Q60.000.00	
101101	**CAJA**		
101101.01	Caja principal		Q4.000.00
101601	**CAJA**		
101601.01	Caja principal		Q50.000.00
101601.80	Diferencial cambiario ($)		Q940.000.00
101102	***BANCOS DEL PAIS***		
101103.01	Depósitos monetarios		Q304.330,38
303101	**OBLIGACIONES INMEDIATAS**		
303101.08	retenciones		
303101.0802	Impuesto sobre la renta		Q669,64
	Gastos efectuados	Q669.669,00	Q669.669,00

pagado	**75%**	Q14.000.000,00
depósito legal	14,6%	Q2.044.000,00
banco noble	50%	Q7.000.000,00
banco superior	30%	Q2.800.000,00
Total		Q.14.000.000,00
deposito banco noble		Q7.000.000,00
deposito banco superior		Q2.800.000,00
		Q9.800.000,00

P. 1			
101101	**CAJA**		
101101.01	Caja principal	Q2.152.000,00	
101101.03	Dispensadores de efectivo	Q20.000,00	
101101.04	Caja chica	Q4.000,00	
101102	***BANCO CENTRAL***		
101102.01	Depósito legal	Q2.044.000,00	
101103	***BANCOS DEL PAIS***		
101103.01	Depósitos monetarios	Q9.496.669,64	
101601	**CAJA**		
101601.01	Caja principal	Q0,00	
101601.80	Diferencial cambiario	Q0,00	
101102	***MUEBLES***		
101102.02	Sistemas informáticos		
101102.0201	Equipo de cómputo	Q175.000,00	
101102.0202	Programas informáticos	Q25.000,00	
110101	***GASTOS POR AMORTIZAR***		
110101.01	Organización	Q10.000,00	
110103	***GASTOS ANTICIPADOS***		
110103.01	Materiales y suministros		
110103.0206	Alquileres	Q60.000,00	
501102	***CAPITAL NO PAGADO***		
501102.01	Acciones por suscribir	Q5.000.000,00	
501102.02	Suscriptores de acciones	Q6.000.000,00	
303101	***OBLIGACIONES INMEDIATAS***		
303101.08	retenciones		
303101.0802	Impuesto sobre la renta		Q669,64
501101	***CAPITAL AUTORIZADO***		Q25.000.000,00
	Apertura de un banco	Q25.000.669,64	Q25.000.669,64

Ejercicio 2

Laboratorio 2da Unidad

2. Realice las partidas de las siguientes operaciones de Depósitos Nacional

Dia OPERACIONES MULTICANALES CON DEPÓSITOS MONETARIOS EN MCN

Mes 1 El día de hoy se recibió varios depósitos monetarios, constituidos de la siguiente manera: Q.150,000.00 del público y Q.100,000.00 de instituciones financieras. Con cheque de otro banco: Q.50,000.00 del público y Q.200,000.00 de instituciones financieras.

Mes 2 Este viernes día de pagaron varios cheques librados contra distintos depósitos monetarios de nuestra contabilidad: Q.100,000.00 del público y Q.200,000.00 de instituciones financieras.

Mes 3 Según reporte, el día de hoy se recibieron varios depósitos monetarios, integrados de la siguiente manera: Efectivo: Q.20,000.00 del público y Q.250,000.00 de otras entidades del estado. Con cheques de otros bancos: Q.48,600.00 del público y Q.185,000.00 del Gobierno Central.

Mes 4 Este viernes día se pagaron varios cheques librados contra distintos depósitos monetarios de nuestra contabilidad siguiente: Efectivo: Q.40,000.00 de cuentas del público y Q.30,000.00 de instituciones financieras.

Mes 5 Se recibieron el señor Miguel Angel Guatemalteco, 150 acciones de nuestro banco a razón de Q.2,000.00 cada una, pagando en efectivo Q.100,000.00 y el resto lo cancela con cheque librado contra un depósito monetario que tiene con nosotros.

Mes 6 Este día se recibieron depósitos de personas particulares en efectivo, la cantidad de Q.140,000.00.

Mes 7 Hoy se pagaron en efectivo, varios cheques librados contra distintos depósitos monetarios de nuestra contabilidad particulares, los cantidad de Q.196,100.00.

Mes 8 El viernes día en hora de la tarde, el señor Maximiliano Lambiaso, solicito un cheque de caja por Q.5,000.00 para pagar el boleto de ingreso a un concierto, se le cobro Q.25.00 por el servicio, Q.5,025.00 en total, El día 5 se retiraron de la Cuenta de depósitos monetarios que tiene con nosotros.

Mes 9 Ingresamos que la sección de cajeros automáticos reporta que hubo retiro de efectivo de los cajeros automáticos por valor de Q.180,000.00 debitados a cuentas de depósitos monetarios en moneda nacional de particulares.

Mes 10 Según reporte, el cobro de 15 de depósitos cuentahabientes, retiraron entre del día 05 al día 10 del presente mes, en efectivo Q.20,000.00 y el resto lo cancelaron con cheques de otros bancos a cuentas de depósitos monetarios de cuentahabientes de Q.20,000 y cuatro uno por manejo de cuenta.

P1	1 de mayo		
101101	**CAJA**		
101101.01	Caja principal	Q250.000,00	
101105	***CHEQUES A COMPENSAR***		
101105.01	Acreditados en cuentas encajadas	Q250.000,00	
	DEPÓSITOS MONETARIOS		
301101.01	del público	Q200.000,00	efectivo + cheque
301101.02	de instituciones financieras	Q150.000,00	
301101.03	*DE GOBIERNO Y ENTIDADES OFICIALES*		
301101.0301	Gobierno central	Q200.000,00	
Registro recepcion depósitos efectivo y cheques de otros bancos monetarios		Q500.000,00	Q500.000,00
P2	**1 de mayo**		
301101	***DEPÓSITOS MONETARIOS***		
301101.01	del público	Q125.000,00	
101101	**CAJA**		
101101.01	Caja Principal		Q125.000,00
Registro depósito cheque de caja en cuenta monetaria cuentahabiente		Q125.000,00	Q125.000,00
P3	**2 de mayo**		
101101	**CAJA**		
101101.01	Caja principal	Q200.500,00	
101105	***CHEQUES A COMPENSAR***		
101105.01	Acreditados en cuentas encajadas	Q234.300,00	
301101	***DEPÓSITOS MONETARIOS***		
301101.01	del público	Q104.300,00	efectivo + cheque
301101.03	*DE GOBIERNO Y ENTIDADES OFICIALES*		
301101.0301	Gobierno central	Q185.500,00	
301101.0305	Otras entidades del estado	Q250.000,00	
Registro recepcion depósitos efectivo y cheques de otros bancos monetarios		Q539.800,00	Q539.800,00
P4	**2 de mayo**		
301101	***DEPÓSITOS MONETARIOS***		
301101.01	del público	Q45.520,00	
301101.02	de instituciones financieras	Q80.000,00	
101101	**CAJA**		
101101.01	Caja Principal		Q85.520,00
Registro depósito cheque de caja en cuenta monetaria cuentahabiente		Q85.520,00	Q85.520,00
P5	**3 de mayo**		
301101	***DEPÓSITOS MONETARIOS***		
301101.01	del público	Q300.000,00	
501102	***CAPITAL NO PAGADO***		
501102.02	Suscriptores de acciones		Q300.000,00
Venta de 150 acciones al señor Miguel Angel		Q300.000,00	Q300.000,00
P6	**3 de mayo**		
101101	**CAJA**		
101101.01	Caja principal	Q146.000,00	
301101	***DEPÓSITOS MONETARIOS***		
301101.01	del público		Q146.000,00
Registro depósito efectivo en cuenta monetaria cuentahabiente		Q146.000,00	Q146.000,00
P7	**4 de mayo**		
301101	***DEPÓSITOS MONETARIOS***		
301101.01	Del público	Q128.100,00	
101101	**CAJA**		
101101.01	Caja Principal		Q128.100,00
Registro depósito cheque de caja en cuenta monetaria cuentahabiente		Q128.100,00	Q128.100,00
P8	**4 de mayo**		
301101	***DEPÓSITOS MONETARIOS***		
301101.01	Del público	Q5.025,00	
300102	***NOTA EMISIÓN DE DOCUMENTOS Y ORDENES DE PAGO***		
300102.01	Cheques de caja		Q5.000,00
602101	***COMISIONES POR SERVICIOS DIVERSOS***		
602101.99	Otras		Q25,00
Emisión cheque de caja, comisión cobrada Q25.00 por servicio		Q5.025,00	Q5.025,00
P9	**5 de mayo**		
301101	***DEPÓSITOS MONETARIOS***		
301101.01	Del público	Q180.000,00	
101101	**CAJA**		
101101.03	Dispensadores de efectivo		Q180.000,00
Registro retiro de efectivo de cajeros automáticos, entregado en moneda nac.		Q180.000,00	Q180.000,00
P10	**21 de mayo**		
301101	***DEPÓSITOS MONETARIOS***		
301101.01	Del público	Q300,00	
602105	***MANEJO DE CUENTA***		
602105.01	Depósitos		Q300,00
Debito en las cuentas de depósitos monetarios por manejo de cuenta		Q300,00	Q300,00

Ejercicio 3

P. 1000

Nota Contable: El capital social fijado de dos millones y con los dineros que se presentan a continuación, registre las respectivas partidas de diario.

Mes 1 Se le entrega cheque de caja a favor de Alejandro Salgado, con valor de Q.25,000.00 para que pague el alquiler de un local para ubicar las oficinas del banco ahorro.

Mes 2 Se han inaugurado el departamento de cuentas nuevas CAB Bastos de ahorro.

Mes 3 Hoy recibimos particulares han abierto cuentas de ahorro corriente con los siguientes depósitos:

En efectivo: Q.125,000.00
Con cheques de otros bancos: Q.150,000.00

Mes 4 Hoy recibimos particulares han abierto cuentas de ahorro especial con los siguientes depósitos:

En efectivo: Q.125,000.00
Con cheques de otros bancos: Q.150,000.00

Mes 15 Hoy una institución financiera aperturo una cuenta de depósito de ahorro corriente en depósitos monetarios en moneda nacional por:

En efectivo: Q.125,000.00
Con cheques de otros bancos: Q.125,000.00

Mes 17 Según reporte, el día de hoy ocurrieron varios retiros de ahorro en efectivo de cuentas de ahorro corriente por la 15.456.00 por parte de personas particulares.

Mes 17 Hoy la S.A.A. Jeanette del Aguila aperturo una cuenta de depósito de ahorro corriente en depósitos monetarios en moneda nacional por:

En efectivo: Q.25,000.00
Con cheques de otros bancos: Q.36.000.00

Mes 19 Según reporte de hoy se recibieron varios depósitos de ahorro en moneda nacional así:

Ahorro Corriente
De personas particulares: Q. 12.000.00
De instituciones financieras: Q. 45.000.00
Con cheques de otros bancos: Q. 15.000.00
De otras entidades del estado y/o afiliadas: Q. 16.231.00

Ahorro Especial
De personas particulares: Q. 36.000.00
De instituciones financieras: Q.36.000.00
Con cheques de otros bancos:
De cuentas de ahorro corriente
Q. 12.000.00
De instituciones financieras: Q. 15.000.00
De cuentas de ahorro especial
Q. 14.000.00
Instituciones financieras: Q. 32.000.00

Mes 20 Se hizo cobro por Q.1,000.00 de intereses sobre saldos de depósitos de ahorro, los cuales se pagaron en efectivo.

Mes 21 Hoy los 20 de junio se debitó cuentahabiente los intereses en los distintos cuentas de ahorro de moneda nacional y que se encuentran aperturadas en la cuenta 201.01.01.02.

1) Intereses en cuentas de **ahorro corriente**:
Del público: Q. 1.234.00
Del Gobierno Central: Q. 1.234.00
Otras entidades del estado: Q. 1.234.00
Otras entidades del Sector: Q. 1.234.00

2) Intereses que se capitalizan a cuentas de **ahorro especial**:
Del público: Q. 5.136.00
De instituciones financieras: Q. 5.136.00

Mes 21 Según que el día de hoy se CARGARON los intereses con otro interior por los débitos que se acreditaron en ahorro debido debido a Q1.00 en Banco de Cuenta a razón de 15 de los intereses pagados o no cuentahabiente, por lo que se debe registrar los débitos.

P1	1 de abril		
110103	***GASTOS ANTICIPADOS***		
110103.01	Materiales y suministros		
110103.0101	Proveeduría	Q25.000,00	
300102	***NOTA EMISIÓN DE DOCUMENTOS Y ORDENES DE PAGO***		
300102.01	Cheques de caja		Q25.000,00
Registro de compra de libretas de ahorro, cuta mediante cheque de caja		Q25.000,00	Q25.000,00
P2	**1 de abril**		***libretas***
914103	***FORMAS EN BLANCO***		
914103.03	Libretas	Q10.000,00	
000000	***CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA***		
Registro de nuevas de libretas que entran al almacen		Q10.000,00	Q10.000,00
P3	**2 de abril**		
730110	***PAPELERÍA, ÚTILES Y SUMINISTROS***	Q5.000,00	
110103	***GASTOS ANTICIPADOS***		
110103.01	Materiales y suministros		
110103.0101	Proveeduría		Q5.000,00
Registro salida de útiles		Q5.000,00	Q5.000,00
P4	**2 de abril**		***libretas***
914103	***CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA***	Q2.000,00	
914103.03	***FORMAS EN BLANCO***		
	Libretas		Q2.000,00
Registro de nuevas de libretas que salen del almacén		Q2.000,00	Q2.000,00
P5	**3 de abril**		
101101	**CAJA**		
101101.01	Caja Principal	Q255.600,00	
301102	***DEPÓSITOS DE AHORRO***		
301102.01	AHORRO CORRIENTE		
301102.0101	Del público		Q125.220,00
301102.0103	De gobierno y entidades oficiales		Q130.280,00
Registro apertura en cuentas de depósito de ahorro corriente		Q255.600,00	Q255.600,00
P6	**10 de abril**		
101101	**CAJA**		
101101.01	Caja Principal	Q125.000,00	
200102	***OBLIGACIONES EMISIÓN DE DOCUMENTOS Y ORDENES***		
200102.01	Cheques de caja	Q130.000,00	
301102	***DEPÓSITOS DE AHORRO***		
301102.02	AHORRO ESPECIAL		
301102.0201	Del público		Q125.000,00
301102.0202	De instituciones financieras		Q130.000,00
Registro apertura en cuentas de depósito de ahorro especiales		Q255.000,00	Q255.000,00
P7	**12 de abril**		
101101	**CAJA**		
101101.01	Caja principal	Q100.000,00	
101105	***CHEQUES A COMPENSAR***		
101105.01	Acreditados en cuentas encajadas	Q130.450,00	
301102	***DEPÓSITOS DE AHORRO***		
301102.01	AHORRO CORRIENTE		
301102.0102	De instituciones financieras		Q230.450,00
Registro apertura cuenta de depósito de ahorro corriente instituciones financieras		Q230.450,00	Q230.450,00
P8	**15 de abril**		
301102	***DEPÓSITOS DE AHORRO***		
301102.01	AHORRO CORRIENTE		
301102.0101	Del público	Q19.460,00	
101101	**CAJA**		
101101	Caja principal		Q19.460,00
Registro retiro cheques de depósito de ahorro corriente		Q19.460,00	Q19.460,00
P9	**17 de abril**		
101101	**CAJA**		
101101.01	Caja principal	Q500.000,00	
101105	***CHEQUES A COMPENSAR***		
101105.01	Acreditados en cuentas encajadas	Q160.000,00	
301102	***DEPÓSITOS DE AHORRO***		
301102.01	AHORRO CORRIENTE		
301102.0103	De gobierno y entidades oficiales		
301102.0103.01	Gobierno Central		Q160.000,00
301102.0103.09	Otras entidades del estado		Q80.321,00
301102.02	AHORRO ESPECIAL		
301102.0201	Del público		Q80.000,00
301102.0202	De instituciones financieras		Q100.000,00
Registro de depósitos de ahorro corriente y depósito de ahorro especial		Q972.163,00	Q972.163,00
P11	**30 de abril**		
301102	***DEPÓSITOS DE AHORRO***		
301102.01	AHORRO CORRIENTE		
301102.0101	Del público	Q20.500,00	
301102.0102	De instituciones financieras	Q30.500,00	
301102.02	AHORRO ESPECIAL		
301102.0201	Del público	Q10.520,00	
301102.0202	De instituciones financieras	Q50.000,00	
101101	**CAJA**		
101102	Caja principal		Q111.020,00
Retiro de efectivo en cuentas de ahorro corriente y cuentas de ahorro especial		Q111.020,00	Q111.020,00
P12	**30 de abril**		
701101	***INTERESES***		
701101.01	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS		
701101.0102	Depósitos de ahorro	Q13.895,75	
301199	***GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR***		
301199.03	Intereses		
301199.0103	Depósitos de ahorro		Q13.895,75
Registro de los intereses mensuales aun pendientes de capitalizar		Q13.895,75	Q13.895,75
P13	**30 de junio**		
301199	***GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR***		
301199.03	INTERESES		
301199.0102	Depósitos de ahorro	Q21.759,80	
301102	***DEPÓSITOS DE AHORRO***		
301102.01	AHORRO CORRIENTE		
301102.0101	Del público		Q1.797,50
301102.0102	De instituciones financieras		Q7.456,12
301102.02	AHORRO ESPECIAL		
301102.0201	Del público		Q2.734,50
301102.0202	De instituciones financieras		Q1.874,63
301102.03	AHORRO ESPECIAL		
301102.0301	Del público	Q5.124,55	
301102.0302	De instituciones financieras	Q2.782,50	
Capitalización de los intereses semestrales		Q21.759,80	Q21.759,80
P14	**30 de junio**		
301102	***DEPÓSITOS DE AHORRO***		
301102.01	AHORRO CORRIENTE		
301102.0101	Del público	Q176,75	
301102.0102	De instituciones financieras	Q745,61	
301102.0103	De gobierno y entidades oficiales		
301102.0103.01	De gobierno central	Q273,45	
301102.0103.09	Otras entidades del estado	Q187,48	
301102.02	AHORRO ESPECIAL		
301102.0201	Del público	Q512,46	
301102.0202	De instituciones financieras	Q276,25	
303101	***OBLIGACIONES INMEDIATAS***		
303101.06	RETENCIONES		
303101.0602	Impuesto sobre la renta		
Se debita el ISR a razón del 10% de los intereses pagados a los cuentahabientes		Q2.175,96	Q2.175,96

Ahorro corriente	
público	Q1.797,50
instituciones financieras	Q7.456,12
gobierno central	Q2.734,50
otras entidades del estado	Q1.874,63
TOTAL	Q13.862,75
Ahorro especial	
público	Q5.124,55
instituciones financieras	Q2.782,50
TOTAL	Q7.907,05
TOTAL	**Q21.769,80**