

Laboratorio 2da Unidad

Nombre: _____

1. Realice la siguiente apertura del banco que se indica a tres partidas y a una partida

El Banco Mundial, S.A., empieza sus operaciones contables el día 22 de marzo, habiendo encontrado hasta la fecha de la apertura contable los siguientes documentos:

- Capital autorizado 5,000 acciones de Q.5,000.00 cada una, según escritura social y estatutos sociales.
- Del capital autorizado se ha suscrito el 80%, según papeletas de suscripción de la No. 0001 a la 4,000
- Del capital suscrito ya fue pagado en efectivo moneda nacional el 70% según codos de los recibos de ingresos del No.0001 al 2,800, depositando parte del dinero en distintos bancos así: En el Banco de Guatemala en la cuenta de depósito legal el 14.6%; En el Banco Roble, S.A. (otro banco del país) el 50%, según boleta de depósitos monetarios en moneda nacional No. 27,387 y según boleta de depósito de ahorro en moneda nacional No. 456.789 del Banco Superior, S.A., el 20% del efectivo.

Con el capital pagado se hicieron los siguientes desembolsos.

- Con dinero en efectivo se abrió un fondo de caja chica de Q.4,000.00.
- Con cheque No.001 del Banco Roble, S.A. se pagó el alquiler del local que ocuparán las oficinas centrales a razón de Q10,000.00 IVA incluido cada mes, pagando por adelantado 6 meses.
- Con cheque No. 002 del Banco Roble se paga la factura No.938 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 Compumás, 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 paga la factura No. 7,214 extendida por el licenciado Aguirre, por concepto de trámites de inscripción y legalización del banco, la cantidad de Q.10,000.00, 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 paga 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 Q15,000.00 con el IVA incluido, pero siendo que la imprenta está inscrita ante la SAT en el Régimen Opcional Simplificado Sujeto a Retenciones del ISR, el banco retiene el ISR conforme lo estipula la Ley vigente.

Laboratorio 2da Unidad

2. Realice las partidas de las siguientes operaciones de Depósitos Monetarios en Moneda Nacional

| Día | OPERACIONES RELACIONADAS CON DEPÓSITOS MONETARIOS EN MONEDA NACIONAL |
|--------|--|
| Mar 1 | El día de hoy se recibió varios depósitos monetarios, constituidos de la siguiente forma: En efectivo: Q.150,000.00 del público; y Q.100,000.00 de Instituciones Financieras Con cheques de otros bancos: Q. 50,000.00 del público; y Q.200,000.00 del Gobierno Central |
| Mar 1 | Este mismo día se pagaron varios cheques librados contra distintos depósitos monetarios de nuestros cuentahabientes, así: En efectivo: Q.125,000.00 de cuentas del público |
| Mar 2 | Según reporte, el día de hoy se recibieron varios depósitos monetarios, integrados de la manera siguiente: En efectivo: Q.55,500.00 del público; y Q.250,000.00 de otras entidades del Estado. Con cheques de otros bancos: Q.48,800.00 del público; y Q.185,500.00 del Gobierno Central |
| Mar 2 | Este mismo día se pagaron varios cheques librados contra distintos depósitos monetarios de nuestros cuentahabientes, así: En efectivo: Q.45,520.00 de cuentas del público; y Q.50,000.00 de Instituciones Financieras |
| Mar 3 | Se venden al señor Miguel Ángel (cuentahabiente), 150 acciones de nuestro banco a Q.2,000.00 c/u., las cuales había suscrito con anterioridad. El total lo cancela con cheque librado contra su depósito monetario que tiene con nosotros. |
| Mar 3 | Este día se reciben depósitos de personas particulares en efectivo, la cantidad de Q.145,000.00. |
| Mar 4 | Hoy se pagaron, en efectivo, varios cheques librados contra distintos depósitos monetarios de nuestros cuentahabientes particulares, la cantidad de Q.128,100.00. |
| Mar 4 | El mismo día en horas de la tarde, el señor Maximiliano Lainfiesta, solicita un cheque de caja de Q.5,000.00 a favor la empresa Soluciones Tecnológicas, S.A., por lo que se le cobra Q.25.00 por tal servicio. El total se le rebaja de su cuenta de depósitos monetarios que tiene con nosotros. |
| Mar 5 | Imaginemos que la sección de cajeros automáticos reporta que hubo retiros de efectivo de los cajeros automáticos por valor de Q.180,000.00 debitados a cuentas de depósitos monetarios en moneda nacional de personas particulares; |
| Mar 31 | Según reporte, el saldo de 15 de nuestros cuentahabientes, reflejan estar por debajo del saldo promedio mensual que ha establecido la directiva del banco, por lo que se les rebaja de sus respectivas cuentas de depósitos monetarios la cantidad de Q.20.00 a cada uno por manejo de cuenta. |

Laboratorio 2da Unidad

3. Realice las partidas de las siguientes operaciones

- Abr. 1** Se ha emitido cheque de caja a favor de Litografía Delgado, por valor de Q.25,000.00 para cancelar la factura No. 304 que corresponde a la impresión de 10,000 libretas de ahorro.
- Abr. 2** Se han trasladado al departamento de cuentas nuevas 2,000 libretas de ahorro.
- Abr. 3** Varios personas particulares han abierto cuentas de ahorro corriente con los siguientes valores:
- | | |
|------------------------------|--------------|
| En efectivo: | Q.125,320.00 |
| Con cheques de otros bancos: | Q.130,280.00 |
- Abr. 10** Varias personas particulares han abierto cuentas de ahorro especial con los siguientes valores:
- | | |
|---|--------------|
| En efectivo | Q.125,000.00 |
| Con cheques de caja de éste mismo banco | Q.130,000.00 |
- Abri.12** Hoy una institución financiera apertura una cuenta de depósito de ahorro corriente en moneda nacional (quetzales) con los siguientes valores:
- | | |
|-----------------------------|--------------|
| En efectivo : | Q.100,000.00 |
| Con cheques de otros bancos | Q.130,450.00 |
- Abr.15** Según reporte, el día de hoy ocurrieron varios retiros de dinero en efectivo de cuentas de ahorro corriente por Q. 19,460.00, por parte de personas particulares.

Laboratorio 2da Unidad

Abr.17 Hoy la S.A.T. (entidad del Estado) apertura una cuenta de depósito de ahorro corriente en moneda nacional, con los siguientes valores:

En efectivo Q.500,000.00

Con cheques de otros bancos Q.160,000.00

Abr.19 Según reporte de hoy se reciben varios depósitos de ahorro en moneda nacional así:

Ahorro Corriente

Del público y en efectivo Q. 120,872.00

De Instituciones Financieras y en efectivo Q. 60,970.00

Del Gobierno Central con cheques de otros Bancos Q. 150,000.00

De otras entidades del Estado y en efectivo Q. 90,321.50

Ahorro Especial

Del público y en efectivo Q. 50,000.00

De Instituciones Financieras y con cheques de otros bancos Q.100,000.00

Abr.20 Según reporte, el día de hoy ocurrieron los siguientes retiros de efectivo así:

De cuentas de ahorro corriente

Del público Q. 20,500.00

De Instituciones Financieras Q. 30,000.00

De cuentas de ahorro especial

Del público Q. 10,520.00

Del Instituciones Financieras Q. 50,000.00

Abr.30 Se han calculado Q.13,895.75 de intereses sobre saldos de depósitos de ahorro, los cuales quedan pendientes de capitalizar.

Jun 29 Hoy es el día en que se deben capitalizar los intereses en las distintas cuentas de ahorro de moneda nacional y que se encuentran acumulados en la cuenta 301199.0102:

1) Intereses se capitalizan a cuentas de **ahorro corriente**

Del Público Q. 1,787.50

De Instituciones financieras Q. 7,456.12

De Gobierno Central Q. 2,734.50

De Otras entidades del Estado Q. 1,874.63

2) Intereses que se capitalizan a cuentas de **ahorro especial**

Del Público Q. 5,124.55

De Instituciones financieras Q. 2,782.50

Jun 29 Siendo que el día de hoy se capitalizaron los intereses (ver dato anterior) en las distintas cuentas de depósito de ahorro, el banco debe debitar el ISR por Rentas de Capital a razón del 10% de los intereses pagados a los cuentahabientes, por lo que se debe registrar tal débito.