

LUNES

BANCO INNOVADOR S.A

HOJA DE CALCULO DEL ENCAJE REQUERIDO (MONEDA NACIONAL)

Lunes

CUENTAS QUE INTEGRAN EL ENCAJE REQUERIDO

301101	DEPOSITOS MONETARIOS	Q2.000.000,00	
101105.01	Cheques a compensar acreditados en cuentas en	Q100.000,00	
101105.0301	Cheques a compensar remesas en transito	Q72.000,00	Q1.828.000,00
301102	DEPOSITOS DE AHORRO		Q1.500.000,00
301103	DEPOSITOS A PLAZO		Q1.800.000,00
301104	DEPOSITOS A LA ORDEN		Q44.000,00
301105	DEPOSITOS CON RESTRICCIONES		Q45.000,00
303101	BONOS		
303101.01	obligaciones financieras bonos con garantia		Q500.000,00
305102	OBLIGACIONES EMISION DE DOCUMENTOS		
305102.01	Cheques de Caja	Q105.000,00	
305102.02	Cheques Certificados	Q1.000,00	
305102.04	Cheques con provision Garantizada	Q36.000,00	Q142.000,00
305106	DEPOSITOS EN GARANTIA		Q200.000,00
	SUMA TOTAL DE CUENTAS ENCAJABLES		Q6.059.000,00

CALCULO DEL ENCAJE LEGAL REQUERIDO

Q6.059.000,00

X

14,6%

=

Q884.614,00

EL ENCAJE LEGAL REQUERIDO PARA ESTE DIA ASCIENDE A LA CANTIDAD DE OCHOCIENTOS OCHENTA Y CUATRO MIL SEISCIENTOS CATORCE QUETZALES EXACTOS

MARTES

BANCO INNOVADOR S.A

HOJA DE CALCULO DEL ENCAJE REQUERIDO (MONEDA NACIONAL)

Martes

CUENTAS QUE INTEGRAN EL ENCAJE REQUERIDO

301101	DEPOSITOS MONETARIOS	Q2.300.000,00	
101105.01	Cheques a compensar acreditados en cuentas en	Q80.000,00	
101105.0301	Cheques a compensar remesas en transito	Q68.000,00	Q2.152.000,00
301102	DEPOSITOS DE AHORRO		Q1.475.000,00
301103	DEPOSITOS A PLAZO		Q1.800.000,00
301104	DEPOSITOS A LA ORDEN		Q33.000,00
301105	DEPOSITOS CON RESTRICCIONES		Q45.000,00
303101	BONOS		
303101.01	Obligaciones financieras bonos con garantia		Q500.000,00
305102	OBLIGACIONES EMISION DE DOCUMENTOS		
305102.01	Cheques de Caja	Q95.000,00	
305102.02	Cheques Certificados	Q0,00	
305102.04	Cheques con provision Garantizada	Q25.000,00	Q120.000,00
305106	DEPOSITOS EN GARANTIA		Q185.000,00
	SUMA TOTAL DE CUENTAS ENCAJABLES		Q6.310.000,00

CALCULO DEL ENCAJE LEGAL REQUERIDO

Q6.310.000,00

X

14,6%

=

Q921.260,00

EL ENCAJE LEGAL REQUERIDO PARA ESTE DIA ASCIENDE A LA CANTIDAD DE NOVECIENTOS VEINTIUN MIL DOSCIENTOS SESENTA QUETZALES EXACTOS

BANCO INNOVADOR S.A			
HOJA DE CALCULO DEL ENCAJE COMPUTABLE (MONEDA NACIONAL)			
Lunes			
Cuentas que integran el encaje computable			
101101	CAJA		Q220.000,00
101102	BANCO CENTRAL		
101102.01	Banco central deposito legal	Q330.000,00	
101102.02	Banco central depositos especiales	Q150.000,00	Q480.000,00
101105	CHEQUES A COMPENSAR		
101105.02	Cheques a compensar recibidos por otros conceptos	Q84.000,00	
101105.0302	Cheques a compensar remesas en transito recibidos por otros conceptos	Q56.000,00	Q140.000,00
			Q840.000,00
CALCULO ESTADO DIARIO DE ENCAJE			
ENCAJE COMPUTABLE	Q840.000,00		
	-		
ENCAJE REQUERIDO	Q884.614,00		
	=		
DEFICIT DE ENCAJE	-Q44.614,00		
EL ENCAJE DIARIO DEL DIA LUNES PRESENTA UN DEFICIT DE ENCAJE CON LA CANTIDAD DE CUARENTA Y CUATRO MIL SEISCIENTOS CATORCE QUETZALES EXACTOS			

BANCO INNOVADOR S.A			
HOJA DE CALCULO DEL ENCAJE COMPUTABLE (MONEDA NACIONAL)			
Martes			
Cuentas que integran el encaje computable			
101101	CAJA		Q195.000,00
101102	BANCO CENTRAL		
101102.01	Banco central deposito legal	Q300.000,00	
101102.02	Banco central depositos especiales	Q150.000,00	Q450.000,00
101105	CHEQUES A COMPENSAR		
101105.02	Cheques a compensar recibidos por otros conceptos	Q75.000,00	
101105.0302	Cheques a compensar remesas en transito recibidos por otros conceptos	Q58.000,00	Q133.000,00
			Q778.000,00
CALCULO ESTADO DIARIO DE ENCAJE			
ENCAJE COMPUTABLE	Q778.000,00		
	-		
ENCAJE REQUERIDO	Q921.260,00		
	=		
DEFICIT DE ENCAJE	-Q143.260,00		
EL ENCAJE DIARIO DEL DIA LUNES PRESENTA UN DEFICIT DE ENCAJE CON LA CANTIDAD DE SIENTO CUARENTA Y TRES MIL DOSCIENTOS SESENTA QUETZALES EXACTOS			