

EJERCICIOS DEL 1 AL 6 2015

EJERCICIO 1

EL BANCO ZACAPA, S.A. RECIBIO EL 15/01/15 CHEQUES POR LOS SIGUIENTES CONCEPTOS;

AMORTIZACION DE PRESTAMOS VIGENTES	Q	150,000.00
AMORTIZACION DE PRESTAMOS VENCIDOS	Q	100,000.00
DEPOSITOS A PLAZO	Q	100,000.00
DEPOSITOS DE AHORRO	Q	130,000.00
DEPOSITOS MONETARIOS	Q	120,000.00

EN ESA MISMA FECHA EN LA CAMARA DE COMPENSACIÓN SE PAGARON CHEQUES A CARGO DE SUS CUENTAHABIENTES POR; A) Q 450,000.00 Y B) Q 650,000.00 C) Q 600,000.00

EJERCICIO 2

EL BANCO ZACAPA S .A. EL 15/12/14 REALIZO UNA COMPRA DE DIVISAS EQUIVALENTES EN QUET. ASI; EFECTIVO Q 200,000.00, MONEY ORDERS Q100,000.00 Y CHEQUES DE VIAJERO Q200,000.00

EL PAGO DE LA COMPRA LO EFECTUO; EFECTIVO Q 150,000.00, EN CUENTAS DE AHORRO Q 250,000.00 Y Q 100,000.00 EN CUENTAS DE DEPOSITOS MONETARIOS.

EL 15/01/15 UN CORRESPONSAL RECHAZO GIROS POR EL EQUIVALENTE A Q 100,000.00, DE LOS CUALES Q 75,000.00 CORRESPONDEN A CUENTAS DE AHORRO Y Q25,000.00 A DEPOSITOS MONETARIOS.

EL MISMO 15/01/15 SE VENDIERON DIVISAS (EQUIVALENTES) EN EFECTIVO Q 200,000.00 Y EN DOCUMENTOS Q 100,000.00, PAGANDO LOS COMPRADORES EN EFECTIVO Q75,000.00 Y CON CARGO A CUENTAS DE MONETARIOS Q125,000.00 Y DE AHORRO Q 100,000.00

EJERCICIO 3

EL BANCO USAC, S. A., AL 31 DICIEMBRE DE 2014, EN SU BALANCE DE SALDOS MUESTRA LAS SIGUIENTES CUENTAS

CUENTAS	NOMBRES	SALDO	AJUS.	SALDO FINAL
101101	CAJA	Q120,000.00		
101601	CAJA	Q110,000.00		
103601	VIGENTE	Q230,000.00		
401601	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	Q15,000.00		
301601	DEPÓSITOS MONETARIOS	Q250,000.00		
302603	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS EXTRANJERAS	Q175,000.00		
201603	CARTERA DE CREDITOS	Q30,000.00		
303601	BONOS	Q75,000.00		
303199	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	Q10,000.00		
101604	BANCOS DEL EXTERIOR	Q200,000.00		
906601	PARA SU COBRO	Q50,000.00		
102699	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	Q25,000.00		
102602	EN TÍTULOS VALORES-VALORES PARA LA VENTA	Q100,000.00		
801602	AVALES	Q50,000.00		

Los saldos en moneda extranjera están valuados al tipo de cambio de referencia del Banco de Guatemala de Q.7.7500=US\$1.00 (al 30/11/2014).

Se pide:

Que regularice las cuentas en m/e al tipo de cambio de referencia del Banco de Guatemala de Q.7.8550=US\$1.00 (AL 31/12/2014)

Indicar cuáles son los saldos después de la regularización respectiva al 31/12/2014

EJERCICIO 4

EL BANCO USAC S. A., AL 31 DICIEMBRE DE 2014, EN SU BALANCE DE SALDOS MUESTRA LAS SIGUIENTES CUENTAS

CUENTAS	NOMBRES	SALDO	AJUS.	SALDO FINAL
101101	CAJA	Q120,000.00		
101601	CAJA	Q110,000.00		
103601	VIGENTE	Q230,000.00		
401601	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	Q15,000.00		
301601	DEPÓSITOS MONETARIOS	Q250,000.00		
302603	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS EXTRANJERAS	Q175,000.00		
201603	CARTERA DE CREDITOS	Q30,000.00		
303601	BONOS	Q75,000.00		
303199	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	Q10,000.00		
101604	BANCOS DEL EXTERIOR	Q200,000.00		
906601	PARA SU COBRO	Q50,000.00		
102699	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	Q25,000.00		
102602	EN TÍTULOS VALORES-VALORES PARA LA VENTA	Q100,000.00		
801602	AVALES	Q50,000.00		

Los saldos en moneda extranjera están valuados al tipo de cambio de referencia del Banco de Guatemala de Q.7.7500=US\$1.00 (al 30/11/2014).

Se pide:

Que regularice las cuentas en m/e al tipo de cambio de referencia del Banco de Guatemala de Q.7.7050=US\$1.00 (AL 31/12/2014)

Indicar cuáles son los saldos de las citadas cuentas al 31/12/2014, después de la regularización respectiva.

EJERCICIO 5

EL BANCO SAN LUCAS S. A. EMITIO UNA CARTA DE CREDITO DE IMPORTACION EL 10/10/14 POR EL EQUIVALENTE A Q 1500,000.00, PIDIENDO UN DEPOSITO EN GARANTIA DE Q 150,000.00 Y UNA COMISION POR GASTOS DE LA EMISION POR Q 100,000.00. EL 15/10/14 SE UTILIZA LA CCI Y EL 31/10/14 SE CANCELA LA MISMA COBRANDO Q 10,000.00 DE INTERESES.

NOTA: REGISTRAR EN UNA CUENTA DE DEPOSITOS MONETARIOS EN M/E LOS MOVIMIENTOS DEL CLIENTE.

SE PIDE:

REGISTRO CONTABLE DE LAS OPERACIONES INDICADAS

EJERCICIO 6

RELACIONAR CON EL PROBLEMA ANTERIOR LA CARTA DE CREDITO DE EXPORTACION. (CCE)