

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS  
ESCUELA DE AUDITORIA  
CONTABILIDAD VII, 2015  
1er. TRABAJO DE INVESTIGACIÓN (5 PUNTOS)

**ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)**

**PARTE TEORICA: (IMPRESO)**  
**(2 PUNTOS)**

CON BASE A LA NORMATIVA VIGENTE, PROCEDA A RESPONDER LAS SIGUIENTES PREGUNTAS, INDICANDO EL SUSTENTO LEGAL.

1. DEFINICIÓN.
2. AUTORIZACIÓN.
3. QUIENES CUBREN LAS DEFICIENCIAS PATRIMONIALES.
4. LOS DEPOSITANTES ESTARAN CUBIERTOS POR EL FOPA.

**EJERCICIO PRÁCTICO: (ESCRITO A MANO)**  
**(3 PUNTOS)**

LA ENTIDAD BANK INC. OTORGÓ UN PRESTAMO HIPOTECARIO, CON BASE AL PORCENTAJE MAXIMO QUE LA LEY OTORGA, AL SR. ALFONZO LIMA. LA RESOLUCIÓN DE MERITO, INDICA LAS SIGUIENTES CONDICIONES:

FECHA DE RESOLUCIÓN	02/01/2015
GARANTIA	\$200,000.00
FECHA DE ESCRITURACIÓN	10/01/2015
1er. DESEMBOLSO	60% 12/01/2015
2do. DESEMBOLSO	40% 25/01/2015
TASA DE INTERES	20% ANUAL

LA CANCELACIÓN TOTAL DEL CAPITAL MAS LOS INTERESES, SE REALIZA EL 15/02/2015, POR MEDIO DE UN CHEQUE DEL MISMO BANCO.

SE PIDE EL REGISTRO CONTABLE DE:  
APROBACIÓN, FORMALIZACIÓN, DESEMBOLSOS, REGISTRO DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR AL 31/01/2015 Y CANCELACIÓN TOTAL DEL PRÉSTAMO.

**PRESENTACIÓN DEL TRABAJO. (EN GRUPO)**

FOLDERS Y HOJAS TAMAÑO CARTA, LETRA ARIAL 12, ESPACIO 1.5.  
DEBEN INCLUIR: SALÓN, EDIFICIO, LISTADO DE LOS INTEGRANTES (CARNÉ, NOMBRE), Y COORDINADOR.

FECHA DE ENTREGA  
A CRITERIO DE CADA PROFESOR, PERO ANTES DEL 2do. EXAMEN PARCIAL.