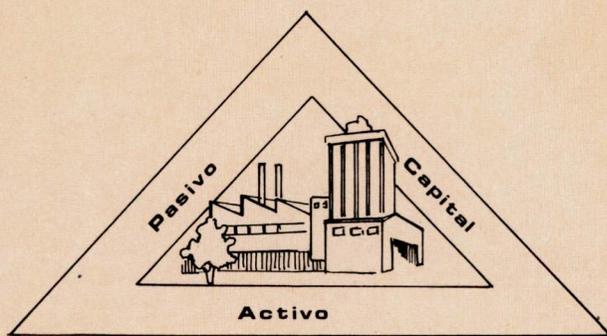


SENATI

FORMACION ABIERTA Y A DISTANCIA



CONTABILIDAD

MANEJO CONTABLE DE BANCOS

3

MODULO

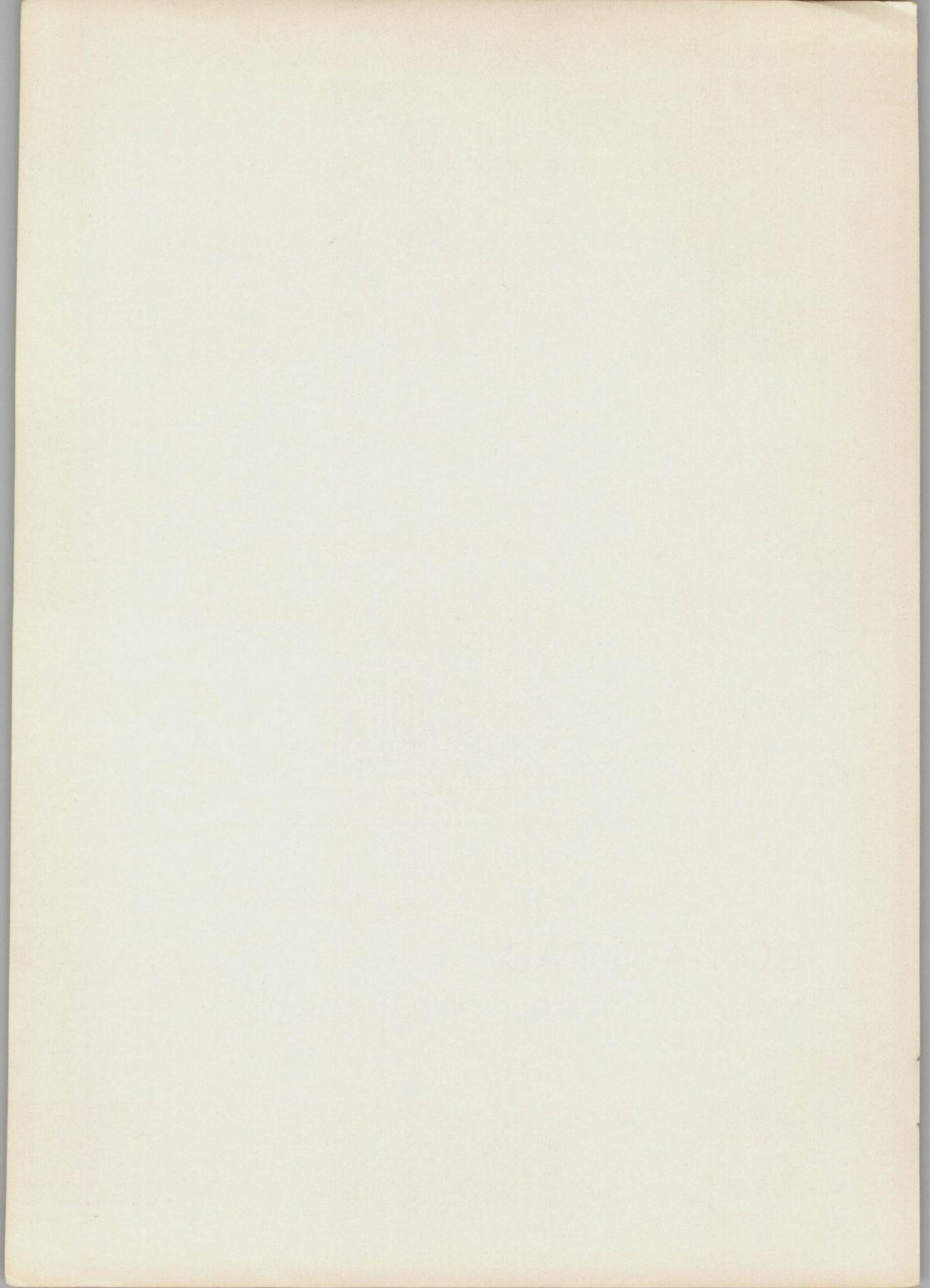
5

UNIDAD

SENA

SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE
MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL

CAMINA
CAMPAÑA DE INSTRUCCION NACIONAL





Módulo Ocupacional

EFFECTIVO

Modulo Instruccional

MANEJO CONTABLE DE BANCOS

Unidad

MANEJO CONTABLE DE BANCOS 1



Grupo de trabajo

- | | |
|-------------------------|--|
| Abel Martínez | Instructor Centro Formación a Distancia, Regional Cundinamarca |
| Luis Sáez | Instructor Centro Comercial Chapinero, Regional Cundinamarca |
| Marina Vélez de Perdomo | Profesional Asesor División Formación Pedagógica |

Contenido

	Págs.
Introducción	4
Objetivo	5
Autopueba de avance	6
Manejo Contable de Bancos	8
A . Elementos básicos	8
1. <i>Qué representa la cuenta Bancos.</i>	8
2. <i>Cómo se maneja.</i>	8
3. <i>Ubicación en el Balance.</i>	8
4. <i>Servicios bancarios.</i>	9
B . Ingresos a Bancos	18
1. <i>Cómo pueden llevarse a cabo los ingresos a Bancos.</i>	18
2. <i>Documentos utilizados en ingresos a Bancos</i>	18
C . Egresos de Bancos	26
1. <i>Formas de egreso de Bancos.</i>	26
2. <i>Documentos utilizados en egresos de Bancos.</i>	26
Recapitulación	38
Autoevaluación final	41
Bibliografía	46
Evaluación final	47

Introducción

El Módulo Instruccional Manejo Contable de Bancos comprende dos unidades:

1. Manejo Contable de Bancos
2. Conciliación Bancaria

Esta primera Unidad Manejo Contable de Bancos trata sobre la cuenta Bancos, su manejo y ubicación en el Balance y la contabilización de los ingresos y egresos de Bancos, operaciones cuyo dominio es indispensable para el Auxiliar Contable.

En el desarrollo de los contenidos se introducen términos técnicos que usted debe ir aprendiendo, cuyo significado encuentra a pie de página.

Le sugerimos realizar a conciencia cada uno de los autocontroles y actividades prescritas por la Unidad.

Igualmente, ampliar sus conocimientos mediante la consulta de la bibliografía que se da al final.

Objetivo de Módulo Instruccional

Toda persona que trabaje en el área contable debe estar en capacidad de manejar correctamente los aspectos contables de la cuenta Bancos.

Este Módulo Instruccional tiene como objetivo capacitar a la persona para:

1. Realizar las operaciones y elaborar los documentos que tienen que ver con el manejo de la cuenta Bancos.
2. Realizar las diferentes clases de Conciliación Bancaria.

Objetivo de Unidad

El manejo contable de Bancos implica una serie de operaciones y documentos que el Auxiliar de Contabilidad debe dominar.

El estudio de esta Unidad capacita al alumno para:

1. Expedir cheques.
2. Diligenciar Comprobantes de pago, Planilla de egresos de Banco y Planilla de movimiento diario de Bancos.
3. Elaborar el Comprobante de Diario por egreso de Bancos.

Autopueba de Avance

Esta es una prueba que se aplicará usted mismo; su propósito es ayudarle a determinar qué sabe sobre el tema que se va a desarrollar.

Conteste las siguientes preguntas:

¿Sabe usted preparar la Planilla de egresos de bancos? Sí No

¿Sabe usted llenar la Planilla de movimiento diario de Bancos? Sí No

¿Sabe elaborar el Comprobante de Diario de egresos de Bancos? Sí No

Si alguna de sus respuestas es negativa, necesita estudiar la Unidad; si todas sus respuestas son afirmativas, le invitamos a resolver la siguiente prueba.

La Compañía Comercial del Norte presenta el 31 de agosto de 1986, los siguientes datos sobre el movimiento de la cuenta Bancos en esa fecha:

Saldo anterior:

Banco Didáctico	\$ 140.000.00
Banco Local	100.000.00
Banco Regional	130.000.00
Banco Continental	160.000.00

Depósitos:

Consignación No. 234	Banco Didáctico	50.000.00	
Consignación No. 235	Banco Local	30.000.00	
Nota Crédito No. 345	Banco Local (giro)	20.000.00	Cliente Luis Ortiz
Nota Crédito No. 456	Banco regional (giro)	10.000.00	Cliente Jesús Díaz
Consignación No. 236	Banco Regional	40.000.00	
Consignación No. 237	Banco Continental	60.000.00	

Retiro:

Orden

de	Che-				
pago	que				
N°.	N°.	Banco	Beneficiario	Concepto	Valor
9001	6543	Didáctico	Amelia Bohórquez	Arrendamiento	\$ 18.000.00
9002	5432	Local	Carlos Devia	Compra mercancías	17.000.00
9003	4321	Regional	Enrique Fonseca	Cancelación factura N° 8765; \$ 20.000.00 menos 5% descuento	19.000.00
9004	3210	Continental	Gabriel Hurtado	Cancelación pagaré N° 7654	13.000.00
9005	5433	Local	ISS	Pago excedente ALA junio, julio	11.000.00
9006	4322	Regional	Comfamiliar	Pago aportes, julio	20.000.00
9007	3211	Continental	ICBF	Pago aportes, julio	10.000.00
9008	6544	Didáctico	Isaías Joven	Devolución venta mercancías	12.000.00
9009	4323	Regional	Luciano Millán	Anticipo por mercancías	14.000.00
9010	3212	Continental	Néstor Peralta	Compra mercancías	16.000.00
N.D.	204	Didáctico		Devolución cheque, Gil Díaz	4.500.00
N.D.	123	Local		Devolución cheque, Luis Silva	5.500.00

Se requiere diligenciar:

1. Planilla de egresos de Bancos.
2. Planilla de movimiento diario de Bancos.
3. Comprobante de Diario No. 723 por el movimiento de la Cuenta Bancos en la fecha.

Compare sus respuestas con las que aparecen en la Autoevaluación final

Manejo Contable de Bancos

A. Elementos básicos

Los Bancos Comerciales son Sociedades Anónimas.

Las funciones principales de los Bancos son:

- Captar depósitos
- Hacer préstamos
- Efectuar traslados de fondos

1. Qué representa la cuenta Bancos

Es el movimiento de dinero en las *Cuentas Corrientes* abiertas en Bancos Comerciales, por el público.

2. Cómo se maneja

De la siguiente manera

a. Se debita

- Con los valores por consignaciones
- Con las Notas Créditos recibidas sobre la misma cuenta

b. Se acredita

- Con el valor de los cheques girados
- Con las Notas Débito del banco respectivo

3. Ubicación de la cuenta Bancos en el Balance

En el segundo lugar del Activo Corriente, inmediatamente después de la Cuenta Caja.

Observe la ubicación

Empresa C.D.

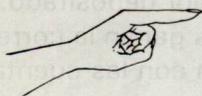
BALANCE GENERAL (PARCIAL)

al 31 de diciembre de 1986

**ACTIVO
CORRIENTE**

Caja \$ _____

Bancos \$ _____

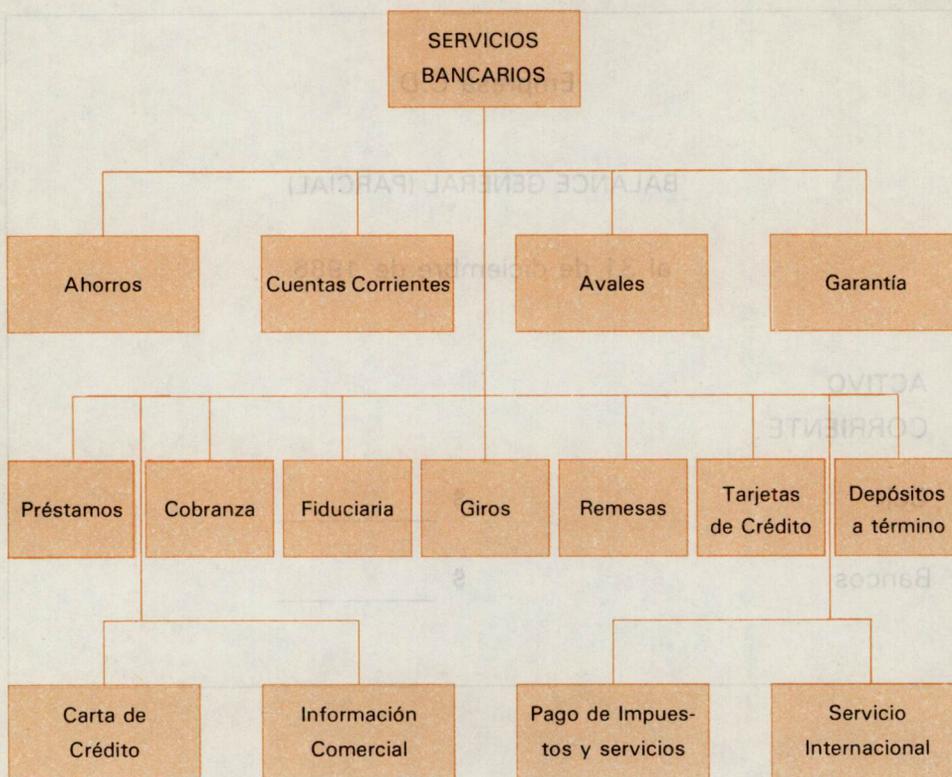


Recuerde que la cuenta Bancos es *colectiva*; por esta razón en el Balance se presenta la cuenta Control a resumen y como anexo la Relación de subcuentas.

4. Servicios bancarios

Los Bancos prestan a sus clientes un conjunto de servicios, buscando con ello dar respuesta a sus necesidades específicas.

El siguiente gráfico ilustra sobre el particular.



A continuación se da información sobre cada uno de ellos:

a. Ahorros: Son dineros depositados en Bancos y Corporaciones Financieras, los cuales ganan unos intereses sobre el valor depositado. En el caso de las Corporaciones, además de los intereses ganan la corrección monetaria*. La ventaja de este sistema en relación con las cuentas corrientes es que ganan intereses.

* Corrección monetaria: Es el rendimiento ganado cuando los dineros depositados están representados en Unidad de Poder Adquisitivo Constante (UPAC).

b. Cuentas Corrientes: El cuentahabiente* consigna sumas de dinero y cheques en el establecimiento bancario y puede disponer total o parcialmente de sus saldos mediante el giro de cheques o en otra forma previamente convenida con el Banco.

c. Depósitos a término: Se hacen a favor del Banco, en los cuales se fija un plazo para su devolución.

Los Bancos expiden certificado de depósito a término a solicitud de los interesados y son negociables según lo estipulado en el Código de Comercio.

d. Avaluos: Los Bancos pueden responder por el cumplimiento de obligaciones de un cliente, cuando éste desea garantizar su pago sin recurrir al respaldo de un bien. Para ello el cliente debe llenar una serie de requisitos establecidos por la Ley.

e. Garantías: Cuando en las transacciones comerciales el cliente necesite garantizar el cumplimiento de un compromiso, puede solicitar al Banco una garantía bancaria, mediante la cual el Banco respalda el cumplimiento de la obligación; estas garantías se constituyen sobre los bienes muebles o inmuebles.

* Cuentahabiente: Es la persona que posee cuenta en un Banco.

o *f. Cartas de Crédito:* Es un contrato mediante el cual el Banco se compromete directamente, o por medio de un Banco corresponsal, a pagar a un beneficiario hasta una suma determinada de dinero, o a pagar, aceptar o negociar letras de cambio giradas por el beneficiario, a la presentación de dichos documentos y en las condiciones y términos establecidos.

g. Préstamos: Es un acuerdo por el cual un establecimiento bancario se obliga a tener a disposición de una persona sumas de dinero dentro de la cuantía convenida y por un tiempo fijo; sino se explica la duración del contrato, se entenderá celebrado a término indefinido. Será por escrito y se hará constar la cuantía del crédito.

h. Cobranzas: A través de una extensa red de corresponsales nacionales y en el extranjero, los clientes pueden utilizar los servicios de tramitaciones, aceptaciones y cobros de sus documentos negociables en moneda nacional o extranjera, en cualquiera de los Bancos del país o del exterior.

i. Fiduciaria: Brinda asesoría al cliente en lo relacionado con sus inversiones, compra y vende acciones, cédulas hipotecarias y bonos, tiene a su cargo la custodia de acciones y valores, suscripciones de acciones, recaudo de rendimientos como dividendos e intereses y pago de dividendos y rendimientos en los casos convenidos.

j. Giros: Servicio mediante el cual una persona puede hacer envíos de dinero a personas en otra localidad del país o del exterior. Puede ser aerogiro, cheque giro, giro postal, giro por teléfono, por telégrafo, por télex, etc.

k. Remesas: Los Bancos actúan como intermediarios en el cobro de cheques sobre otras plazas; se entregan en el Banco mediante la preparación de un formato especial y se espera la conformidad* para cobrar el dinero o para expedir cheques sobre esos fondos. En muy pocas ocasiones el Banco *negocia* la remesa, es decir, la autoriza anticipadamente.

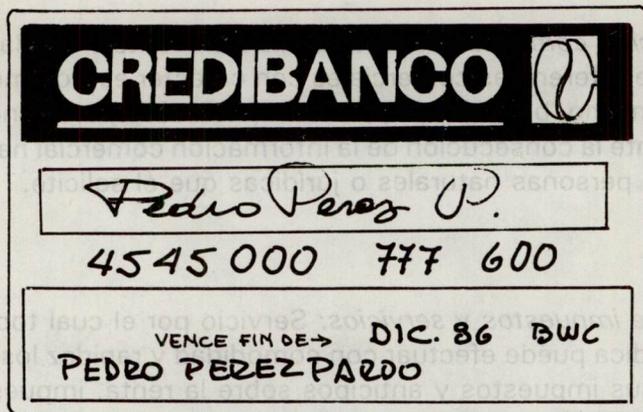
l. Información comercial: A solicitud de los clientes, los Bancos expiden cartas de referencias comerciales con carácter estrictamente confidencial; así mismo, brindan apoyo al cliente en sus operaciones con terceros mediante la consecución de la información comercial necesaria referente a las personas naturales o jurídicas que él solicite.

m. Pago de impuestos y servicios: Servicio por el cual toda persona natural o jurídica puede efectuar con comodidad y rapidez los pagos periódicos de sus impuestos y anticipos sobre la renta, impuestos sobre las rentas, retención en la fuente y servicios públicos, mediante efectivo o cheques de Cuenta Corriente en la misma oficina bancaria.

* Conformidad: Es la confirmación de que sí existen los fondos.

n. *Servicio Internacional:* Los Bancos asesoran a sus clientes en la tramitación de licencias de importación, exportación, pago de deudas al exterior, ofrecen servicios de giros, fletes, remesas, impuestos consulares, cheques viajeros, depósitos previos y compra y venta de divisas.

ñ. *Tarjetas de Crédito:* Este servicio se presta a las personas naturales o jurídicas dentro del país y en el exterior; tiene las modalidades de servicio al contado y crédito diferido*. Puede reemplazar en gran parte los conocidos cheques viajeros; el interés es muy cómodo y asignan cupos aceptables en dinero y en mercancías.



* Crédito diferido: Es el crédito que puede pagarse por cuotas.

Autocontrol No. 1

Marque la letra correspondiente a la respuesta correcta en cada una de las siguientes proposiciones:

① El dinero que la empresa deposita en Cuentas Corrientes en Bancos Comerciales se registra en la cuenta:

- a. Caja
- b. Bancos
- c. Caja Menor
- d. Cuentas por Cobrar

② Al elaborar el Balance General la cuenta Bancos se presenta en la sección del:

- a. Activo Fijo
- b. Activo Diferido
- c. Activo Corriente
- d. Pasivo Corriente

③ Los Bancos Comerciales efectúan traslados de fondos de sus clientes de una ciudad a otra mediante el servicio de:

- a. Giros
- b. Avales
- c. Depósitos a término
- d. Información comercial

④ Los Bancos comerciales pueden administrar las inversiones de sus clientes mediante el servicio de:

- a. Giros
- b. Avales
- c. Ahorros
- d. Fiduciaria

Compare sus respuestas con las que aparecen en la página siguiente

Respuestas al Autocontrol No. 1

1. b
2. c
3. a
4. d

Si tiene dudas o errores, repase el subtema A; si todas sus respuestas son correctas, continúe con el subtema B.

Actividad:

Investigue:

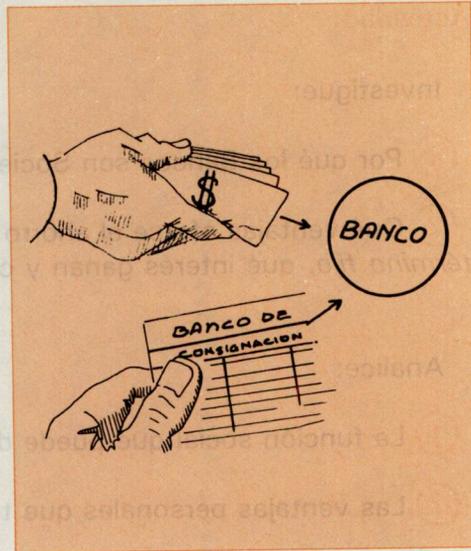
- ① Por qué los Bancos son Sociedades Anónimas.
- ② Qué ventajas ofrece el ahorro mediante el sistema de *depósitos a término fijo*, qué interés ganan y cuáles son los plazos estipulados.

Analice:

- ① La función social que puede desempeñar el ahorro.
- ② Las ventajas personales que trae el ahorro.

B. Ingresos a Bancos

Todo depósito efectuado en la Cuenta Corriente bancaria, que motive un débito a la cuenta Bancos, es un ingreso a Bancos.



1. *Cómo pueden llevarse a cabo los ingresos a Bancos*

Hay dos formas corrientes de ingreso a Bancos:

- La consignación bancaria directa
- Los depósitos efectuados por el Banco o por otras personas.

2. *Documentos utilizados en ingresos a Bancos*

Los documentos más usualmente utilizados en este tipo de operación son:

- El Comprobante o Recibo de Consignación
- La Nota Crédito
- Comprobante de Diario por ingresos a Bancos

Veamos algo sobre cada uno de ellos:

Comprobante o Recibo de Consignación Bancaria:

Es el documento que sella el Banco en el momento del depósito; en Teneduría de Libros, usted aprendió a manejarlo.

Ejemplo: La empresa Comercial Didáctica deposita \$ 50.000.00 en su Cuenta Corriente del Banco de Occidente, el 23 de noviembre de 1986 mediante la consignación No. 1002.

Solución:

Banco de Occidente		Ciudad y Fecha Bogotá, 23.XI. 1984	
Consignación Local Número 1002		CTA. CTE. No. XXXXXXXX	
Nombre de la Cuenta Empresa Comercial Didáctica		Efectivo \$	50.000 00
		Cheques a cargo Banco Occidente	
Nombre del Banco	Valor	Cheques a cargo otros Bancos locales	
1			
2			
3		Total Consignación \$	50.000 00
4		No. cheques consignados	Principal
5		Si su No. de cheques es mayor que 6, relaciónese por separado	Oficina
6			Depositante
Total Cheques \$			

Nota Crédito bancaria: Es el documento que envía el Banco para acreditar depósitos efectuados por el Banco o por otras firmas en determinada Cuenta Corriente. Este documento fue visto en el Módulo de Teneduría.

Ejemplo: La empresa Comercial Didáctica recibe el 23 de noviembre de 1986, una Nota Crédito del Banco de Bogotá; valor devolución intereses en la obligación No. 57-55.

NOTA CREDITO	No. 4.000
	FECHA Bogotá, 23.XI.86

Banco de Bogotá - Principal

SEÑOR(ES) Empresa Comercial Didáctica		CTA. No XXXXXXXXXXXX	
Le(s) rogamos tomar nota de los siguientes ABONOS hechos en su apreciable cuenta:			
CONCEPTO		VALOR	
Devolución intereses por cancelación de su obligación No. 57-55		1.000.00	
DEBITOS		\$ 1.000.00	
ELABORADA	REVISADA	AUTORIZADA	CONTABILIZADA

Comprobante de Diario por ingresos a Bancos: Es el documento en el cual se registra el Asiento de Diario por las consignaciones y Notas de Crédito. Usted ya tiene experiencia en el manejo de este documento.

Ejemplo: La empresa Comercial Didáctica elabora los asientos de Diario por la consignación No. 1002 y la Nota Crédito No. 4000.

Solución:

Empresa Comercial Didáctica		COMPROBANTE DE DIARIO		
		FECHA	No.	
		23.XI.1986	5000	
CODIGO	CUENTAS	PARCIALES	DEBITOS	CREDITOS
	BANCOS		51.000.00	
	Banco de Occidente	50.000.00		
	Banco de Bogotá	1.000.00		
	CAJA			50.000.00
	INTERESES PAGADOS ANTICIPADOS			1.000.00
	R/Consignación No. 1002 y Nota Crédito No. 4000			
	SUMAS IGUALES		51.000.00	51.000.00
PREPARADO	REVISADO	APROBADO	CONTABILIZADO	

Respuesta al Autocontrol No. 2

a. Consignación bancaria

Banco de Occidente		Ciudad y Fecha Bogotá, 22.XI. 1984	
Consignación Local 4554		CTA. CTE. No. XXXXXXXX	
Nombre de la Cuenta Empresa Comercial Didáctica		Efectivo \$	30.000,00
		Cheques a cargo Banco Occidente	
Nombre del Banco	Valor	Cheques a cargo otros Bancos locales	
1			
2			
3			
		Total Consignación \$	30.000,00
4		No cheques consignados	Principal
5			Oficina
6		Si su No. de cheques es mayor que 6, relaciónese por separado	Depositante
Total Cheques \$			

b. Nota Crédito:

Banco Bogotá - Oficina Principal

NOTA CREDITO	No. 5665
	FECHA Bogotá, 22.XI.84

SEÑOR(ES) Empresa Comercial Didáctica		CTA. No. XXXXXXX
Le(s) rogamos tomar nota de los siguientes ABONOS hechos en su apreciable cuenta:		
CONCEPTO	VALOR	
Valor giro de su cliente Gil Díaz, Santa Rosa de Osos	20.000.00	
DEBITOS		
	\$ 20.000.00	
ELABORADA	REVISADA	AUTORIZADA
		CONTABILIZADA

c. Comprobante de Diario

Empresa Comercial Didáctica		COMPROBANTE DE DIARIO		
		FECHA 22 de noviembre 1984	No. 733115	
CODIGO	CUENTAS	PARCIALES	DEBITOS	CREDITOS
	BANCOS		50.000.00	
	Banco de Occidente	30.000.00		
	Banco de Bogotá	20.000.00		
	CAJA			30.000.00
	CUENTAS POR COBRAR			20.000.00
	Gil Díaz	(20.000.00)		
	SUMAS IGUALES		50.000.00	50.000.00
	R/Consignación No. 4554 y Nota Crédito No. 5665			
PREPARADO	REVISADO	APROBADO	CONTABILIZADO	

Si tiene respuestas equivocadas o dudas, estudie el subtema B; si todas sus respuestas son correctas, siga con el subtema C.

Actividad:

Reúnase con un compañero y busque un ejemplo similar al de la Unidad, que le permita elaborar los documentos que se utilizan en el *ingreso a Bancos*.

C. Egresos de Bancos

Son pagos efectuados en cheques. Por cada cheque girado es necesario elaborar un Comprobante de egreso para dejar constancia del pago efectuado.

Como los ingresos a Caja se depositan a diario en el Banco, todos los pagos deben hacerse mediante cheque y registrarse diariamente en los respectivos documentos de contabilidad.

Los cheques dañados al elaborarlos deben ser anulados y guardados; algunas empresas los registran dentro del orden numérico, ya anulados.

1. Formas de egresos de Bancos

El retiro del dinero de la cuenta corriente bancaria se hace en dos formas:

- Por medio de cheques expedidos en los formatos emitidos o autorizados por el respectivo Banco.
- Por Notas Débito del Banco, cuando se le debe por conceptos tales como cheques devueltos, comisiones, intereses, embargos, etc.

2. Documentos utilizados en egresos de Bancos

Además del cheque y la Nota Débito, las empresas utilizan documentos que les sirven de control y respaldo en la contabilidad, y aun en la estadística.

Veamos a continuación los más importantes:

a. Orden de pago: Usted ya conoce y sabe manejar este documento que firma la persona responsable de ordenar los pagos en la empresa.

Ejemplo: La empresa Comercial Didáctica por intermedio de su gerente, señor Luis Escobar, ordena girar un cheque del Banco de los Trabajadores por valor de \$5.000.00 a favor de Amadeo Benítez, para establecer el fondo fijo de Caja Menor, el 23 de noviembre de 1986.

Con estos datos se propone diligenciar la Orden de pago.

Solución:

Empresa Comercial Didáctica		
Orden de pago		
		No. <u>2000</u>
		Bogotá, 23 de noviembre de 1986
Páguese a la orden de <u>Amadeo Benítez</u>		
La cantidad de <u>Cinco mil pesos moneda corriente (\$ 5.000.00)</u>		
Por concepto de <u>Apertura del fondo fijo de Caja Menor</u>		
Autorizado por _____ Revisado por _____ Aprobado por _____		

b. Ejemplo: En Teneduría de Libros usted aprendió a manejar este documento que se utiliza como medio de pago con dinero depositado en la Cuenta Corriente bancaria.

Ejemplo: El Tesorero de la empresa Comercial Didáctica elabora el cheque correspondiente al pago autorizado en la Orden de pago No. 2000.

Solución:

BANCO DE LOS TRABAJADORES cheque no. **2417791** 

OFICINA CHAPINERO CARRERA 13 Nº 65-26 - BOGOTÁ

Páguese a la orden de Bogotá 23 de NOVIEMBRE de 1986 \$5000

la suma de AMADEO BENITEZ o al portador

la suma de CINCO MIL PESOS MIL/10 pesos m/1

cuenta no. 140-00168-6 Com. Didáctica

100001000281 7791

c. Comprobante de pago: Otro documento que usted ya conoce y aprendió a manejar; se utiliza para comprobar mediante la firma del beneficiario, la entrega del pago autorizado.

Ejemplo: La empresa Comercial Didáctica elabora el Comprobante de pago correspondiente al cheque No. 3000, girado a Amadeo Benítez.

7000
Solución:
Bogotá 23.XI.88

Empresa Comercial Didáctica	No. 6000
-----------------------------	-----------------

Ciudad y fecha Bogotá, 23 de noviembre de 1984			
Pagado a: Amadeo Benítez		C.C. o Nit. 123.456 de Bogotá	
Por concepto de:			Valor
1	Apertura del fondo fijo de Caja Menor	5.000	00
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
Efectivo <input type="checkbox"/>	Cheque No. 7791	Banco Trabajadores	Total \$ 5.000 00
Recibí	Codificación		Débito Crédito
CC/Nit 123.456 de Bogotá	Caja Menor	5.000 00	
Elaborado por:	Aprobaciones:	Bancos	5.000 00

d. Nota Débito bancaria: Usted ya conoce y sabe manejar este documento que nos envía el banco para debitar nuestra cuenta corriente por diversos conceptos como valor de las chequeras, cheques consignados sin fondos, intereses etc.

Observemos el ejemplo que trae la Unidad, que es uno de los modelos utilizados.

El siguiente es el contenido y forma de diligenciar la Planilla. Compare las instrucciones que se le dan con el ejemplo desarrollado de la Unidad.

Columna	①	Nombre y dirección de la empresa.
	②	Fecha de elaboración de la Planilla.
	③	Número de orden de la Planilla.
	④	Número de la Orden de pago, secuencia aumentativa.
	⑤	Número del cheque expedido.
	⑥	Nombre del Banco girado.
	⑦	Nombre de la persona natural o jurídica beneficiada.
	⑧	Concepto, detalle, motivo o razón del pago.
	⑨	Columnas para los valores débitos, encabezadas por los respectivos códigos o nombres de las cuentas más comunes; se incluyen columnas para <i>Otras cuentas débitos</i> , donde se registra el código o nombre y el valor de las cuentas menos utilizadas.
	⑩	Columnas para los valores créditos, encabezados por los códigos o nombres de las cuentas más comunes, incluye columnas para <i>Otras cuentas crédito</i> , donde se registra el código o nombre y el valor de las cuentas menos utilizadas.
	⑪	Sumas de las columnas débito y crédito.
	⑫	Notas u observaciones.
	⑬	Firmas responsables.

Ejemplo: La empresa Comercial Didáctica registra el 23 de noviembre de 1986, los egresos de Bancos durante el día, así:

Orden de pago No.	Cheque No.	Banco	Beneficiario	Concepto	Valor
2000	7791	Trabajadores	Amadeo Benítez	Apertura Caja Menor	5.000 oo
2001	3001	Bogotá	Benito Cipriani	Compra mercancías	25.000 oo
2002	3002	Bogotá	Cipriano Díaz	Trans. merc.	2.500 oo
2003	3003	Bogotá	Diego Enriquez	Compra vehículo	500.000 oo
2004	3004	Bogotá	Enrique Flórez	Compra calculadora	15.000 oo
2005	3005	Occidente	Florencia Gil	Compra escritorio	10.000 oo
2006	8001	Occidente	Gil Hernández	Compra combustible	500 oo
2007	8002	Occidente	Hernando Jiménez	Reparación baños	2.500 oo
2008	8003	Occidente	Jimeno Jiménez	Pintura oficina	3.500 oo
2009	8004	Occidente	Jain Martínez	Cancel. cta. por pagar	20.000 oo
N.D.	7000	Bogotá	Banco Bogotá	Chequera 3000/3099	1.500 oo

Con estos datos vamos a diligenciar la Planilla de egresos de Bancos.

1 Empresa Comercial Didáctica

2 Fecha: 23 de Noviembre de 1986 3 Planilla de egresos de Bancos No. 9000

4 Orden de pago No.	5 Cheque No.	6 Banco	7 Beneficiario	8 Concepto	9 Débitos				10 Créditos				
					Comp. de M/cias	Ctas. x Pagar	Acreed. Varios	Gastos Grales.	Otras cuentas	Bancos	Otras cuentas	Código	Valor
2000	3000	Bogotá	Amadeo Benitez	Apertura Caja menor	25.000,00					5.000,00			
2001	3001	Bogotá	Benito Cipriani	Compra Mercancías						25.000,00			
2002	3002	Bogotá	Cipriano Diaz	Transporte mercancías compradas				2.500,00					
2003	3003	Bogotá	Diego Enriquez	Compra vehiculo									
2004	3004	Bogotá	Enrique Flórez	Compra calculadora						500.000,00			
2005	8000	Occidente	Florencia Gil	Compra Escritorio						15.000,00			
2006	8001	Occidente	Gil Hernández	Compra combustible				500,00		10.000,00			
2007	8002	Occidente	Hernando Jiménez	Reparación baños				2.500,00		500,00			
2008	8003	Occidente	Jimeno Jiménez	Pintura oficina				3.500,00		2.500,00			
2009	8004	Occidente	Jain Martínez	Cancelación Cuentas por Pagar		20.000,00				3.500,00			
N.D.	7000	Bogotá	Banco Bogotá	Chequera 3000/3099				1.500,00		20.000,00			
11 SUMAS					25.000,00	20.000,00		10.500,00			585.500,00		
12 Observaciones:					13 Preparado:				Revisado:		Aprobado:		

f. *Planilla de movimiento diario de Bancos*: Es el documento en el cual se registran los diferentes eventos de la cuenta Bancos durante el respectivo día. En él se reúnen los valores de:

Saldos anteriores
 Consignaciones
 Notas Crédito
 Cheques girados
 Notas Débito
 Nuevos saldos

Observe el modelo en el ejemplo que trae la Unidad.

El siguiente es el contenido y forma de diligenciar la Planilla. Compare las instrucciones que se le dan con el ejemplo desarrollado de la Unidad.

Columna	<ol style="list-style-type: none"> ① Nombre de la empresa. ② Nombre y número del documento. ③ Fecha de elaboración. ④ Nombre del Banco o Bancos en mención. ⑤ Frente a cada Banco se anota su respectivo saldo anterior. ⑥ Frente a cada saldo se escribe el total de las consignaciones diarias correspondientes a ese banco; incluye notas crédito.
---------	---

Columna ⑦ Frente a cada total consignado se registra el total de los cheques girados contra el respectivo Banco; incluye Notas Débito.

⑧ Frente a cada total descontado se anota el nuevo saldo en cada uno de los Bancos.

⑨ En cada columna se escribe el total correspondiente.

⑩ Firmas y responsables.

Ejemplo: La empresa Comercial Didáctica prepara la Planilla de movimiento diario de Bancos el 23 de noviembre de 1986 con estos datos:

Saldo Anterior en el Banco de Bogotá	\$ 600.000.00
Nota Crédito Banco Bogotá	20.000.00
Saldo anterior en el Banco de Occidente	50.000.00
Consignado Banco Occidente	30.000.00

Egresos según Planilla de Egresos de Bancos No. 9000.

Empresa Comercial Didáctica

Movimiento diario de Bancos No. 23 de noviembre de 1986

Bancos (4)	Saldo anterior (5)	Depósitos (6)	Retiros (7)	Saldo (8)
Bogotá	600.000 oo	20.000 oo	549.000 oo	71.000 oo
Occidente	50.000 oo	30.000 oo	36.500 oo	43.500 oo
	(9) 650.000 oo	(9) 50.000 oo	(9) 585.500 oo	(9) 114.500 oo

El Contador Elaborado por:

10

10

g. Comprobante de Diario por los Egresos de Bancos: Usted ya conoce y sabe manejar el Comprobante de Diario; por esa razón no lo presentamos ni lo explicamos en esta Unidad.

Ejemplo: La empresa Comercial Didáctica prepara el Comprobante de Diario correspondiente a la Planilla de Egresos de Bancos No. 9000 del día 23 de noviembre de 1986.

Empresa Comercial Didáctica		COMPROBANTE DE DIARIO		
		FECHA 23 de noviembre de 1986	No. 5001	
CODIGO	CUENTAS	PARCIALES	DEBITOS	CREDITOS
	COMPRAS		\$ 25.000.00	
	CUENTAS POR PAGAR		20.000.00	
	Jain Martínez	20.000.00		
	GASTOS GENERALES		10.500.00	
	Combustible	500.00		
	Mantenimiento y reparaciones	6.000.00		
	Bancarios	1.500.00		
	Transporte	2.500.00		
	CAJA MENOR		5.000.00	
	VEHICULOS		500.000.00	
	EQUIPOS DE OFICINA		15.000.00	
	MUEBLES Y ENSERES		10.000.00	
	<u>BANCOS</u>			\$585.500.00
	Trabajadores	5.000.00		
	Banco de Occidente R/Según Planilla egresos de Bancos No. 9000	36.500.00		
	SUMAS IGUALES		\$585.500.00	\$585.500.00
PREPARADO	REVISADO	APROBADO	CONTABILIZADO	

Recapitulación

Con esta parte de la Unidad nos proponemos llevar a usted un resumen sobre las ideas esenciales del tema tratado. Esperamos la lea con atención.

1. La cuenta Bancos representa el movimiento de dineros en las Cuentas Corrientes en Bancos Comerciales; se debita por depósitos y se acredita por retiros.

Su ubicación en el Balance General: va en segundo lugar del Activo Corriente, inmediatamente después de la cuenta Caja.

2. Servicios Bancarios: Ahorros, Cuentas Corrientes y Depósitos a término; avales y garantías, Cartas de crédito, préstamos y tarjetas de crédito, cobranzas, fiduciaria, giros y remesas, información comercial, pago de impuestos y servicios y servicio internacional.

3. Los ingresos a Bancos se originan por consignaciones directas o por depósitos hechos por el Banco, por diversos motivos.

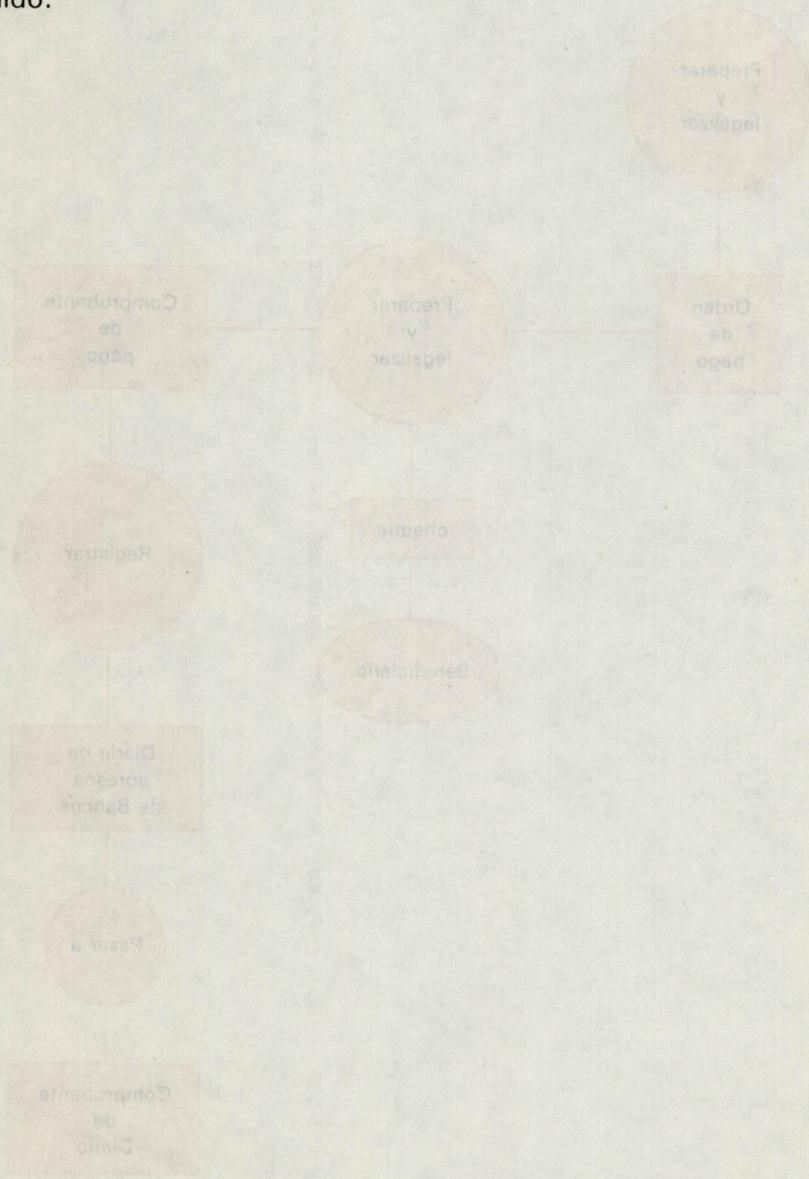
Los documentos utilizados en el ingreso a Bancos son el Recibo de Consignación y la Nota Crédito Bancaria; además, se puede preparar un Comprobante de Diario, únicamente por los ingresos.

4. Los egresos de Bancos se originan por retiros por medio de cheques suministrados por el mismo Banco y por Notas Débito cargadas por el Banco por diversos motivos.

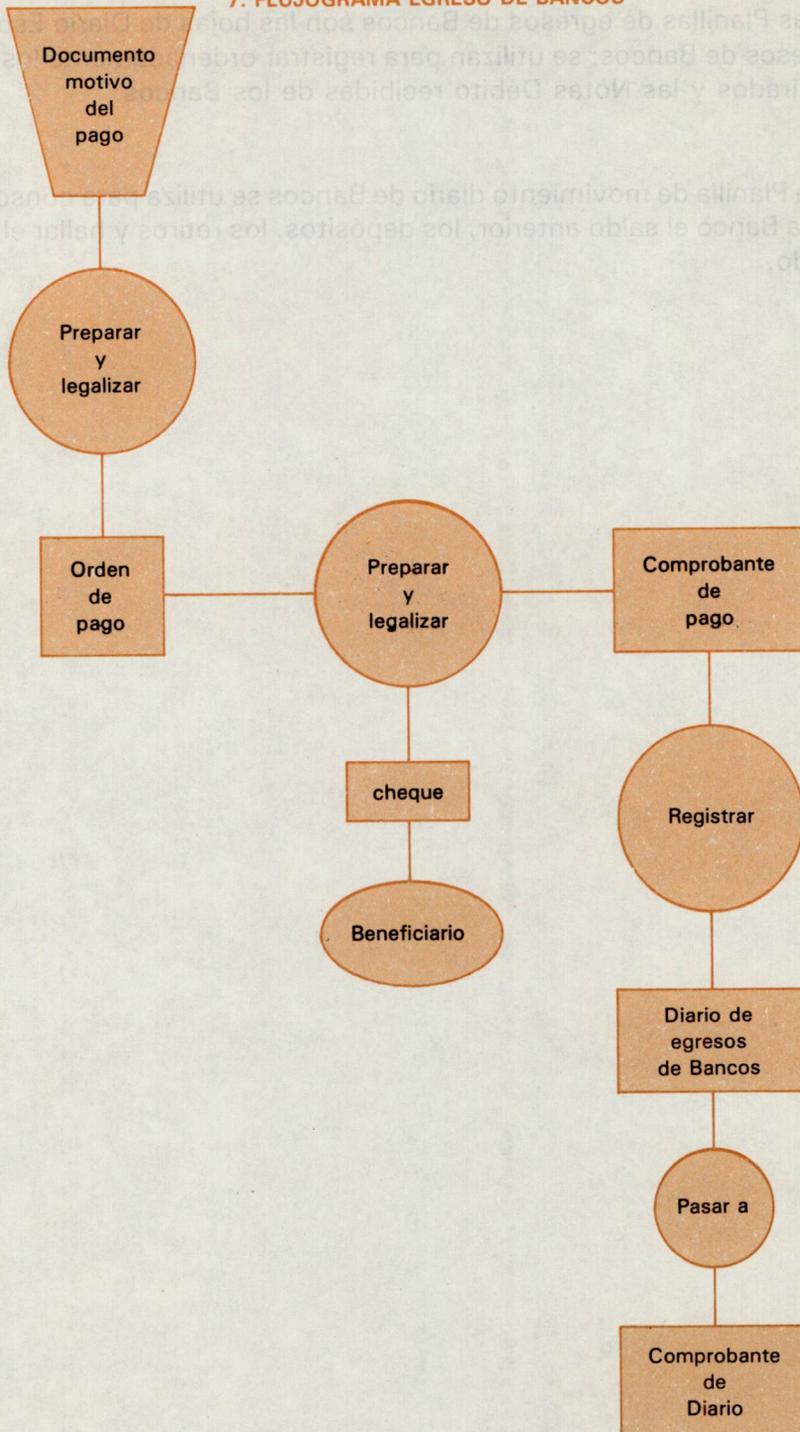
Los documentos utilizados en el egreso de Bancos son la Orden de pago, el cheque, el Comprobante de pago, la Nota Débito Bancaria, la Planilla de egreso de Bancos, la Planilla de movimiento diario de Bancos y el Comprobante de Diario por los solos egresos.

5. Las Planillas de egresos de Bancos son las hojas de Diario Especial de Egresos de Bancos; se utilizan para registrar ordenadamente los cheques girados y las Notas Débito recibidas de los Bancos.

6. La Planilla de movimiento diario de Bancos se utiliza para consolidar en cada Banco el saldo anterior, los depósitos, los retiros y hallar el nuevo saldo.



7. FLUJOGRAMA EGRESO DE BANCOS



Autoevaluación final

Como usted ha llegado al final de la presente Unidad, para comprobar su aprendizaje le invitamos a que conteste las preguntas que se encuentran en la Autoprueba de avance

**Compare sus respuestas con las que aparecen
en las páginas siguientes**

Respuesta a la Autoprueba de avance y la Autoevaluación final

1. Planilla de egreso de Bancos
2. Movimiento diario de Bancos
3. Comprobante de Diario

Compañía Comercial del Norte.
Avenida 19 No. 120-21 Bogotá

Fecha: 31 de agosto de 1986

Planilla de egresos de Bancos No. 2109

Orden de pago No.	Cheque No.	Banco	Beneficiario	Concepto	Débitos						Créditos			
					Comp. de M/cias	Ctas. x Pagar	Acreed. Varios	Gastos Operac.	Otras cuentas		Bancos	Otras cuentas		
									Código	Valor		Código	Valor	
9001	6543	Didáctico	Amelia Bohórquez	Arrendamientos	17.000,00			18.000,00			18.000,00			
9202	5432	Local	Carlos Devia	Compra Mercancías							17.000,00			
9003	4321	Regional	Enrique Fonseca	Cancelación factura N° 8765, descuento 5%	20.000,00						19.000,00			
9004	3210	Continental	Gabriel Hurtado	Cancelación pagaré No. 7654							13.000,00			1.000,00
9005	5433	Local	ISS	Pago excedente ALA, junio-julio										
9006	4322	Regional	Confamiliar	Pago aportes julio		11.000,00					11.000,00			
9007	3211	Continental	ICBF	Pago aportes julio		20.000,00					20.000,00			
9008	6544	Didáctico	Isaías Joven	Devolución venta Mercancías		10.000,00					10.000,00			
9009	4323	Regional	Luciano Millán	Anticipos x mercancías							12.000,00			
9010	3212	Continental	Mástor Peralta	Compra M/cias	16.000,00						14.000,00			
N.D.	201	Didáctico		Devolución cheque, Gil Diaz							16.000,00			
N.D.	123	Local		Devolución cheque, Luis Silva							4.500,00			
SUMAS					33.000,00	20.000,00	41.000,00	18.000,00		49.000,00	160.000,00			1.000,00
Observaciones:					Preparado:				Revisada:				Aprobado:	

Compañía Comercial del Norte
Avenida 19 No. 120-21-Bogotá

Movimiento diario de Bancos

31 de agosto de 1986

Bancos	Saldo anterior		Depósitos		Retiros		Saldo	
Didáctico	140.000	oo	50.000	oo	34.500	oo	155.500	oo
Local	100.000	oo	50.000	oo	33.500	oo	116.500	oo
Regional	100.000	oo	50.000	oo	53.500	oo	127.000	oo
Continental	160.000	oo	60.000	oo	39.000	oo	181.000	oo
Totales	530.000	oo	210.000	oo	160.000	oo	580.000	oo

El Contador _____

Elaborado por: _____

Compañía Comercial del Norte
Avenida 19 No. 120-21-Bogotá

COMPROBANTE DE DIARIO

FECHA 31 de agosto de 1986

No. 723

CODIGO	CUENTAS	PARCIALES	DEBITOS	CREDITOS
	BANCOS		210.000.00	
	Didáctico	50.000.00		
	Local	50.000.00		
	Regional	50.000.00		
	Continental	60.000.00		
	CAJA			180.000.00
	CUENTAS POR COBRAR			30.000.00
	Luiz Ortiz	20.000.00		
	Jesús Díaz	10.000.00		
	R/Consignaciones Nos. 234 a 237 y Notas Créditos 345 y 456			
	COMPRA MERCANCIAS		33.000.00	
	CUENTAS POR PAGAR		20.000.00	
	Enrique Fonseca	20.000.00		
	ACREEDORES VARIOS		41.000.00	
	ISS	11.000.00		
	Confamiliar	20.000.00		
	ICBF	10.000.00		
	GASTOS OPERACION		18.000.00	
	Arrendamientos	18.000.00		
	DOCUMENTOS POR PAGAR		13.000.00	
	Gabriel Hurtado	13.000.00		
	VENTAS DEVUELTAS		12.000.00	
	ANTICIPOS A PROVEEDORES		14.000.00	
	Luciano Millán	14.000.00		
	DEUDORES VARIOS		10.000.00	
	Gil Díaz	4.500.00		
	Luis Silva	5.500.00		
	BANCOS			160.000.00
	Didáctico	34.500.00		
	Local	33.500.00		
	Regional	53.000.00		
	Continental	39.000.00		
	DESCUENTOS FINANCIEROS			1.000.00
	R/Planilla de egresos de Ban- cos No. 2109			
	SUMAS IGUALES		371.000.00	371.000.00
			=====	=====
PREPARADO	REVISADO	APROBADO	CONTABILIZADO	

Bibliografía

BOLAÑOS, CESAR: *Contabilidad Comercial*. Editorial Norma, Bogotá, 1982.

CASHIN, JAMES: *Contabilidad*. Editorial McGraw Hill, Serie Schaum, Bogotá, 1982.

FINNEY and MILLER: *Contabilidad Básica*. Editorial Uteha, Bogotá, 1982.

GOMEZ, OSCAR: *Contabilidad Financiera*. Editorial Copi-Yepes, Medellín, 1982.

HARGADON, BERNARD: *Principios de Contabilidad*. Editorial Norma, Bogotá, 1982.

HURTADO, ALBERTO: *Manual de Contabilidad Comercial*. Editorial Presencia, Bogotá, 1982.

NIÑO, RAUL: *Contabilidad*. Editorial Cecsá, México, 1982.

PREPARADO	REVISADO	APROBADO	CONTABILIZADO
SUMAS IGUALES	371.000,00	371.000,00	371.000,00
DESCUENTOS FINANCIEROS	39.000,00	39.000,00	39.000,00
BANCAJOS	33.800,00	33.800,00	33.800,00
BANCOS	34.800,00	34.800,00	34.800,00
DEUDORES VARIOS	4.500,00	4.500,00	4.500,00
Luis Silva	5.500,00	5.500,00	5.500,00
Gil Diaz	4.500,00	4.500,00	4.500,00
VENTAS DEVUELTAS	14.000,00	14.000,00	14.000,00
ANTICIPOS A PROVEEDORES	14.000,00	14.000,00	14.000,00
Luciano Millán	14.000,00	14.000,00	14.000,00
DOCUMENTOS POR PAGAR	13.000,00	13.000,00	13.000,00
Gabriel Hurtado	13.000,00	13.000,00	13.000,00
AMORTIZACIONES	18.000,00	18.000,00	18.000,00
GASTOS OPERACION	18.000,00	18.000,00	18.000,00
ACREDORES VARIOS	11.000,00	11.000,00	11.000,00
125	11.000,00	11.000,00	11.000,00
Cuentas por pagar	30.000,00	30.000,00	30.000,00
33.000,00	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Principios de Contabilidad	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Editorial Norma	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Bogotá, 1982.	33.000,00	33.000,00	33.000,00
HARGADON, BERNARD:	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Principios de Contabilidad	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Editorial Norma	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Bogotá, 1982.	33.000,00	33.000,00	33.000,00
GOMEZ, OSCAR:	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Contabilidad Financiera	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Editorial Copi-Yepes	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Medellín, 1982.	33.000,00	33.000,00	33.000,00
FINNEY and MILLER:	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Contabilidad Básica	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Editorial Uteha	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Bogotá, 1982.	33.000,00	33.000,00	33.000,00
CASHIN, JAMES:	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Contabilidad	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Editorial McGraw Hill	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Serie Schaum	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Bogotá, 1982.	33.000,00	33.000,00	33.000,00
BOLAÑOS, CESAR:	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Contabilidad Comercial	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Editorial Norma	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Bogotá, 1982.	33.000,00	33.000,00	33.000,00

Evaluación final

La Compañía Comercial de Occidente presenta el 30 de noviembre de 1986, los siguientes datos sobre el movimiento de la cuenta Bancos en la fecha.

Banco del Norte:

Saldo anterior	\$ 8.000.00
Consignación No. 1234, efectivo	52.000.00
Nota Crédito No. 2468, giro, Cuenta por Cobrar, Berta Piza	60.000.00
Nota Débito No. 3579, Devolución cheque de Carlos Báez	12.000.00
Orden No. 4567 para emitir cheque de este Banco por compra de mercancías, según factura No. 5791 por	72.000.00

Banco de Oriente:

Saldo anterior	84.000.00
Consignación No. 1235, efectivo	56.000.00
Nota Crédito No. 6802, giro Cuenta por Cobrar, Delio Gaona	40.000.00
Nota Débito No. 7913, devolución cheque Ramón Lozano	6.000.00
Orden No. 4568 para girar cheque de este Banco para cancelar cuenta por pagar a Elises Rojas	46.000.00

Banco del Sur:

Saldo anterior	52.000.00
Consignación No. 1236, efectivo	98.000.00
Nota Crédito No. 8024, giro Cuenta por cobrar, Luz Solano	50.000.00
Nota Débito No. 9135, devolución cheque Lía Madero	48.000.00
Orden No. 4569 para expedir cheque de este Banco por cancelación obligación No. 0987, mismo banco.	98.000.00

Se requiere elaborar y entregar para evaluación:

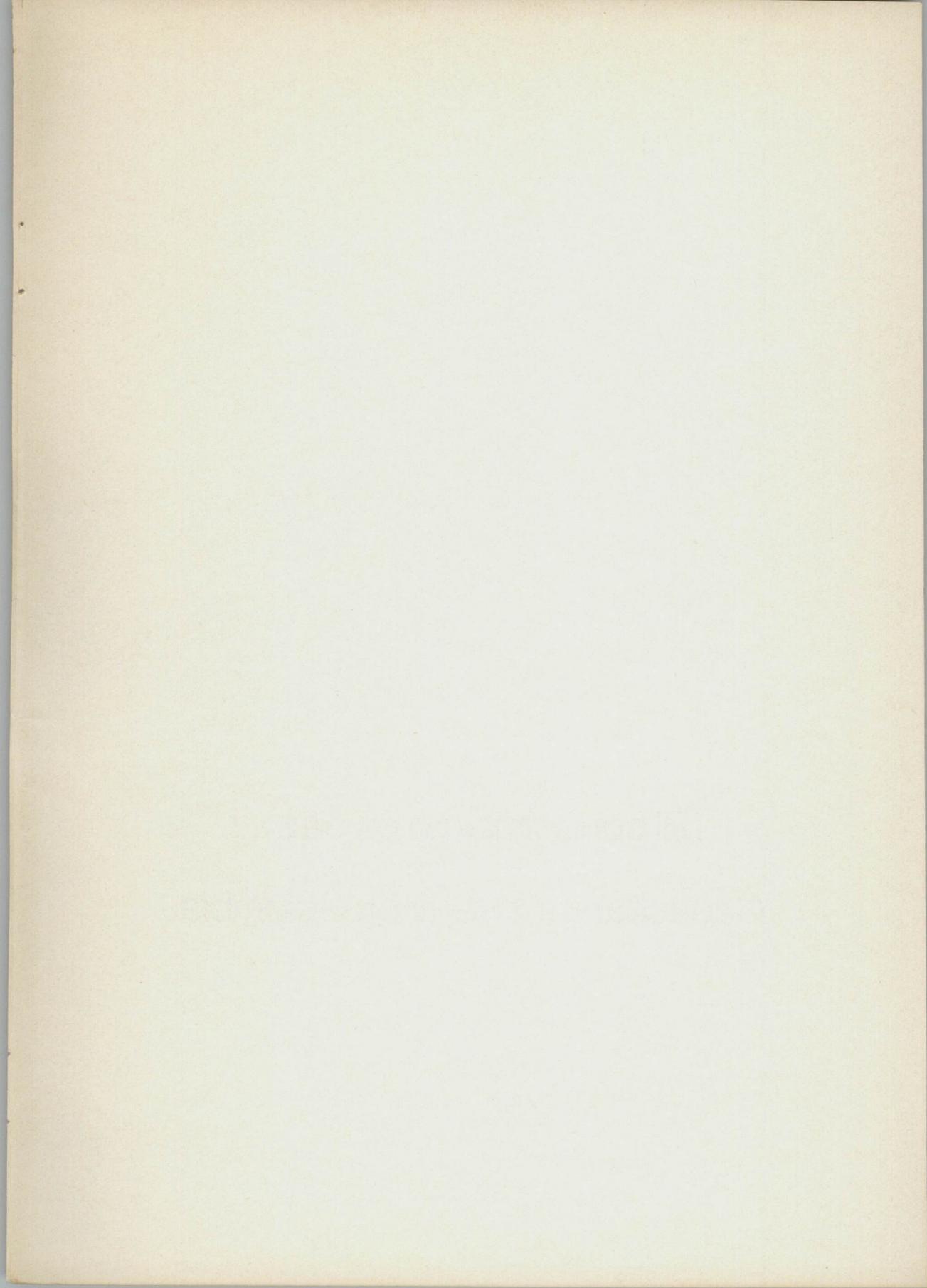
1. Los cheques ordenados con sus correspondientes comprobantes de pago.
2. Planilla de egreso de Bancos.
3. Planilla de movimiento diario de Bancos.
4. Comprobante de Diario No. 380 por el movimiento en la fecha.

La Compañía Comercial de Occidente presenta el 30 de noviembre de 1980, los siguientes datos sobre el movimiento de la cuenta Bancos en la fecha.

Banco del Norte	
Saldo anterior	8.000,00
Consignación No. 1234, efectivo	52.000,00
Nota Crédito No. 2468, giro, Cuenta por Cobrar	60.000,00
Beta Piza	12.000,00
Nota Débito No. 8579, Devolución cheque de Carlos Baez	12.000,00
Orden No. 4567 para emitir cheque de este Banco por	72.000,00
cuenta de mercancías, según factura No. 2791 por	
Banco de Oriente	
Saldo anterior	84.000,00
Consignación No. 1235, efectivo	56.000,00
Nota Crédito No. 6802, giro Cuenta por Cobrar	40.000,00
Della Gamba	6.000,00
Nota Débito No. 7913, devolución cheque Ramón Lozano	6.000,00
Orden No. 4568 para girar cheque de este Banco	48.000,00
para cancelar cuenta por pagar a Elías Rojas	
Banco del Sur	
Saldo anterior	52.000,00
Consignación No. 1236, efectivo	98.000,00
Nota Crédito No. 8024, giro Cuenta por cobrar	60.000,00
Luz Solano	48.000,00
Nota Débito No. 9135, devolución cheque Lito Madero	48.000,00
Orden No. 4569 para expedir cheque de este Banco	98.000,00
por cancelación obligación No. 0987, mismo banco	

El SENA agradecerá cualquier comentario por escrito, destinado al mejoramiento del contenido y la presentación de esta Unidad.

MATERIAL EN PRUEBA



¡El conocimiento es paz ...!

Capacitar es invertir en Colombia.