

---

---

## ASIENTO CONTABLE DE LAS CUENTAS CORRIENTES

### EJERCICIO #01

“UTC Bank” realiza las siguientes transacciones del mes:

Abril 03: El Sr. Reimundo Avilés abre la cuenta corriente N° 461-3 en el UTC Bank mediante depósito en efectivo de \$2.500,00

Abril 03: UTC Bank le entrega al Sr. Reimundo Avilés una chequera de 100 cheques numerados del 00601 – 00700 cada cheque tiene un costo de 0.40 más IVA. El Valor total se carga a la cuenta corriente.

Abril 06: El Sr. Reimundo Avilés deposita a su cuenta corriente de UTC Bank un Cheque del Banco Solidario por \$1.200,00 y el cheque del banco Amazonas por \$800,00.

Abril 08: UTC Bank devuelve al Sr. Reimundo Avilés un cheque sin fondos del Banco Amazonas, que depositó en su cuenta corriente, se emite nota de débito por \$3,00 para cubrir gastos de devolución.

Se pide:

- Libro diario.
- Libro mayor.
- Reporte de saldo de la cuenta de ahorros.

**BANCO "UTC BANK"**  
**Libro Diario**  
**Del 01 de abril al 31 de diciembre de 2019**  
**En USD**

Folio 1

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
abr-03		1			
	110105	Efectivo		2.500,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan interés			2.500,00
		P/r depósito en efectivo para abrir Cta. Cte. N°461-3			
abr-03		2			
	210110	Depósitos monetarios que no generan interés		44,80	
	190615	Proveeduría			40,00
	250405	Retenciones fiscales			4,80
		P/r N/D por entrega de chequera más IVA			
abr-06		3			
	1104	Efectos de cobro inmediato		2.000,00	
	210150	Depósito por confirmar			2.000,00
		P/r depósito de cheques locales en la Cta. Cte. N°461-3			
abr-08		4			
	110105	Efectivo		1.200,00	
	210150	Deposito por confirmar		1.200,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan interés			1.200,00
	1104	Efectos de cobro inmediato			1.200,00
		r/ efectivización del cheque del Banco Solidario			
		5			
abr-08	210150	Depósito por confirmar		800,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan interés		3,00	
	1104	Efectos de cobro inmediato			800,00
	5402	Otros Ingresos			3,00
		r/ N/D devolución del cheque sin fondos más comisión			
		TOTAL		7747,8	7747,8

**BANCO "UTC Bank"**  
**Libro Mayor**  
 Del 01 de abril al 31 de diciembre de 2019  
 En USD

110105 Efectivo

DEBE	HABER
2.500,00	
1.200,00	
<hr/>	
3.700,00	
3.700,00	

21011 Depósito monetario que no genera interés

DEBE	HABER
44,80	2.500,00
3,00	1.200,00
<hr/>	
47,80	3.700,00
	3.652,20

190615 Proveeduría

DEBE	HABER
	40,00
<hr/>	
	40,00

250405 Retenciones Fiscales

DEBE	HABER
	4,80
<hr/>	
	4,80

1104 Efectos de cobro Inmediato

DEBE	HABER
2.000,00	1.200,00
	800,00
<hr/>	
2.000,00	2.000,00
<hr/>	

210105 Depósitos por confirmar

DEBE	HABER
1.200,00	2.000,00
800,00	
<hr/>	
2.000,00	2.000,00
<hr/>	

540602 Srvicios con cheques

DEBE	HABER
	3,00
<hr/>	
	3,00

**BANCO "UTC Bank"**  
Reporte de Saldo

Cliente: Reimundo Avilés

Cta. 461-3

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
abr-03	Depósito		2.500,00	2.500,00
abr-06	N/D por entrega de chequera	44,80		2.455,20
abr-08	Depósito		1.200,00	3.655,20
abr-08	N/D cheque sin fondos	3,00		3.652,20

**EJERCICIO #02**

“Banco Centavito” realiza las siguientes transacciones del mes:

Mayo 01: La Sra. Anita Guevara abre la Cta. Cte. N° 362-1 en el Banco Centavito mediante depósito en efectivo \$1000,00 y cheque del Banco del Pichincha por \$8.000,00.

Mayo 02: El banco emite N/D por la emisión de una chequera de 100 cheques numerados desde el 001 al 100, costo 0,35 cada cheque más IVA.

Mayo 05: La Sra. Guevara gira los cheques, N° 001 por \$2.140,00 y N° 002 por \$300,00 que se cobran en ventanilla.

Mayo 10: La Sra. Guevara deposita cheque del Banco Guayaquil por \$5.000,00, cheque del Bolivariano \$9.000,00 y cheque del banco Litoral por \$1.800,00.

Mayo 13: El Banco devuelve el cheque del Banco Litoral por estar falto de fondos, se cobra una comisión de \$2,50.

Mayo 15: La Sra. Guevara gira el cheque N° 003 a la orden de Andrea Gavilánez. por \$3.250,00.

Mayo 22: La Sra. Guevara deposita en la cuenta efectivo \$3.750,00 cheque del Banco del Pacífico por \$25.000,00.

Mayo 27: La Sra. Guevara gira el cheque N° 004 a la orden de Hostería Rumipamba de las Rosas por \$ 1.300,00.

Mayo 31: El Banco emite N/D por \$3,00 por emisión de estado de cuenta más IVA.

Se pide:

- Libro diario.
- Libro mayor.
- Estado de cuenta corriente

**BANCO "CENTAVITO"**  
**Libro Diario**  
**Del 01 de mayo al 31 de diciembre de 2019**  
**En USD**

Folio 1

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
may-01		1			
	110105	Efectivo		1.000,00	
	1104	Efectos de cobro inmediato		8.000,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan interés			1.000,00
	210150	Depósito por confirmar			8.000,00
		P/r depósito en efectivo y con cheque para abrir la Cta. Cte. N° 362-1 de la Sra. Guevara			
		2			
may-01	110105	Efectivo		8.000,00	
	210150	Deposito por confirmar		8.000,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan interés			8.000,00
	1104	Efectos de cobro inmediato			8.000,00
		r/ efectivización del cheque del Banco Pichincha			
		3			
may-02	210110	Depósitos monetarios que no generan interés		39,20	
	190615	Proveeduría			35,00
	250405	Retenciones fiscales			4,20
		r/ N/D por entrega de chequera de 100 cheques a 0,35 más IVA a la Sra. Guevara			
may-05		4			
	210110	Depósitos monetarios que no generan interés		2.440,00	
	110105	Efectivo			2.440,00
		r/ El pago de los cheques N° 001 y 002 en ventanilla de la Sra. Guevara			
may-10		5			
	1104	Efectos de cobro inmediato		15.800,00	
	210150	Depósito por confirmar			15.800,00
		r/ depósito con cheques locales en la Cta. Cte. N°362-1 de la Sra. Guevara			
may-10		6			
	110105	Efectivo		14.000,00	
	210150	Depósito por confirmar		14.000,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan interés			14.000,00
	1104	Efectos de cobro inmediato			14.000,00
		r/ efectivización del cheque del Banco Guayaquil y Banco Bolivariano			
may-13		7			

**Espin B. / Hidalgo A. / Armas H. / Hidalgo A.**

	210150	Depósito por confirmar		1.800,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan interés		2,50	
	1104	Efectos de cobro inmediato			1.800,00
	540602	Servicios con cheques			2,50
		r/ la devolución del cheque del Banco Litoral			
may-15		8			
	110105	Efectivo		3.250,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan interés			3.250,00
		r/ El pago de los cheques N° 003 en ventanilla de la Sra. Guevara			
may-22		9			
	110105	Efectivo		3.750,00	
	1104	Efectos de cobro inmediato		25.000,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan interés			3.750,00
	210150	Depósito por confirmar			25.000,00
		P/r depósito en efectivo y cheque del Banco Pacífico			
may-22		10			
	110105	Efectivo		25.000,00	
	210150	Depósito por confirmar		25.000,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan interés			25.000,00
	1104	Efectos de cobro inmediato			25.000,00
		r/ efectivización del cheque del Banco Pacífico			
may-27		11			
	210110	Depósitos monetarios que no generan interés		1.300,00	
	110105	Efectivo			1.300,00
		r/ El pago de los cheques N° 004 en ventanilla de la Sra. Guevara			
		12			
31	210110	Depósitos monetarios que no generan interés		3,36	
	540617	Servicios de gestión de documentos			3,00
	250405	Retenciones fiscales			0,36
		P/r emisión y envío de estado de cuenta más IVA			
			TOTAL	156.385,06	156.385,06

**BANCO "CENTAVITO"**  
**Libro Mayor**  
 Del 01 de mayo al 31 de diciembre de 2019  
 En USD

110105 Efectivo

DEBE	HABER
1.000,00	2.440,00
8.000,00	1.300,00
14.000,00	
3.250,00	
3.750,00	
25.000,00	
55.000,00	3.740,00
51.260,00	

21011 Depósito monetario que no genera interés

DEBE	HABER
39,20	1.000,00
2.440,00	8.000,00
2,50	14.000,00
3.250,00	3.750,00
1.300,00	25.000,00
3,36	
7.035,06	51.750,00
	44.714,94

190615 Proveeduría

DEBE	HABER
	35,00
	35,00

250405 Retenciones Fiscales

DEBE	HABER
	4,20
	0,36
	4,56
	2,50
	0

1104 Efectos de cobro Inmediato

DEBE	HABER
	8.000,00
	8,00
	00,00
	15.800,00
	1
	4.000,00
	25.000,00
	1,80
	00,00
	25.000,00
	48.800,00
	4
	8.800,00

540602 Servicios con cheques

DEBE	HABER
	2,50

210105 Depósitos por confirmar

DEBE	HABER
25.000,00	
<hr/>	

8.000,00 8.000,00  
 14.000,00 15.800,00  
 1.800,00 25.000,00  
 48.800,00 48.800,00

540617

DEBE	HABER
	3,00
	3,00
	<hr/>





**BANCO "CENTAVITO"**  
Reporte de Saldo

Cliente: Anita Guevara

Cta. 362-1

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
may-01	Depósito		9.000,00	9.000,00
may-02	N/D por entrega chequera	39,20		8.960,80
may-05	Cheque 001	2.140,00		6.820,80
may-05	Cheque 002	300,00		6.520,20
may-10	Depósito		14.000,00	20.520,80
may-13	N/D cheque sin fondos	2,50		20.518,30
may-22	Cheque 003	3.250,00		17.268,30
may-10	Depósito		28.750,00	46.018,30
may-27	Cheque 004	1.300,00		44.718,30
may-31	N/D por emisión de estado de cuenta	3,36		44.714,94

### Recibir Depósitos a Plazo

Es un movimiento de inversión que las personas naturales o jurídicas optan para ahorrar excedentes en dólares, con el propósito de obtener rentabilidad, mediante una tasa de interés mayor a un plazo determinado, para lo cual reciben un documento que certifica el depósito el mismo que es emitido por un banco.

Las Instituciones Financieras de acuerdo a sus políticas internas, establecen montos mínimos y el plazo mínimo de inversión no puede ser menor a 30 días.

Los depósitos a plazo que se hacen por un tiempo mayor a 90 días, el beneficiario puede solicitar que los intereses le sean pagados cada mes, o se los acredite a una cuenta de ahorros o corriente, según lo prefiera. El titular podrá solicitar el pago de los intereses mensual o trimestral.

Al ser un tema muy delicado el invertir dinero, se debe conocer bien la situación financiera de la institución financiera en la cual se desee realizar la inversión, además se debe tomar en cuenta el monto por el cual la Corporación del Seguro de Depósitos tenga asegurado los depósitos en la institución financiera.

### Certificado de Depósito a Plazo

Un certificado de depósito a plazo debe contener la siguiente información:

- Nombre del banco que emite el certificado.

- 
- 
- Número de orden cronológico que le corresponde al certificado.
  - Lugar de emisión.
  - Valor nominal del título.
  - Fecha de expedición y vencimiento.
  - Tasa de interés.
  - Nombre del beneficiario.
  - Firma del Representante legal del banco y del beneficiario.

### ASIENTOS CONTABLE DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EJERCICIO # 01

Banco “UTC Bank” realiza las siguientes operaciones:

Junio 03: Luz Ramírez deposita en efectivo a “UTC Bank” \$ 35.000,00 a 91 días al 6.5% de interés anual, y se solicita se le acredite cada mes los intereses a su cuenta de ahorros N° 521-1 que posee en el banco.

Julio 03: Al término de los 30 días se acreditan los intereses.

Agosto 03: Vencido el segundo mes se acredita el valor de los intereses.

Septiembre 04: Vencido los 91 días, la Sra. Ramírez retira el capital más los intereses del último mes con un cheque.

Se pide:

- Libro diario.
- Libro mayor.
- Cálculos correspondientes.

BANCO "UTC BANK"  
 Libro Diario  
 Del 01 de junio al 31 de diciembre de 2019  
 En USD

Folio 1

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
jun-03		1			
	110105	Efectivo		35.000,00	
	210315	De 91 a 180 días			35.000,00
		P/R depósito a plazo en efectivo a 91 días al 6,5% interés anual			
jul-03		2			
	410130	Depósitos a plazo		189,58	
	210135	Depósitos de ahorro			185,79
	250405	Retenciones fiscales			3,79
		r/ valor acreditado de intereses del primer mes del depósito a plazo en Cta. de ahorros N° 521-1			
ago-03		3			
	410130	Depósitos a plazo		189,58	
	210135	Depósitos de ahorro			185,79
	250405	Retenciones fiscales			3,79
		r/ valor acreditado de intereses del segundo mes del depósito a plazo en Cta. de ahorros N° 521-1			
Sep. 04		4			
	210315	De 91 a 180 días		35.000,00	
	410130	Depósitos a plazo		195,90	
	110310	Bancos e instituciones financieras locales			35.191,98
	250405	Retenciones fiscales			3,92
		r/ retiro de la inversión e intereses por el vencimiento del lazo y RF del 2%			
TOTAL				70.575,06	70.575,06

**BANCO "UTC BANK"**  
**Libro Mayor**  
 Del 01 de junio al 31 de diciembre de 2019  
 En USD

110105 Efectivo

DEBE	HABER
35.000,00	
35.000,00	
35.000,00	

210315 De 91 a 180 dias

DEBE	HABER
35.000,00	35.000,00
35.000,00	35.000,00

410130 Depósitos de Ahorro

DEBE	HABER
189,58	
189,58	
195,90	
575,06	

210315 Depositos de ahorro

DEBE	HABER
	185,79
	185,79
	371,58

210405 Retenciones fiscales

DEBE	HABER
	3,79
	3,79
	3,92
	11,50

110310 Banco e instituciones Finacieras  
 Locales

DEBE	HABER
	35.191,98
	35.191,98

### Cálculos Correspondientes

Depósito a PLazo	35.000,00
Tasa de interés	6,50 %
Plazo	30
Total Interés	189,58

Depósito a PLazo	35.000,00
Tasa de interés	6,50 %
Plazo	30
Total Interés	189,58

Depósito a PLazo	35.000,00
Tasa de interés	6,50 %
Plazo	31
Total Interés	195,90

### EJERCICIO # 02: RENOVACIÓN DE UN DEPÓSITO A PLAZO

El Banco Centavito realiza las siguientes operaciones:

Marzo 01: La Sra. Sonia Herrera deposita en el Banco Centavito \$ 50.000,00 en efectivo para depositarlo a plazo a 181 días al 7% interés anual, y se solicita que los intereses se los cancele al vencimiento.

Agosto 28: Al cumplirse el tiempo la Sra. Sonia Herrera solicita se acredite en su cuenta N° 633-1 el capital y los intereses generados de su depósito a plazo,

Agosto 30: La Sra. Herrera deposita en efectivo en su cuenta de ahorros \$25.000,00.

Septiembre 02: La Sra. Herrera solicita que se debite de su cuenta \$75.000,00 para realizar una póliza a 95 días al 6.5% de interés anual, y se solicita se le acredite cada mes los intereses a su cuenta de ahorros N° 633-1 que posee en el banco.

Octubre 01: Al término de los 30 días se acreditan los intereses.

Noviembre 01: Vencido el segundo mes se acredita el valor de los intereses.

Diciembre 05: Vencido los 95 días, la Sra. Herrera retira el capital más los intereses en cheque.

Se pide:

- Libro diario.
- Libro mayor.
- Cálculos correspondientes.

**BANCO "CENTAVITO"**  
**Libro Diario**  
**Del 01 de marzo al 31 de diciembre de 2019**  
**En USD**

Folio 1

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
jun-01		1			
	110105	Efectivo		50.000,00	
	210320	De 181 a 360 días			50.000,00
		r/ depósito a plazo en efectivo a 181 días al 7% interés anual			
ago-28		2			
	410130	Depósitos a plazo		1.508,33	
	210320	De 181 a 360 días		50.000,00	
	210135	Depósitos de ahorro			51.478,17
	250405	Retenciones fiscales			30,17
		r/ valor acreditado del capital en la Cta. de ahorros N° 633-1 y los intereses retira en efectivo			
ago-30		3			
	110105	Efectivo		25.000,00	
	210135	Depósitos de ahorro			25.000,00
		r/ depósito en efectivo en la cta. 633-1			
sep-01		4			
	210135	Depósitos de ahorro		75.000,00	
	210315	De 91 a 180 días			75.000,00
		r/ depósito a plazo en efectivo a 91 días al 6,5% interés anual			
oct-01		5			
	410130	Depósitos a plazo		406,25	
	210135	Depósitos de ahorro			398,13
	250405	Retenciones fiscales			8,13
		P/R valor acreditado de intereses del segundo mes del depósito a plazo en Cta. de ahorros N° 633-1			
nov-01		6			
	410130	Depósitos a plazo		406,25	
	210135	Depósitos de ahorro			398,13
	250405	Retenciones fiscales			8,13
		P/R valor acreditado de intereses del segundo mes del depósito a plazo en Cta. de ahorros N° 633-1			
dic-05		7			
	210315	De 91 a 180 días		75.000,00	
	410130	Depósitos a plazo		473,96	
	210135	Depósitos de ahorro		796,25	
	110310	Bancos e instituciones financieras locales			76.260,73
	250405	Retenciones fiscales			9,48
		P/R retiro de la inversión e intereses por el vencimiento del lazo y RF del 2%			
			TOTAL	278.591,04	278.591,04

**BANCO "CENTAVITO"**  
**Libro Mayor**  
 Del 01 de marzo al 31 de diciembre de 2019  
 En USD

110105 Efectivo

DEBE	HABER
50.000,00	
25.000,00	
75.000,00	

210320 De 181 a 360 dias

DEBE	HABER
50.000,00	50.000,00
50.000,00	50.000,00

410130 Depósitos de Ahorro

DEBE	HABER
1.508,33	
406,25	
406,25	
473,96	
2.794,79	

210315 De 91 a 180 dias

DEBE	HABER
75.000,00	75.000,00
75.000,00	75.000,00

210135 Depósitos de Ahorro

DEBE	HABER
75.000,00	51.478,17
796,25	25.000,00
	398,13
	398,13
75.796,25	77.274,42
	1.478,17

210405 Retenciones Fiscales

DEBE	HABER
	30,17
	8,13
	8,13
	9,48
	55,90

110310 Bancos e Instituciones

DEBE	HABER
	76.260,73
	76.260,73

## Cálculos

Depósito a PLazo	50.000,00
Tasa de interés	6,00 %
Plazo	181
Total Interés	1.508,33

Depósito a PLazo	75.000,00
Tasa de interés	6,50 %
Plazo	30
Total Interés	406,25

Depósito a PLazo	75.000,00
Tasa de interés	6,50 %
Plazo	30
Total Interés	406,25

Depósito a PLazo	75.000,00
Tasa de interés	6,50 %
Plazo	35
Total Interés	473,96

Recibir préstamos y aceptar créditos de entidades financieras del país y del exterior

“Este grupo de cuentas registra el valor de las obligaciones contraídas por la entidad mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del país o del exterior y con otras entidades públicas o privadas, bajo la modalidad de créditos directos y la utilización de líneas de crédito”. (Catálogo Único de Cuentas, 2020)

Este tipo de operaciones se da cuando se realicen préstamos entre instituciones financieras del país y del exterior, los mismos que deben ser registrados contablemente en el momento en que se produzca la transacción.

Se deben cumplir con requisitos establecidos por cada institución financiera entre estos tenemos:

- Registro Único de Contribuyentes
- Cédula o pasaporte del Representante Legal
- Autorización para verificar el historial Crediticio
- Declaración anual del impuesto a la Renta de los últimos 3 años.
- Tener una línea de crédito precalificada



ASIENTOS CONTABLE DE LOS PRÉSTAMOS ENTRE  
INSTITUCIONES FINANCIERAS

EJERCICIO # 01

Banco "UTC Bank" realiza las siguientes operaciones:

Agosto 18 de 2018: UTC Bank solicita un préstamo a su colega Banco Promerica la cantidad de \$ 300.000,00; a un plazo de 2 años a una tasa de interés del 12.5% anual, dicho crédito es de la línea multiuso.

Agosto 18 de 2020: Al vencimiento UTC Bank, cancela el préstamo a Banco Promerica con sus respectivos intereses.

Se pide:

- Libro diario.
- Libro mayor.
- Cálculos correspondientes.

BANCO "UTC BANK"

Libro Diario

Del 01 de junio al 31 de diciembre de 2018

En USD

Folio 1

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		1			
Agosto 18	110310	Bancos e instituciones financieras locales		300.000,00	
	260225	De más de 360 días			300.000,00
		R/ de préstamo a Banco Promerica a 24 meses a 13,5% de interés anual			
				300.000,00	300.000,00

**BANCO "UTC BANK"**  
**Libro Diario**  
**Del 01 de junio al 31 de diciembre de 2020**  
**En USD**

Folio 1

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		1			
Agosto 18	260225	De más de 360 días		300.000,00	
	410310	Obligaciones con instituciones financieras del país		81.000,00	
	110310	Bancos e instituciones financieras locales			381.000,00
		Por cancelación de préstamo al Banco Bolivariano más los intereses			
				381.000,00	381.000,00

**BANCO "UTC BANK"**  
**Libro Mayor**  
**Del 01 de marzo al 31 de diciembre de 2018**  
**En USD**

110310 Bancos e Instituciones  
Financieras Locales

DEBE	HABER
300.000,00	
300.000,00	

260225 De más de 360 días

DEBE	HABER
	300.000,00
	300.000,00

BANCO "UTC BANK"  
Libro Mayor  
Del 01 de marzo al 31 de diciembre de 2020  
En USD

110310 Bancos e Instituciones

DEBE	HABER
	381.000,00
	381.000,00

260225 De más de 360 días

DEBE	HABER
300.000,00	

410310 Obligaciones con instituciones

DEBE	HABER
81.000,00	
81.000,00	

CÁLCULOS

Monto préstamo	300.000,00
Tasa de interés	13,50 %
Plazo meses	24
Interés a pagar	81.000,00

## EJERCICIO # 02

Banco Centavito realiza las siguientes operaciones:

Enero 21 de 2019: Banco Centavito solicita un préstamo a su colega Banco Bolivariano la cantidad de \$ 120.000,00; a un plazo de 1 año a una tasa de interés del 9.5% anual, dicho crédito es de la línea de liquidez.

Enero 21 de 2020: Al vencimiento Banco Centavito, cancela el préstamo a Banco Bolivariano con sus respectivos intereses.

Se pide:

- Libro diario.
- Libro mayor.
- Cálculos correspondientes.

**BANCO "CENTAVITO"**  
**Libro Diario**  
 Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019  
 En USD

Folio 1

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		1			
ene-21	110310	Bancos e instituciones financieras locales		120.000,00	
	260220	De 181 a 360 días			120.000,00
		R/ de préstamo a Banco Bolivariano a 12 meses a 9,5% de interés anual		120.000,00	120.000,00

**BANCO "CENTAVITO"**  
**Libro Diario**  
 Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020  
 En USD

Folio 1

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		1			
ene-21	260220	De 181 a 360 días		120.000,00	
	410310	Obligaciones con instituciones financieras del país		11.400,00	
	110310	Bancos e instituciones financieras locales			131.400,00
		R/ Por cancelación de préstamo al Banco Bolivariano más los intereses			
				131.400,00	131.400,00

**BANCO "CENTAVITO"**  
 Libro Mayor  
 Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019  
 En USD

110310 Bancos e Instituciones  
 Financieras Locales

DEBE	HABER
120.000,00	
120.000,00	

260220 De 181 a 360 días

DEBE	HABER
	120.000,00
	120.000,00

**BANCO "CENTAVITO"**  
 Libro Mayor  
 Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020  
 En USD

110310 Bancos e Instituciones

DEBE	HABER
	131.400,00
	131.400,00

410310 Obligaciones con Instituciones  
 Financieras del país

DEBE	DEBE
11.400,00	
11.400,00	

260220 De 181 a 360 días

DEBE	HABER
120.000,00	

**CÁLCULOS**

Monto préstamo	120.000,00
Tasa de interés	9,50 %
Plazo meses	12
Interés a pagar	<b>11.400,00</b>

---

---

## OPERACIONES ACTIVAS

De acuerdo al artículo 194 de COMYF Las entidades financieras podrán realizar de entre otras las siguientes operaciones activas, mismas que deben ser autorizadas por el organismo de control.

- 1.- Constituir depósitos en entidades financieras del país y del exterior;
- 2.- Efectuar inversiones
- 3.- Otorgar créditos en cuenta corriente, contratados o no (Sobregiros);
- 4.- Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como préstamos quirografarios y cualquier otra modalidad de préstamos que autorice la Junta;

1. Constituir depósitos en entidades financieras del país y del exterior

Este tipo de transacciones realizan todo tipos de empresas y no puede ser la excepción que la realicen las entidades financieras, se realizan los depósitos por el exceso de efectivo en sus bóvedas y de acuerdo a las políticas internas.

### ASIENTOS CONTABLES POR DEPÓSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL EXTERIOR

#### EJERCICIO # 01

Banco “UTC Bank” realiza las siguientes operaciones:

Enero 20: UTC Bank realiza un depósito por \$50.000,00 en su cuenta corriente que posee en el Banco Pichincha, esto lo realiza por exceso de efectivo en su bóveda.

Se pide

- Libro diario

**BANCO "UTC BANK"**  
Libro Diario  
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020  
En USD

Folio 1

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		1			
ene-20	110310	Bancos e instituciones financieras locales		50.000,00	
	110105	Efectivo			50.000,00
		r/ depósito por exceso de efectivo		50.000,00	50.000,00

**EJERCICIO # 02**

Banco "Centavito" realiza las siguientes operaciones:

Mayo 13: Banco Centavito realiza un depósito por \$35.000,00 en su cuenta corriente que posee en el Banco Santander de Colombia.

Se pide

- Libro diario

**BANCO "CENTAVITO"**  
Libro Diario  
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020  
En USD

Folio 1

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		1			
ene-20	110315	Bancos e instituciones financieras del exterior		35.000,00	
	110105	Efectivo			35.000,00
		r/ depósito por exceso de efectivo		35.000,00	35.000,00