

---

---

## ASIENTOS CONTABLES DE CRÉDITOS

### EJERCICIO # 01

“UTC Bank” realiza las siguientes operaciones

Enero 30: UTC Bank concede un crédito a la empresa ANDERVI S.A. por el valor de \$85.000, el tipo de crédito es comercial, el plazo es de 180 días y la tasa de interés por cobrar es del 9.5%, el crédito se deposita en la Cta. Cte. N° 598-1 de la empresa.

Febrero 01: ANDERVI S.A realiza un retiro de \$84.000,00 en efectivo.

Febrero 28: UTC Bank realiza la provisión de los intereses correspondientes del mes.

Febrero 28: ANDERVI S.A deposita \$15.000,00 para el pago de la primera cuota del crédito.

Marzo 30: UTC Bank realiza la provisión de los intereses correspondientes del mes.

Marzo 30: ANDERVI S.A deposita \$15.000,00 el pago de la segunda cuota del crédito.

Abril 29: UTC Bank realiza la provisión de los intereses correspondientes del mes.

Abril 29: ANDERVI S.A deposita \$15.000,00 el pago de la tercera cuota del crédito.

Mayo 29: UTC Bank realiza la provisión de los intereses correspondientes del mes.

Mayo 29: ANDERVI S.A deposita \$15.000,00 el pago de la cuarta cuota del crédito.

Junio 28: UTC Bank realiza la provisión de los intereses correspondientes del mes.

Junio 28: ANDERVI S.A deposita \$15.000,00 el pago de la quinta cuota del crédito.

Julio 28: UTC Bank realiza la provisión de los intereses correspondientes del mes.

Julio 28: ANDERVI S.A deposita \$15.000,00 el pago de la sexta cuota del crédito.

Se pide:

- Libro Diario
- Libro mayor
- Tabla de amortización sistema francés

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-30 | 140115 | De 91 a 180 días                          |         | 85.000,00 |           |
|        | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |         |           | 84.787,50 |
|        | 259090 | Otras Cuentas por pagar (SOLCA)           |         |           | 212,50    |
|        |        | r/ Concesión del crédito                  |         |           |           |
|        |        | 2   |         |           |           |
| feb-01 | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |         | 84.000,00 |           |
|        | 110105 | Efectivo                                  |         |           | 84.000,00 |
|        |        | r/ Retiro del dinero del efectivo         |         |           |           |
|        |        | 3   |         |           |           |
| feb-28 | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |         | 672,92    |           |
|        | 510405 | Cartera de créditos comercial prioritario |         |           | 672,92    |
|        |        | r/ Provisión de los intereses del mes     |         |           |           |
|        |        | 4   |         |           |           |
| feb-28 | 110105 | Efectivo                                  |         | 15.000,00 |           |
|        | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |         |           | 15.000,00 |
|        |        | r/ Depósito para el pago del crédito      |         |           |           |
|        |        | 5   |         |           |           |
| feb-28 | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |         | 14.561,78 |           |
|        | 140115 | De 91 a 180 días                          |         |           | 13.888,86 |
|        | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |         |           | 672,92    |
|        |        | r/ Pago de la primera cuota del crédito   |         |           |           |
|        |        | 6   |         |           |           |
| mar-30 | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |         | 562,96    |           |
|        | 510405 | Cartera de créditos comercial prioritario |         |           | 562,96    |
|        |        | r/ Provisión de los intereses del mes     |         |           |           |
|        |        | 7   |         |           |           |
| mar-30 | 110105 | Efectivo                                  |         | 15.000,00 |           |

|        |        |   |  |           |           |
|--------|--------|---|--|-----------|-----------|
|        | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  |           | 15.000,00 |
|        |        | r/ Depósito para el pago del crédito      |  |           |           |
|        |        | 8   |  |           |           |
| mar-30 | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  | 14.561,78 |           |
|        | 140115 | De 91 a 180 días                          |  |           | 13.998,82 |
|        | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  |           | 562,96    |
|        |        | r/ Pago de la segunda cuota del crédito   |  |           |           |
|        |        | 9   |  |           |           |
| abr-29 | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  | 452,14    |           |
|        | 510405 | Cartera de créditos comercial prioritario |  |           | 452,14    |
|        |        | r/ Provisión de los intereses del mes     |  |           |           |
|        |        | 10  |  |           |           |
| abr-29 | 110105 | Efectivo                                  |  | 15.000,00 |           |
|        | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  |           | 15.000,00 |
|        |        | r/ Depósito para el pago del crédito      |  |           |           |
|        |        | 11  |  |           |           |
| abr-29 | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  | 14.561,78 |           |
|        | 140115 | De 91 a 180 días                          |  |           | 14.109,64 |
|        | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  |           | 452,14    |
|        |        | r/ Pago de la tercera cuota del crédito   |  |           |           |
|        |        | 12  |  |           |           |
| may-29 | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  | 340,44    |           |
|        | 510405 | Cartera de créditos comercial prioritario |  |           | 340,44    |
|        |        | r/ Provisión de los intereses del mes     |  |           |           |
|        |        | 13  |  |           |           |
| may-29 | 110105 | Efectivo                                  |  | 15.000,00 |           |
|        | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  |           | 15.000,00 |
|        |        | r/ Depósito para el pago del crédito      |  |           |           |
|        |        | 14  |  |           |           |
| may-29 | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  | 14.561,78 |           |
|        | 140115 | De 91 a 180 días                          |  |           | 14.221,34 |
|        | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  |           | 340,44    |
|        |        | r/ Pago de la cuarta cuota del crédito    |  |           |           |
|        |        | 15  |  |           |           |
| jun-28 | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  | 227,85    |           |

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

|        |        |   |  |            |            |
|--------|--------|---|--|------------|------------|
|        | 510405 | Cartera de créditos comercial prioritario |  |            | 227,85     |
|        |        | r/ Provisión de los intereses del mes     |  |            |            |
|        |        | 16  |  |            |            |
| jun-28 | 110105 | Efectivo                                  |  | 15.000,00  |            |
|        | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  |            | 15.000,00  |
|        |        | r/ Depósito para el pago del crédito      |  |            |            |
|        |        | 17  |  |            |            |
| jun-28 | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  | 14.561,78  |            |
|        | 140115 | De 91 a 180 días                          |  |            | 14.333,93  |
|        | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  |            | 227,85     |
|        |        | r/ Pago de la quinta cuota del crédito    |  |            |            |
|        |        | 18  |  |            |            |
| jul-28 | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  | 114,38     |            |
|        | 510405 | Cartera de créditos comercial prioritario |  |            | 114,38     |
|        |        | r/ Provisión de los intereses del mes     |  |            |            |
|        |        | 19  |  |            |            |
| jul-28 | 110105 | Efectivo                                  |  | 15.000,00  |            |
|        | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  |            | 15.000,00  |
|        |        | r/ Depósito para el pago del crédito      |  |            |            |
|        |        | 20  |  |            |            |
| jul-28 | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  | 14.561,78  |            |
|        | 140115 | De 91 a 180 días                          |  |            | 14.447,41  |
|        | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  |            | 114,38     |
|        |        | r/ Pago de la sexta cuota del crédito     |  |            |            |
|        |        |   |  | 348.741,37 | 348.741,37 |

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

140115 De 91 a 180 Días

| DEBE      | HABER       |
|-----------|-------------|
| 85.000,00 | \$13.888,86 |
|           | \$13.998,82 |
|           | \$14.109,64 |
|           | \$14.221,34 |
|           | \$14.333,93 |
|           | \$14.447,41 |
| 85.000,00 | \$85.000,00 |

210110 Depósitos que no generan interés

| DEBE         | HABER       |
|--------------|-------------|
|              | \$84.000,00 |
|              | \$84.787,50 |
|              | \$14.561,78 |
|              | \$15.000,00 |
|              | \$14.561,78 |
|              | \$15.000,00 |
|              | \$14.561,78 |
|              | \$15.000,00 |
|              | \$14.561,78 |
|              | \$15.000,00 |
|              | \$14.561,78 |
|              | \$15.000,00 |
|              | \$14.561,78 |
|              | \$15.000,00 |
| \$171.370,68 | 174.787,50  |
|              | 3.416,82    |

110105 Efectivo

| DEBE        | HABER     |
|-------------|-----------|
| \$15.000,00 | 84.000,00 |
| \$15.000,00 |           |
| \$15.000,00 |           |
| \$15.000,00 |           |
| \$15.000,00 |           |
| \$15.000,00 |           |
| \$90.000,00 | 84.000,00 |
| 6.000,00    |           |

160305 Cartera de crédito Comercial

| DEBE       | HABER      |
|------------|------------|
| \$672,92   | \$672,92   |
| \$562,96   | \$562,96   |
| \$452,14   | \$452,14   |
| \$340,44   | \$340,44   |
| \$227,85   | \$227,85   |
| \$114,38   | \$114,38   |
| \$2.370,68 | \$2.370,68 |

510405 Cartera de crédito comercial

| DEBE | HABER      |
|------|------------|
|      | \$672,92   |
|      | \$562,96   |
|      | \$452,14   |
|      | \$340,44   |
|      | \$227,85   |
|      | \$114,38   |
|      | \$2.370,68 |

259090 Otras Cuentas por Pagar (SOLCA)

| DEBE | HABER  |
|------|--------|
|      | 212,50 |
|      | 212,50 |

## TABLA DE AMORTIZACIÓN SISTEMA FRANCÉS

| Sistema de Amortización |               |             |            |                   |             |
|-------------------------|---------------|-------------|------------|-------------------|-------------|
| Monto                   |               | 85.000,00   |            |                   |             |
| Tasa de interés         |               | 9,5%        |            |                   |             |
| Periodicidad            |               | mensual     |            |                   |             |
| Plazo                   |               | 6           |            |                   |             |
| Nº Cuota                | Fecha de pago | Capital     | Interés    | Valor de la Cuota | Saldo       |
| 1                       | 28/2/2020     | \$14.166,67 | \$ 672,92  | \$14.839,58       | \$70.833,33 |
| 2                       | 30/3/2020     | \$14.166,67 | \$ 560,76  | \$14.727,43       | \$56.666,67 |
| 3                       | 29/4/2020     | \$14.166,67 | \$448,61   | \$14.615,28       | \$42.500,00 |
| 4                       | 29/5/2020     | \$14.166,67 | \$336,46   | \$14.503,13       | \$28.333,33 |
| 5                       | 28/6/2020     | \$14.166,67 | \$224,31   | \$14.390,97       | \$14.166,67 |
| 6                       | 28/7/2020     | \$14.166,67 | \$112,15   | \$14.278,82       | \$0,00      |
|                         |               | \$85.000,00 | \$2.355,21 | \$87.355,21       |             |

## ASIENTOS CONTABLES DE CRÉDITOS

## EJERCICIO # 02

Banco “Centavito” realiza las siguientes operaciones

Enero 30: Banco Centavito concede un crédito a la empresa NIPSE Cía. Ltda. por el valor de \$85.000, el tipo de crédito es comercial, el plazo es de 180 días y la tasa de interés por cobrar es del 9.5%, el crédito se deposita en la Cta. Cte. N° 859-1 de la empresa.

Febrero 01: NIPSE Cía. Ltda. realiza un retiro de \$84.000,00 en efectivo.

Febrero 28: Banco Centavito realiza la provisión de los intereses correspondientes del mes.

Febrero 28: NIPSE Cía. Ltda. deposita \$15.000,00 para el pago de la primera cuota del crédito.

Marzo 30: Banco Centavito realiza la provisión de los intereses correspondientes del mes.

Marzo 30: NIPSE Cía. Ltda. deposita \$15.000,00 el pago de la segunda cuota del crédito.

Abril 29: Banco Centavito realiza la provisión de los intereses correspondientes del mes.

Abril 29: NIPSE Cía. Ltda. deposita \$15.000,00 el pago de la tercera cuota del crédito.

Mayo 29: Banco Centavito realiza la provisión de los intereses correspondientes del mes.

Mayo 29: NIPSE Cía. Ltda. deposita \$15.000,00 el pago de la cuarta cuota del crédito.

Junio 28: Banco Centavito realiza la provisión de los intereses correspondientes del mes.

Junio 28: NIPSE Cía. Ltda. deposita \$15.000,00 el pago de la quinta cuota del crédito.

Julio 28: Banco Centavito realiza la provisión de los intereses correspondientes del mes.

Julio 28: NIPSE Cía. Ltda. deposita \$15.000,00 el pago de la sexta cuota del crédito.

Se pide:

- Libro Diario
- Libro mayor
- Tabla de amortización sistema alemán

**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-30 | 140115 | De 91 a 180 días                          |         | 85.000,00 |           |
|        | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |         |           | 84.787,50 |
|        | 259090 | Otras Cuentas por pagar (SOLCA)           |         |           | 212,50    |
|        |        | r/ Concesión del crédito                  |         |           |           |
|        |        | 2   |         |           |           |
| feb-01 | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |         | 84.000,00 |           |
|        | 110105 | Efectivo                                  |         |           | 84.000,00 |
|        |        | r/ Retiro del dinero del efectivo         |         |           |           |
|        |        | 3   |         |           |           |
| feb-28 | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |         | 672,92    |           |
|        | 510405 | Cartera de créditos comercial prioritario |         |           | 672,92    |
|        |        | r/ Provisión de los intereses del mes     |         |           |           |
|        |        | 4   |         |           |           |
| feb-28 | 110105 | Efectivo                                  |         | 15.000,00 |           |
|        | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |         |           | 15.000,00 |
|        |        | r/ Depósito para el pago del crédito      |         |           |           |
|        |        | 5   |         |           |           |
| feb-28 | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |         | 14.839,58 |           |
|        | 140115 | De 91 a 180 días                          |         |           | 14.166,67 |
|        | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |         |           | 672,92    |
|        |        | r/ Pago de la primera cuota del crédito   |         |           |           |
|        |        | 6   |         |           |           |
| mar-30 | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |         | 560,76    |           |
|        | 510405 | Cartera de créditos comercial prioritario |         |           | 560,76    |
|        |        | r/ Provisión de los intereses del mes     |         |           |           |
|        |        | 7   |         |           |           |
| mar-30 | 110105 | Efectivo                                  |         | 15.000,00 |           |
|        | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |         |           | 15.000,00 |
|        |        | r/ Depósito para el pago del crédito      |         |           |           |



|        |        | 8   |  |           |           |
|--------|--------|---|--|-----------|-----------|
| mar-30 | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  | 14.727,43 |           |
|        | 140115 | De 91 a 180 días                          |  |           | 14.166,67 |
|        | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  |           | 560,76    |
|        |        | r/ Pago de la segunda cuota del crédito   |  |           |           |
|        |        | 9   |  |           |           |
| abr-29 | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  | 448,61    |           |
|        | 510405 | Cartera de créditos comercial prioritario |  |           | 448,61    |
|        |        | r/ Provisión de los intereses del mes     |  |           |           |
|        |        | 10  |  |           |           |
| abr-29 | 110105 | Efectivo                                  |  | 15.000,00 |           |
|        | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  |           | 15.000,00 |
|        |        | r/ Depósito para el pago del crédito      |  |           |           |
|        |        | 11  |  |           |           |
| abr-29 | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  | 14.615,28 |           |
|        | 140115 | De 91 a 180 días                          |  |           | 14.166,67 |
|        | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  |           | 448,61    |
|        |        | r/ Pago de la tercera cuota del crédito   |  |           |           |
|        |        | 12  |  |           |           |
| may-29 | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  | 336,46    |           |
|        | 510405 | Cartera de créditos comercial prioritario |  |           | 336,46    |
|        |        | r/ Provisión de los intereses del mes     |  |           |           |
|        |        | 13  |  |           |           |
| may-29 | 110105 | Efectivo                                  |  | 15.000,00 |           |
|        | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  |           | 15.000,00 |
|        |        | r/ Depósito para el pago del crédito      |  |           |           |
|        |        | 14  |  |           |           |
| may-29 | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  | 14.503,13 |           |
|        | 140115 | De 91 a 180 días                          |  |           | 14.166,67 |
|        | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  |           | 336,46    |
|        |        | r/ Pago de la cuarta cuota del crédito    |  |           |           |
|        |        | 15  |  |           |           |
| jun-28 | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  | 224,31    |           |
|        | 510405 | Cartera de créditos comercial prioritario |  |           | 224,31    |

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

|        |        |   |  |            |            |
|--------|--------|---|--|------------|------------|
|        |        | r/ Provisión de los intereses del mes     |  |            |            |
|        |        | 16  |  |            |            |
| jun-28 | 110105 | Efectivo                                  |  | 15.000,00  |            |
|        | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  |            | 15.000,00  |
|        |        | r/ Depósito para el pago del crédito      |  |            |            |
|        |        | 17  |  |            |            |
| jun-28 | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  | 14.390,97  |            |
|        | 140115 | De 91 a 180 días                          |  |            | 14.166,67  |
|        | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  |            | 224,31     |
|        |        | r/ Pago de la quinta cuota del crédito    |  |            |            |
|        |        | 18  |  |            |            |
| jul-28 | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  | 112,15     |            |
|        | 510405 | Cartera de créditos comercial prioritario |  |            | 112,15     |
|        |        | r/ Provisión de los intereses del mes     |  |            |            |
|        |        | 19  |  |            |            |
| jul-28 | 110105 | Efectivo                                  |  | 15.000,00  |            |
|        | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  |            | 15.000,00  |
|        |        | r/ Depósito para el pago del crédito      |  |            |            |
|        |        | 20  |  |            |            |
| jul-28 | 210110 | Depósitos que no generan intereses        |  | 14.278,82  |            |
|        | 140115 | De 91 a 180 días                          |  |            | 14.166,67  |
|        | 160305 | Cartera de Créditos Comercial             |  |            | 112,15     |
|        |        | r/ Pago de la sexta cuota del crédito     |  |            |            |
|        |        |   |  | 348.710,42 | 348.710,42 |

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

140115 De 91 a 180 Días

| DEBE      | HABER       |
|-----------|-------------|
| 85.000,00 | \$14.166,67 |
|           | \$14.166,67 |
|           | \$14.166,67 |
|           | \$14.166,67 |
|           | \$14.166,67 |
|           | \$14.166,67 |
| 85.000,00 | 85.000,00   |

210110 Depósitos que no generan interés

| DEBE         | HABER       |
|--------------|-------------|
| \$84.000,00  | \$84.787,50 |
| \$14.839,58  | \$15.000,00 |
| \$14.727,43  | \$15.000,00 |
| \$14.503,13  | \$15.000,00 |
| \$14.503,13  | \$15.000,00 |
| \$14.390,97  | \$15.000,00 |
| \$14.278,82  | \$15.000,00 |
| \$171.243,06 | \$15.000,00 |
|              | 3.544,44    |

110105 Efectivo

| DEBE        | HABER     |
|-------------|-----------|
| \$15.000,00 | 84.000,00 |
| \$15.000,00 |           |
| \$15.000,00 |           |
| \$15.000,00 |           |
| \$15.000,00 |           |
| \$15.000,00 |           |
| \$90.000,00 | 84.000,00 |
| 6.000,00    |           |

160305 Cartera de crédito comercial

| DEBE       | HABER      |
|------------|------------|
| 672,92     | \$672,92   |
| \$560,76   | \$560,76   |
| \$448,61   | \$448,61   |
| \$336,46   | \$336,46   |
| \$224,31   | \$224,31   |
| \$112,15   | \$112,15   |
| \$2.355,21 | \$2.355,21 |

510405 Cartera de crédito comercial

| DEBE | HABER      |
|------|------------|
|      | \$672,92   |
|      | \$560,76   |
|      | \$448,61   |
|      | \$336,46   |
|      | \$224,31   |
|      | \$112,15   |
|      | \$2.355,21 |

259090 Otras Cuentas por pagar  
(SOLCA)

| DEBE | HABER  |
|------|--------|
|      | 212,50 |
|      | 212,50 |

---



---

**TABLA DE AMORTIZACIÓN SISTEMA ALEMÁN**

| Sistema de Amortización |               |             |            |                   |             |
|-------------------------|---------------|-------------|------------|-------------------|-------------|
| Monto                   |               | 85.000,00   |            |                   |             |
| Tasa de interés         |               | 9,5%        |            |                   |             |
| Periodicidad            |               | mensual     |            |                   |             |
| Plazo                   |               | 6           |            |                   |             |
| Nº Cuota                | Fecha de pago | Capital     | Interés    | Valor de la Cuota | Saldo       |
| 1                       | 28/2/2020     | \$14.166,67 | \$ 672,92  | \$14.839,58       | \$70.833,33 |
| 2                       | 30/3/2020     | \$14.166,67 | \$ 560,76  | \$14.727,43       | \$56.666,67 |
| 3                       | 29/4/2020     | \$14.166,67 | \$448,61   | \$14.615,28       | \$42.500,00 |
| 4                       | 29/5/2020     | \$14.166,67 | \$336,46   | \$14.503,13       | \$28.333,33 |
| 5                       | 28/6/2020     | \$14.166,67 | \$224,31   | \$14.390,97       | \$14.166,67 |
| 6                       | 28/7/2020     | \$14.166,67 | \$112,15   | \$14.278,82       | \$0,00      |
|                         |               | \$85.000,00 | \$2.355,21 | \$87.355,21       |             |

**ADQUISICIONES Y GASTOS QUE REALIZAN LOS BANCOS**

Las Instituciones Financieras al ser constituidas como Sociedades Anónimas, tienen la necesidad de realizar la adquisición de bienes muebles e inmuebles, así también incurren en gastos operativos para el funcionamiento mismo de la institución.

**a. Compra de Inmuebles**

Las Instituciones financieras pueden adquirir inmuebles para ser usados por la entidad; estos activos son:

- Terrenos
- Edificios
- Construcciones y remodelaciones en curso
- Otros locales

---



---

**ASIENTOS CONTABLES DE LA COMPRA DE INMUEBLES**
**EJERCICIO # 01**

“UTC Bank” realiza las siguientes operaciones

Enero 06: UTC Bank adquiere a inmobiliaria León, un edificio por \$ 850.000,00 del que se estima el 35% es valor de terreno y se paga con cheque.

**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-06 | 1801   | Terreno  |         | 297.500,00 |            |
|        | 1802   | Edificio   |         | 552.500,00 |            |
|        | 110310 | Bancos Instituciones financieras locales                                   |         |            | 850.000,00 |
|        |        | R/ para registrar la adquisición de un edificio y el 35% se estima terreno |         |            |            |

**b. Compra de Muebles**

Para desarrollar eficientemente las actividades administrativas las instituciones financieras adquieren bienes tales como:

- Muebles, enseres y equipo de oficina
- Equipos de computación.
- Unidades de transporte.
- Equipos de construcción.
- Equipos de ensilaje.

**ASIENTOS CONTABLES DE LA COMPRA DE MUEBLES**

**EJERCICIO # 02**

Banco “Centavito” realiza las siguientes operaciones

Abril 07: Banco Centavito adquiere a VM Computadoras S.A, 5 computadoras s/f 07895 por un valor de \$6.000,00, más IVA, el pago se lo realizó el 50% en cheque y la diferencia a crédito.

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

| FECHA  | CÓDIGO   | DETALLE  | PARCIAL | DEBE     | HABER    |
|--------|----------|--|---------|----------|----------|
|        |          | 1  |         |          |          |
| Abr-07 | 1806     | Equipo De Computación                                  |         | 6.000,00 |          |
|        | 199005   | Impuesto Al Valor Agregado                             |         | 720,00   |          |
|        | 110310   | Bancos Instituciones Financieras Locales               |         |          | 3.039,00 |
|        | 2506     | Proveedores  |         |          | 3.360,00 |
|        | 25040502 | Retenciones Fuente 1,75%                               |         |          | 105,00   |
|        | 25040509 | Retenciones de IVA 30%                                 |         |          | 216,00   |
|        |          | P/R Adquisición de Computadoras S/F<br>07895 a una S.A |         |          |          |
|        |          |  |         | 6.720,00 | 6.720,00 |

### c. Pago de servicios

Es necesario que dentro de las actividades de una institución financiera se incurra en pagos por servicios, algunos será para consumo inmediato otros para que puedan ser devengados en el transcurso del ejercicio económico, en lo referente a la parte tributaria se debe aplicar lo que dice la Ley de Régimen Tributario Interno, por lo que a continuación se desarrollaran algunos ejemplos.

## ASIENTOS CONTABLES DEL PAGO DE SERVICIOS

### EJERCICIO # 01

“UTC Bank” realiza las siguientes operaciones

Enero 10: UTC Bank contrató a Teleamazonas (CE) para anuncios publicitarios para difundir los servicios que presta el banco, el contrato tiene una vigencia de 6 meses, el valor de la transacción es de \$ 10.000,00; se cancela con cheque.

Enero 25:

Enero 30: UTC Bank paga con cheque a ALIS S.A refrigerio del personal correspondiente al mes de enero \$ 1.350,00 según F/ 06321 se cancela en cheque.

Enero 31: UTC Bank paga consumo de teléfono a CNT – EP (CE) por \$ 680,00 incluido IVA F/0397, se cancela en efectivo.

**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  |         |           |           |
| may-10 | 190410   | Anticipo a terceros                                |         | 10.000,00 |           |
|        | 199005   | Impuesto Al Valor Agregado                         |         | 1.200,00  |           |
|        | 110310   | Bancos Instituciones Financieras Locales           |         |           | 10.260,00 |
|        | 25040501 | Retenciones Fuente 1%                              |         |           | 100,00    |
|        | 25040510 | Retenciones de IVA 70%                             |         |           | 840,00    |
|        |          | r/ Pago de publicidad anticipada a Teleamazonas CE |         |           |           |
|        |          | 2  |         |           |           |
| may-30 | 45019005 | Refrigerio Empleados                               |         | 1.350,00  |           |
|        | 199005   | Impuesto Al Valor Agregado                         |         | 162,00    |           |
|        | 110310   | Bancos Instituciones Financieras Locales           |         |           | 1.361,48  |
|        | 25040504 | Retenciones Fuente 2,75%                           |         |           | 37,13     |
|        | 25040510 | Retenciones de IVA 70%                             |         |           | 113,40    |
|        |          | r/ Pago de refrigerio a una S.A                    |         |           |           |
|        |          | 3  |         |           |           |
| may-31 | 450320   | Servicios Básicos                                  |         | 680,00    |           |
|        | 199005   | Impuesto Al Valor Agregado                         |         | 81,60     |           |
|        | 110105   | Efectivo   |         |           | 761,60    |
|        |          | r/ Pago de teléfono a CNT CE.                      |         |           |           |
|        |          |  |         | 13.473,60 | 13.473,60 |

## d. Gastos

Los pagos por gastos más recurrentes en las instituciones financieras son los sueldos y beneficios de los empleados, las depreciaciones de sus activos, provisiones entre otros.

## ASIENTOS CONTABLES POR GASTOS

## EJERCICIO # 01

“UTC Bank” realiza las siguientes operaciones:

Agosto 31: UTC Bank mediante cheque procede a pagar sueldos a los empleados, se pagan los beneficios de Ley y descuentos correspondientes, todos los empleados trabajan más de 1 año.

| N° | TRABAJADOR     | CARGO              | SBU      |
|----|----------------|--------------------|----------|
| 1  | Terán Manuel   | Contador           | 1.050,00 |
| 2  | Reyes José     | Oficial de Crédito | 750,00   |
| 3  | Santos Maribel | Cajera             | 450,00   |
| 4  | Pérez Luis     | Conserje           | 400,00   |

Se pide:

- Libro Diario
- Rol de pagos

**BANCO “UTC Bank”**  
**Libro Diario**  
 Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020  
 En USD

Folio1

| FECHA  | CÓDIGO   | DETALLE  | PARCIAL | DEBE     | HABER    |
|--------|----------|--|---------|----------|----------|
|        |          | 1  |         |          |          |
| ago-31 | 450105   | Remuneraciones mensuales                             |         | 2.650,00 |          |
|        | 110310   | Bancos Instituciones Financieras Locales             |         |          | 2.399,56 |
|        | 250315   | Aporte al IESS                                       |         |          | 250,44   |
|        |          | r/ Por cancelación de sueldos del personal del banco |         |          |          |
| ago-31 |          | 2  |         |          |          |
|        | 45011005 | Décimo Tercer sueldo                                 |         | 220,83   |          |
|        | 45011010 | Décimo Cuarto Sueldo                                 |         | 133,33   |          |
|        | 450120   | Aporte al IESS                                       |         | 321,99   |          |
|        | 450135   | Fondos de reserva                                    |         | 220,76   |          |
|        | 25031005 | Décimo Tercer sueldo                                 |         |          | 220,83   |
|        | 25031010 | Décimo Cuarto Sueldo                                 |         |          | 133,33   |
|        | 250320   | Fondos de Reserva                                    |         |          | 220,76   |
|        | 250315   | Aporte al IESS                                       |         |          | 321,99   |
|        |          | r/ Por registro de beneficios sociales               |         |          |          |
|        |          |  |         | 3.546,91 | 3.546,91 |



**BANCO "UTC Bank"**  
**Rol de Pagos**

| Nombre         | Cargo              | Sueldo              | Total de Ingresos | IESS Personal 9,45% | Total de Egresos | Liquido a Recibir |
|----------------|--------------------|---------------------|-------------------|---------------------|------------------|-------------------|
| Terán Manuel   | Contador           | 1.050,00            | 1.500,00          | 99,23               | 99,23            | 950,77            |
| Reyes José     | Oficial de Crédito | 750,00              | 750,00            | 70,88               | 70,88            | 679,12            |
| Santos Maribel | Cajera             | 450,00              | 450,00            | 42,53               | 42,53            | 407,47            |
| Pérez Luis     | Conserje           | 400,00              | 400,00            | 37,80               | 37,80            | 362,20            |
|                |                    | Totales en ingresos | 2.650,00          | 250,44              | 250,44           | 2.399,56          |

| Nombre         | Cargo              | Sueldo   | Aporte Patronal 12,15% | Décimo Tercero | Décimo Cuarto | Fondos de Reserva | Total  |
|----------------|--------------------|----------|------------------------|----------------|---------------|-------------------|--------|
| Terán Manuel   | Contador           | 1.050,00 | 127,58                 | 87,50          | 33,33         | 87,47             | 335,88 |
| Reyes José     | Oficial de Crédito | 750,00   | 91,13                  | 62,50          | 33,33         | 62,48             | 249,44 |
| Santos Maribel | Cajera             | 450,00   | 54,68                  | 37,50          | 33,33         | 37,49             | 163,00 |
| Pérez Luis     | Conserje           | 400,00   | 48,60                  | 33,33          | 33,33         | 33,32             | 148,58 |
|                |                    | 2.650,00 | 321,99                 | 220,83         | 133,33        | 220,76            | 896,91 |

### EJERCICIO # 02

Banco "Centavito" realiza las siguientes operaciones:

Marzo 31: Banco Centavito realiza la depreciación de activos fijos que posee correspondiente al mes.

| Bienes del Banco  | Valor para cálculo de la depreciación |
|-------------------|---------------------------------------|
| Edificios         | 350.000,00                            |
| Equipo de Oficina | 40.570,00                             |
| Equipo de computo | 28.000,00                             |
| Vehículos         | 35.000,00                             |

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  |         |          |          |
| mar-31 | 450515 | Edificios  |         | 1.458,33 |          |
|        | 450525 | Muebles, enseres, y equipo de oficina                        |         | 338,08   |          |
|        | 450530 | Equipo de computación  |         | 777,78   |          |
|        | 450535 | Unidades de Transporte                                       |         | 583,33   |          |
|        | 189905 | Depreciación acumulada Edificios                             |         |          | 1458,33  |
|        | 189915 | Depreciación acumulada Muebles, enseres, y equipo de oficina |         |          | 338,08   |
|        | 189920 | Depreciación acumulada Equipo de computación                 |         |          | 777,78   |
|        | 189925 | Depreciación acumulada Unidades de Transporte                |         |          | 583,33   |
|        |        | r/ Por depreciación de activos fijos del banco               |         |          |          |
|        |        |  |         | 3.157,53 | 3.157,53 |

## Depreciaciones Banco Centavito Marzo 2020

|                                       |               |                      |              |
|---------------------------------------|---------------|----------------------|--------------|
|                                       | Edificio      |                      |              |
| Metodo de depreciación en linea recta | \$ 350.000,00 | Depreciación Anual   | \$ 17.500,00 |
| Años de vida util                     | 20            | Depreciación Mensual | \$ 1.458,33  |
| Fecha de adquisición                  | 1-feb         |                      |              |

|    | Depreciación Anual | Depreciación acumulada | Valores en libros |
|----|--------------------|------------------------|-------------------|
|    |                    |                        | \$350.000,00      |
| 1  | \$17.500,00        | \$17.500,00            | \$332.500,00      |
| 2  | \$17.500,00        | \$35.000,00            | \$315.000,00      |
| 3  | \$17.500,00        | \$52.500,00            | \$297.500,00      |
| 4  | \$17.500,00        | \$70.000,00            | \$280.000,00      |
| 5  | \$17.500,00        | \$87.500,00            | \$262.500,00      |
| 6  | \$17.500,00        | \$105.000,00           | \$245.000,00      |
| 7  | \$17.500,00        | \$122.500,00           | \$227.500,00      |
| 8  | \$17.500,00        | \$140.000,00           | \$210.000,00      |
| 9  | \$17.500,00        | \$157.500,00           | \$192.500,00      |
| 10 | \$17.500,00        | \$175.000,00           | \$175.000,00      |
| 11 | \$17.500,00        | \$192.500,00           | \$157.500,00      |
| 12 | \$17.500,00        | \$210.000,00           | \$140.000,00      |
| 13 | \$17.500,00        | \$227.500,00           | \$122.500,00      |
| 14 | \$17.500,00        | \$245.000,00           | \$105.000,00      |
| 15 | \$17.500,00        | \$262.500,00           | \$87.500,00       |
| 16 | \$17.500,00        | \$280.000,00           | \$70.000,00       |
| 17 | \$17.500,00        | \$297.500,00           | \$52.500,00       |
| 18 | \$17.500,00        | \$315.000,00           | \$35.000,00       |
| 19 | \$17.500,00        | \$332.500,00           | \$17.500,00       |
| 20 | \$17.500,00        | \$350.000,00           | \$0,00            |

|                                       |                   |                      |             |
|---------------------------------------|-------------------|----------------------|-------------|
|                                       | Equipo de oficina |                      |             |
| Metodo de depreciación en linea recta | \$ 40.570,00      | Depreciación Anual   | \$ 4.057,00 |
| Años de vida util                     | 10                | Depreciación Mensual | \$ 338,08   |
| Fecha de adquisición                  | 1-feb             |                      |             |

|    | Depreciación Anual | Depreciación acumulada | Valores en libros |
|----|--------------------|------------------------|-------------------|
|    |                    |                        | \$40.057,00       |
| 1  | \$4.057,00         | \$4.057,00             | \$36.513,00       |
| 2  | \$4.057,00         | \$8.114,00             | \$32.456,00       |
| 3  | \$4.057,00         | \$12.171,00            | \$28.399,00       |
| 4  | \$4.057,00         | \$16.228,00            | \$24.342,00       |
| 5  | \$4.057,00         | \$20.285,00            | \$20.285,00       |
| 6  | \$4.057,00         | \$24.342,00            | \$16.228,00       |
| 7  | \$4.057,00         | \$28.399,00            | \$12.171,00       |
| 8  | \$4.057,00         | \$32.456,00            | \$8.114,00        |
| 9  | \$4.057,00         | \$36.513,00            | \$4.057,00        |
| 10 | \$4.057,00         | \$40.570,00            | 0                 |

|                                       |                    |                      |             |
|---------------------------------------|--------------------|----------------------|-------------|
|                                       | Equipos de Computo |                      |             |
| Metodo de depreciación en linea recta | \$ 28.000,00       | Depreciación Anual   | \$ 9.333,33 |
| Años de vida util                     | 3                  | Depreciación Mensual | \$ 777,78   |
| Fecha de adquisición                  | 1-feb              |                      |             |

|   | Depreciación Anual | Depreciación acumulada | Valores en libros |
|---|--------------------|------------------------|-------------------|
|   |                    |                        | \$28.000,00       |
| 1 | \$9.333,33         | \$9.333,33             | \$18.666,67       |
| 2 | \$9.333,33         | \$18.666,67            | \$9.333,33        |
| 3 | \$9.333,33         | \$28.000,00            | \$0,00            |

|                                       |              |                      |             |
|---------------------------------------|--------------|----------------------|-------------|
|                                       | Vehículos    |                      |             |
| Metodo de depreciación en línea recta | \$ 35.000,00 | Depreciación Anual   | \$ 7.000,00 |
| Años de vida útil                     | 5            | Depreciación Mensual | \$ 583,33   |
| Fecha de adquisición                  | 1-feb        |                      |             |

|   | Depreciación Anual | Depreciación acumulada | Valores en libros |
|---|--------------------|------------------------|-------------------|
|   |                    |                        | \$35.000,00       |
| 1 | \$7.000,00         | \$7.000,00             | \$28.000,00       |
| 2 | \$7.000,00         | \$14.000,00            | \$21.000,00       |
| 3 | \$7.000,00         | \$21.000,00            | \$14.000,00       |
| 4 | \$7.000,00         | \$28.000,00            | \$7.000,00        |
| 5 | \$7.000,00         | \$35.000,00            | \$0,00            |

### EJERCICIO # 03

“UTC Bank” realiza las siguientes operaciones:

Agosto 31: UTC Bank tiene créditos de consumo concedidos por el valor de \$7.593.175,00. La calificación de cartera de estos es la que se adjunta en la siguiente tabla. La calificación de cartera se ha obtenido de acuerdo con los días de morosidad de esta.

| Operaciones de Crédito | Monto de Crédito | Calificación | Porcentaje de provisión | Provisión requerida |
|------------------------|------------------|--------------|-------------------------|---------------------|
| 1265                   | 6.414.520,00     | A1           | 1%                      | 64.145,20           |
| 81                     | 464.925,00       | A2           | 2%                      | 9.298,50            |
| 38                     | 213.750,00       | A3           | 3%                      | 6.412,50            |
| 20                     | 97.780,00        | B1           | 6%                      | 5.866,80            |
| 11                     | 30.030,00        | B2           | 10%                     | 3.003,00            |
| 12                     | 45.830,00        | C1           | 20%                     | 9.166,00            |
| 8                      | 24.755,00        | C2           | 40%                     | 9.902,00            |
| 8                      | 24.825,00        | D            | 60%                     | 14.895,00           |
| 105                    | 276.760,00       | E            | 100%                    | 276.760,00          |
| 1548                   | 7.593.175,00     |              |                         | 399.449,00          |

**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   |         |            |            |
| mar-31 | 440220 | Crédito de Consumo                                |         | 199.449,00 |            |
|        | 149910 | Cartera de Crédito de Consumo                     |         |            | 199.449,00 |
|        |        | r/ Por provisión de cartera de crédito de consumo |         |            |            |
|        |        |   |         | 199.449,00 | 199.449,00 |

Agosto 31: UTC Bank realiza la calificación de cuentas por cobrar se adjunta en la siguiente tabla. La calificación de cuentas por cobrar se ha obtenido de acuerdo con los días de morosidad de esta.

| FECHA      | CUENTA POR COBRAR | SALDO    |                | CATEGORIA | NORMAL | POTENCIAL | DEFICIENTES | DUDOSO        | PERDIDA  | TOTAL     |
|------------|-------------------|----------|----------------|-----------|--------|-----------|-------------|---------------|----------|-----------|
|            |                   |          |                |           | A1%    | B6%       | C20%        | RECAUDO D 60% | E100%    | PROVISION |
| 31/3/2016  | Gastos judiciales | 3.295,71 | Más de 6 meses | E         |        |           |             |               | 3.295,71 | 3.295,71  |
| 21/1/2020  | Verónica Tello    | 233,34   | De 2 a 4 meses | C         |        |           | 46,67       |               |          | 46,67     |
| 8/3/2020   | Gina Salazar      | 400,00   | Un mes         | A         | 4,00   |           |             |               |          | 4,00      |
| 02/11/2019 | Remigio Mendoza   | 50,00    | De 4 a 6 meses | D         |        |           |             | 30,00         |          | 30,00     |
|            |                   | 3979,05  |                |           | 4,00   | -         | 46,67       | 30,00         | 3.295,71 | 3.376,38  |

**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   |         |          |          |
| mar-31 | 4403   | Cuentas por cobrar                                |         | 3.376,98 |          |
|        | 149910 | (Provisión para otras cuentas por cobrar)         |         |          | 3.376,98 |
|        |        | r/ Por provisión de cartera de cuentas por cobrar |         |          |          |
|        |        |   |         | 3.376,98 | 3.376,98 |