

Contabilidad de los Depósitos

Ejemplo No 1.-

a) - El día 22 de julio recibimos en cantidad de depósitos del Público los siguientes valores:

Dinero en efectivo Q4,000,000.- y en cheque a cargo de otro banco Q1,500,000.- Los depósitos del público se distribuyen así:

En cuentas monetarias al 60%, en cuentas de ahorro corriente al 30% y en cuentas a plazo al 10%.

PH xx 22/07/2021

701101	Caja	
701101.01	Caja Principal	Q4,000,000.-
701105	Cheques a Compensar	
701105.01	Acreditación en cuentas enajenables	Q1,500,000.-
301101	Depósitos monetarios	
301101.01	Del Público	Q3,300,000.-
301102	Depósitos de ahorro	
301102.01	Ahorro Corriente	
301102.0101	Del Público	Q7,650,000.-
301103	Depósitos a Plazo	
301103.01	Del Público	Q550,000.-
Depósitos recibidos del Público		Q5,500,000.-
		Q5,500,000.-

B) Los retiros del Público del día 22 fueron los siguientes:

De las cuentas monetarias Q700,000.- de las cuentas de ahorro corriente Q450,000.-

R#ex		22/07/2021	
301101	<u>Depositos monetarios</u>		
301101.01	<u>Del Público</u>	Q700,000.-	
301102	<u>Depositos de ahorro</u>		
301102.01	<u>Ahorro corriente</u>		
301102.0101	<u>Del Público</u>	Q450,000.-	
101101	<u>Caja</u>		
101101.01	<u>Caja Principal</u>		Q7,150,000.-
<u>Retiros del día</u>		<u>Q7,150,000.-</u>	<u>Q7,150,000.-</u>

C) El día 23 de Julio cobramos a través de la Cámara de compensación los cheques a cargo de otros bancos recibidos el día anterior. También pagamos a través de la Cámara de compensación cheques librados en contra de nuestro banco por Q. 900,000.-

R# x x ————— 23/07/2021. —————

101102	<u>Banco Central</u>		
101102.01	<u>Deposito legal</u>	Q7500,000.-	
Ci:101105	<u>Cheques a compensar</u>		
Ci:101105.01	<u>Acreditador en cuentas enajenables</u>		Q7500,000.-
Cheques cobrados a traves de la Ca- mara de compensacion		<u>Q7500,000.-</u>	<u>Q7500,000.-</u>

R# x x ————— 23/07/2021. —————

301101	<u>Deposito manetacion</u>		
301101.01	<u>Del Publico</u>	Q900,000.-	
Ci:101102	<u>Banco Central</u>		
Ci:101102.01	<u>Deposito legal</u>		Q900,000.-
Cheques del Publico pagados a traves de la camara de compensacion		<u>Q900,000.-</u>	<u>Q900,000.-</u>