

KARLA JIMENA QUIÑONEZ LÓPEZ TERCERO BÁSICO

Saldo del Depositante

Es el saldo disponible que el depositante tiene el último día del mes según sus propios registros contables

Error en Depósitos

Se originan por errores al momento de contabilizar los depósitos por cantidades mayores o menores, se dan generalmente en los registros de la Empresa, aunque también se pueden dar en los registros del Banco

Cheques en Circulación

También llamados cheques no cobrados. Son aquellos que la empresa emitió y que los beneficiarios no han sido cobrados al banco, el último día del mes

Notas de Débito

Son cargos que el Banco ha hecho a nuestra cuenta, es decir cantidades restadas a nuestras disponibilidades. Se puede dar por comisión de servicios prestados, cheques emitidos sin fondos, pagos en cuentas de préstamos que tenemos con el Banco.

Conciliación Bancaria

Es un procedimiento que tiene por objeto conciliar el saldo que el Banco reporta en el Estado de cuenta con el saldo que la empresa posee en sus propios registros contables. También se determina que la Empresa y el Banco han registrado correctamente

Error en Cheques

Se origina por errores al momento de contabilizar los cheques emitidos, ya sea por cantidades menores o mayores. Generalmente también se originan en los registros de la empresa

Notas de Crédito

Son abonos que el Banco a hecho a nuestra cuenta, es decir recursos que el Banco concedió a nuestra empresa (disposición). Puede ser en préstamos que el Banco concedió a nuestra empresa, por intereses devengados o por el descuento de documentos

Saldo del Banco

Es el saldo que el Banco reporta al depositante al último día del mes a través del Estado de Cuenta

Depósitos en Tránsito

También llamados depósitos no operados por el Banco. Son depósitos efectuados el último día del mes, y el Banco los acreditó al siguiente mes

Cheques Prescritos o Caducados

Son cheques que la empresa emitió y que los beneficiarios no se presentaron a cobrar dentro del plazo de 6 meses como dice el artículo 508 del Código de Comercio. Para cobrarlos la empresa debe emitir un nuevo cheque, previo a recibir el beneficiario el cheque ya está prescrito

Saldo del Depositante

Es el saldo disponible que el depositante tiene el último día del mes según sus propios registros contables

Error en Depósitos

Se originan por errores al momento de contabilizar los depósitos por cantidades mayores o menores, se dan generalmente en los registros de la Empresa, aunque también se pueden dar en los registros del Banco

Cheques en Circulación

También llamados cheques no cobrados, son aquellos que la empresa emitió y que los beneficiarios no han sido cobrados al banco, el último día del mes

Error en Cheques

Se origina por errores al momento de contabilizar los cheques emitidos, ya sea por cantidades menores o mayores, generalmente también se originan en los registros de la empresa

Notas de Débito

Son cargos que el Banco ha hecho a nuestra cuenta, es decir cantidades restadas a nuestras disponibilidades. Se puede dar por comisión de servicios prestados, Cheques emitidos sin fondos, pagos en cuentas de préstamos que tenemos con el Banco.

Conciliación Bancaria

Es un procedimiento que tiene por objeto conciliar el saldo que el Banco reporta en el Estado de cuenta con el saldo que la empresa posee en sus propios registros contables. También se determina que la Empresa y el Banco han registrado correctamente

Cheques Prescritos o Caducados

Son cheques que la empresa emitió y que los beneficiarios no se presentaron a cobrar dentro del plazo de 6 meses como dice el artículo 506 del Código de Comercio. Para cobrarlos la empresa debe emitir un nuevo cheque, previo a recibir el beneficiario el cheque ya está prescrito

Notas de Crédito

Son abonos que el Banco a hecho a nuestra cuenta, es decir recursos que el Banco concedió a nuestra empresa (disposición). Puede ser en préstamos que el Banco concedió a nuestra empresa, por intereses devengados o por el descuento de documentos

Saldo del Banco

Es el saldo que el Banco reporta al depositante al último día del mes a través del Estado de Cuenta

Depósitos en Tránsito

También llamados depósitos no operados por el Banco. Son depósitos efectuados el último día del mes, y el Banco los acredita al siguiente mes