

Contabilidad de los Depositos

Ejemplo 1:

a) El día 22 de Julio recibimos en calidad de deposito del publico los siguientes valores: Dinero en efectivo Q4,000,000.- y en cheques a cargo de otros bancos Q1,500,000.-
Los depositos del publico se distribuyen así: en cuentas monetarias 60%, en cuentas de ahorro corriente el 30% y en cuentas a plazo el 10%.

PHXX — 22/07/21 —		
101101 Caja		
101101.01 Caja principal	Q4,000,000.-	
101105 Cheques a Compensar		
101105.01 Acreditados en cta. incobr.	Q1,500,000.-	
A: 301101 Depositos monetarios		
301101.01 Del publico		Q3,300,000.-
301102 Depositos de ahorro		
301102.01 Ahorro corriente		
301102.01.01 Del publico		Q1,650,000.-
301103 Depositos a plazo		
301103.01 Del publico		Q550,000.-
v/ Depositos recibidos del publico	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.-

PHXX — 22/07/21 —		
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>	
301102.01.01	<u>Del público</u>	Q450,000.-
01101101	<u>Caja</u>	
101101.01	<u>Caja principal</u>	Q1,150,000.-
05/ Retiros del día		<u>Q1,150,000.-</u> <u>Q1,150,000.-</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.-

B#	23/07/2021		
101102	<u>Banco Central</u>		
101102.01	<u>Deposito legal</u>	Q1,500,000	
	a: 101105 <u>Cheques a compensar</u>		
	101105.01 <u>acreditados a cuentas</u>		
	<u>encajables</u>		Q1,500,000
v/	Cheques cobrados a través de la Cámara de compensación	Q1,500,000	Q1,500,000

B#	23/07/21		
301101	<u>Depositos monetarios</u>		
301101.01	<u>Del público</u>	Q900,000	
	a: 101102 <u>Banco Central</u>		
	101102.01 <u>Deposito legal</u>		Q900,000.-
v/	Cheques del público pagados a través de la Cámara de compensación	Q900,000.-	Q900,000.-