

Ejemplo 1

A) El día 22 de julio recibimos en calidad de depósito del público los siguientes valores:
 Dinero en efectivo Q4,000,000.00 y en cheques a cargo de otros bancos Q1,500,000.00. Los depósitos se distribuyen así:
 en cuentas corrientes el 60%, en cuentas de ahorro corriente el 30% y en cuentas a plazo el 10%

07/XX ————— 22/07/2021 —————

101101	Caja		
101101.01	Caja principal	Q4,000,000.00	
101105	Cheques a consignar		
101105.01	Creditados en cuentas exigibles	Q1,500,000.00	
G:301101	Depósitos corrientes		
G:301101.01	Del público		Q3,300,000.00
G:301102	Depósitos de ahorro		
G:301102.01	Ahorro corriente		
G:301102.0101	Del público		Q1,650,000.00
G:301103	Depósitos a plazo		
G:301103.01	Del público		Q550,000.00
v/	Depósitos recibidos del público	Q5,500,000.00	Q5,500,000.00

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

De las cuentas monetarias Q700,000.⁰⁰ de las cuentas de ahorro corriente Q450,000.⁰⁰

Ofxx ——— 22/07/2021 ———

301101 Depositos monetarios

301101.01 Del público Q 700,000.⁰⁰

301102 Depositos de ahorro

301102.01 Ahorro corriente

301102.0101 Del público Q 450,000.⁰⁰

C: 101101 Caja

C: 101101.01 Caja principal

v/ retiros del día

Q 1,150,000.⁰⁰

Q 1,150,000.⁰⁰

Q 1,150,000.⁰⁰

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 Q900,000.00

PX ————— 23/07/2021 —————

101102 Banco Central

101102.01 Depósito legal

Q 1,500,000.00

G: 101105 Cheques a compensar

101105.01 Creditados en cuenta

encajables

Q 1,500,000.00

✓ Cheques cobrados a través de la cámara de compensación

Q 1,500,000.00 Q 1,500,000.00

Q# xx ————— 02/07/2,021 —————

301101 Depositos monetarios

301101.01 Del Público

Q 900,000.⁰⁰

Ci: 101102 Banco Central

Ci: 101102.01 Deposito legal

Q 900,000.⁰⁰

2/ Cheques del público pagados a través de
la cámara de compensación

Q 900,000.⁰⁰

Q 900,000.⁰⁰