**DIRECCIÓN ACADÉMICA**

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

**Respeto – Responsabilidad – Resiliencia – Tolerancia**

**Pauta Corrección Guía N°2: Control y procesamiento de la información contable**

APRENDIZAJE ESPERADO: Efectúa arqueos de caja y manejo de efectivo, aplicando las normas y procedimientos definidos por la empresa.

**Actividad**

1. Responde las siguientes preguntas:
2. Explica con tus palabras en qué consiste la conciliación bancaria

*Resp: La conciliación bancaria es la comparación de los movimientos registrados en la cartola bancaria (documento emitido por el banco) y el libro auxiliar de bancos (documento de la empresa).*

1. Cuáles son los libros que intervienen en la conciliación bancaria, explica en qué consiste cada uno

*Resp: Libro auxiliar de bancos, es una bitácora en que se registran los movimientos que realiza la empresa con la entidad bancaria (cheques, giros, depósitos).*

*Cartola bancaria, es un documento entregado por el banco en donde se registran todos los movimientos de entrada o salida de dinero desde la cuenta que posee la empresa.*

1. Define los siguientes conceptos:
2. Debe: *Corresponde a los ingresos que tuvo la empresa en el libro banco*
3. Haber: *Corresponde a las salidas que tuvo al empresa*
4. Cargo: *Corresponde a las salidas de dinero que tuvo la empresa desde su cuenta bancaria*
5. Abono: *Corresponde a los depósitos de dinero que tuvo la empresa en su cuenta bancaria*
6. ¿Por qué es importante realizar en forma periódica una conciliación bancaria por parte de la empresa?

*Resp: En el libro banco y cartola bancaria no siempre coinciden los movimientos que se han realizado, ya que, por ejemplo, la empresa emitió un cheque “X” para pagar por la compra de insumos y por tanto, se registró en el libro auxiliar de banco, sin embargo, la empresa a quién le pagué no ha cobrado ese cheque, por lo tanto mi saldo en el banco es mayor a lo que “pienso que tengo”. Como suceden estas situaciones, es necesario realizar una continua comparación de estos registros para actualizar los saldos de la cuenta banco y la empresa saber realmente cuál es su dinero disponible.*

1. De acuerdo a la información proporcionada a continuación, confecciona una cartola bancaria y un libro auxiliar de bancos. Posteriormente compara los saldos y anota las diferencias que has encontrado en la comparación de ambos documentos.

Transacciones banco

El saldo inicial de la cartola banco corresponde a $1.250.000

01-05 Se carga cheque N°3233 cobrado por otro banco $1.000.000

02-05 Se carga chequeN°3234 cobrado por otro banco $250.000

02-05 Se realiza depósito en cuenta corriente, en efectivo $800.000

03-05 Se realiza depósito en cuenta corriente, en efectivo $2.000.000

03-05 Se carga cuenta corriente por interés línea de crédito $10.822

05-05 Se carga cuenta corriente por impuesto talonario cheque $8.200

06-05 Se carga cheque N3235 cobrado por otro banco $1.500.000

07-05 Se realiza depósito en cuenta corriente con Vale Vista N°7843 $550.000

07-05 Se carga cheque N°3236 cobrado por otro banco $3.000.000

10-05 Se carga cuenta corriente por cobro de comisión sobregiro $11.394

13-05 Se realiza depósito en cuenta corriente en efectivo $1.300.000

15-05 Se realiza depósito en cuenta corriente con cheque otro banco N°4456 $1.200.000

17-05 Se carga cheque N°3237 cobrado por otro banco $1.100.000

20-05 Se realiza depósito en cuenta corriente, en efectivo $2.200.000

20-05 Se carga cuenta corriente por Comisión mantención plan $23.832

22-05 Se realiza depósito en cuenta corriente por Transferencia mismo banco $550.000

24-05 Se carga cheque N°3238 cobrado por otro banco $3.100.000

26-05 Se carga cuenta corriente por Comisión Sobregiro Tarjeta Crédito $25.451

28-05 Se carga cheque N°3239 cobrado por otro banco $2.000.000

31-05 Se carga cuenta corriente por Interés línea de crédito $2.124

31-05 Se realiza depósito en cuenta corriente con cheque otro banco N°3698 $5.000.000

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CARTOLA BANCO** | | | | | |
| **Fecha** | **N° Docto** | **Descripción/Detalle** | **Cargos** | **Abonos** | **Saldo diario** |
|  |  | Saldo inicial |  |  | 1.250.000 |
| 01-may | 3233 | Cheque cobrado por otro bco | 1.000.000 |  | 250.000 |
| 02-may | 3234 | Cheque cobrado por otro bco | 250.000 |  | - |
| 02-may |  | Depósito en efectivo |  | 800.000 | 800.000 |
| 03-may |  | Depósito en efectivo |  | 2.000.000 | 2.800.000 |
| 03-may |  | Interés línea de crédito | 10.822 |  | 2.789.178 |
| 05-may |  | Impuesto talonario cheque | 8.200 |  | 2.780.978 |
| 06-may | 3235 | Cheque cobrado por otro bco | 1.500.000 |  | 1.280.978 |
| 07-may | 7843 | Depósito vale vista |  | 550.000 | 1.830.978 |
| 07-may | 3236 | Cheque cobrado por otro bco | 3.000.000 |  | - 1.169.022 |
| 10-may |  | Comisión sobregiro | 11.394 |  | - 1.180.416 |
| 13-may |  | Depósito en efectivo |  | 1.300.000 | 119.584 |
| 15-may | 4456 | Depósito cheque otro bco |  | 1.200.000 | 1.319.584 |
| 17-may | 3237 | Cheque cobrado por otro bco | 1.100.000 |  | 219.584 |
| 20-may |  | Depósito en efectivo |  | 2.200.000 | 2.419.584 |
| 20-may |  | Comisión mantención plan | 23.832 |  | 2.395.752 |
| 22-may |  | Transferencia mismo bco |  | 550.000 | 2.945.752 |
| 24-may | 3238 | Cheque cobrado por otro bco | 3.100.000 |  | - 154.248 |
| 26-may |  | Comisión sobregiro | 25.451 |  | - 179.699 |
| 28-may | 3239 | Cheque cobrado por otro bco | 2.000.000 |  | - 2.179.699 |
| 31-may |  | Interés línea de crédito | 2.124 |  | - 2.181.823 |
| 31-may |  | Depósito cheque otro bco |  | 5.000.000 | 2.818.177 |
|  |  | Totales | 12.031.823 | 13.600.000 |  |
|  |  |  |  |  |  |

Libro Auxiliar de Banco

\*Los movimientos emitidos corresponden a los pagos que realizó la empresa a proveedores y/u otros servicios.

El saldo inicial del libro banco corresponde a $1.250.000

01-05 Se emite cheque N°3233 por pago a proveedores por $1.000.000

02-05 Se emite chequeN°3234 por pago de cuenta luz por $250.000

02-05 Se realiza depósito en cuenta corriente, en efectivo $800.000

03-05 Se realiza depósito en cuenta corriente, en efectivo $2.000.000

06-05 Se emite cheque N3235 por compra de mercadería por $1.500.000

07-05 Se realiza depósito en cuenta corriente con cheque N°7843 $550.000

07-05 Se emite cheque N°3236 por pago a proveedores por $3.000.000

13-05 Se realiza depósito en cuenta corriente en efectivo $1.300.000

15-05 Se realiza depósito en cuenta corriente con cheque otro banco N°4456 $1.200.000

17-05 Se emite cheque N°3237 por servicios informáticos $1.100.000

20-05 Se realiza depósito en cuenta corriente, en efectivo $2.200.000

20-05 Se registra giro en cuenta corriente por Comisión mantención plan $23.832

22-05 Se realiza depósito en cuenta corriente por Transferencia mismo banco $550.000

24-05 Se emite cheque N°3238 por pago a proveedores $3.100.000

26-05 Se registra giro en cuenta corriente por Comisión Sobregiro Tarjeta Crédito $25.451

28-05 Se emite cheque N°3239 por compra insumos $2.000.000

31-05 Se realiza depósito en cuenta corriente con cheque otro banco N°3698 $5.000.000

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **LIBRO AUXILIAR BANCO** | | | | | |
| **Fecha** | **N° Docto** | **Descripción/Detalle** | **Debe** | **Haber** | **Saldo** |
|  |  | Saldo inicial |  |  | 1.250.000 |
| 01-may | 3233 | Pago proveedores |  | 1.000.000 | 250.000 |
| 02-may | 3234 | Gastos generales |  | 250.000 | - |
| 02-may |  | Depósito en efectivo | 800.000 |  | 800.000 |
| 03-may |  | Depósito en efectivo | 2.000.000 |  | 2.800.000 |
| 03-may | 3235 | Compra mercadería |  | 1.500.000 | 1.300.000 |
| 05-may | 7843 | Depósito en cheque | 550.000 |  | 1.850.000 |
| 06-may | 3236 | Pago proveedores |  | 3.000.000 | - 1.150.000 |
| 13-may |  | Depósito en efectivo | 1.300.000 |  | 150.000 |
| 15-may | 4456 | Depósito cheque otro banco | 1.200.000 |  | 1.350.000 |
| 17-may | 3237 | Pago servicios informáticos |  | 1.100.000 | 250.000 |
| 20-may |  | Depósito en efectivo | 2.200.000 |  | 2.450.000 |
| 20-may |  | Mantención plan |  | 23.832 | 2.426.168 |
| 22-may |  | Transferencia mismo bco | 550.000 |  | 2.976.168 |
| 24-may | 3238 | Pago a proveedores |  | 3.100.000 | - 123.832 |
| 26-may |  | Comisión sobregiro |  | 25.451 | - 149.283 |
| 28-may | 3239 | Compra insumos |  | 2.000.000 | - 2.149.283 |
| 31-may | 3698 | Depósito cheque otro banco | 5.000.000 |  | 2.850.717 |
|  |  |  | 13.600.000 | 11.999.283 |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CARTOLA BANCO** | | | | | |
| **Fecha** | **N° Docto** | **Descripción/Detalle** | **Cargos** | **Abonos** | **Saldo Diario** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **Total Cargos** | **Total Abonos** | **Saldo Final** |
|  |  |  |  |  |  |

\*Total cargos, corresponde a la suma de todos los cargos

\*Total abonos, corresponde a la suma de todos los abonos

\*Saldo final, corresponde al último saldo diario registrado en la cartola

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Libro Auxiliar** | | | | | |
| **Fecha** | **N° Docto** | **Descripción/Detalle** | **Debe** | **Haber** | **Saldo Diario** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **Total Debe** | **Total Haber** | **Saldo Final** |
|  |  |  |  |  |  |

\*Total debe, corresponde a la suma de todos los movimientos registrados en el Debe

\*Total haber, corresponde a la suma de todos los haberes

\*Saldo final, corresponde al último saldo registrado en el libro auxiliar banco