**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