



## APERTURA CONTABLE BANCARIA – LABORATORIO No. 03-2022

**INSTRUCCIONES:** Con los datos que se le presentan abajo elabore usted, en hojas de papel factura de dos columnas, cada una de las partidas que se le indican.

**EL BANCO MODERNO, S.A.**, empieza sus operaciones contables el día 25 de junio, habiendo encontrado hasta la fecha de la apertura contable los siguientes documentos:

- a. Capital autorizado 6,000 acciones de Q.5,000.00 cada una, según escritura social y estatutos sociales.
- b. Del capital autorizado se ha suscrito el 90%, según papeletas de suscripción de la No. 0001 a la 5,400.
- c. Del capital suscrito ya fue pagado en efectivo moneda nacional el 50% según codos de los recibos de ingresos del No.0001 al 2,700, depositando parte del dinero en distintos bancos así: En el Banco de Guatemala en la cuenta de depósito legal el 14%; En el Banco Innovador, S.A. (otro banco del país) según boleta de depósitos monetarios en moneda nacional No. B-123,987 el 70%, y según boleta de depósito de ahorro en moneda nacional No. A-789,456 Banco Agrícola, S.A., el 10% del efectivo.
- d. Con el capital pagado se hicieron los siguientes desembolsos.
  - Con dinero en efectivo se abrió un fondo de caja chica de Q.5,000.00.
  - Con cheque No.001 del Banco Innovador, S.A. se compraron \$.100,000.00 dólares en el Banco de Guatemala al cambio Q.7.90 X \$.1.00, depositando los dólares en el Banco Prestigio, S.A. (otro banco del país), según boleta de depósito monetario en moneda extranjera No. 456,321.
  - Se encontró con la factura No. 1,789 a favor de Inmobiliaria Recinos, con la que se apara el pago de 6 meses anticipados de alquiler del inmueble donde estarán las oficinas centrales, a razón de Q. 30,000.00 con el IVA incluido cada mes. El Banco siendo agente retenedor, efectuó retención del ISR sobre Rentas de Capital, conforme lo establece los artículos 88 y 92 de la Ley de Actualización Tributaria (Dto. 10-2012). Por la diferencia se giró cheque No.002 del Banco Innovador, S.A.
  - Encontró la factura No. D-78,932 de Mueblería Decovi, por concepto de mobiliario y equipo de oficina, con un valor de Q. 121,289.50 (IVA incluido), de la cual ya se pagó con cheque No.003 del Banco Innovador, S.A. la cantidad de Q. 100,000.00, el resto se le quedó a deber firmando únicamente una factura cambiaria a 30 días.
  - Encontró la factura No. 456 de Office Depot, por la compra de equipo de computación, con un valor de Q.165,780.00 (IVA incluido), la cual fue cancelada con cheque No.004 del Banco Innovador, S.A.
  - Encontró la factura No. 2,458 de Programas Ingeniosos, S.A., por la adquisición de varios programas de computación para el área de contabilidad y auditoría, con valor de Q. 100,000.00 con el IVA incluido, Siendo que la empresa Programas Ingeniosos, S.A. está inscrita en el régimen opcional simplificado del Impuesto Sobre la Renta (sujeto a retención del ISR), nuestro banco siendo agente retenedor, retiene el ISR conforme al artículo 48 del Decreto 10- 2012. Por la diferencia se giró cheque No. 005 del Banco Innovador, S.A.

**SE SOLICITA:**

- a. Solución del Ejercicio por 4 Partidas
- b. Solución del Ejercicio por 1 Partida

**BANCO MODERNO, S.A.**  
**APERTURA CONTABLE**

**Pda. No. 1**

**1-jul**

501102	CAPITAL NO PAGADO			
501102.01	Acciones por Suscribir	Q	30,000,000.00	
501101	CAPITAL AUTORIZADO			Q 30,000,000.00
Reg. Capital Autorizado		Q	30,000,000.00	Q 30,000,000.00

**Pda. No. 2**

**1-jul**

501102	CAPITAL NO PAGADO			
501102.02	Suscriptores de Acciones	Q	27,000,000.00	
501102	CAPITAL NO PAGADO			
501102.01	Acciones por Suscribir			Q 27,000,000.00
Reg. Capital Autorizado y Suscrito		Q	27,000,000.00	Q 27,000,000.00

**Pda. No. 3**

**3-jul**

101101	CAJA			
101101.01	Caja Principal	Q	810,000.00	
101102	BANCO CENTRAL			
101102.01	Depósito Legal	Q	1,890,000.00	
101103	BANCOS DEL PAÍS			
101103.01	Depósito Monetario	Q	9,450,000.00	
101103.02	Depósito de Ahorro	Q	1,350,000.00	
501102	CAPITAL NO PAGADO			
501102.02	Suscriptores de Acciones			Q 13,500,000.00
Reg. Capital Autorizado, Suscrito y Pagado		Q	13,500,000.00	Q 13,500,000.00

**Pda. No. 4**

**15-jul**

101101	CAJA			
101101.04	Caja Chica	Q	5,000.00	
101603	BANCOS DEL PAÍS			
101603.01	Depósito Monetario	Q	100,000.00	
101603.80	Diferencial Cambiario	Q	690,000.00	
109102	MUEBLES			
109102.01	Mobiliario y Equipo de Oficina	Q	121,289.50	
109102.02	Sistemas Informáticos			
109102.0201	Equipo de Computo	Q	165,780.00	
109102.0202	Programas Informáticos	Q	100,000.00	
110103	GASTOS ANTICIPADOS			
110103.02	Servicios			
110103.0208	Alquileres	Q	180,000.00	
101101	CAJA			
101101.01	Caja Principal			Q 5,000.00
101103	BANCOS DEL PAÍS			
101103.01	Depósito Monetario			Q 1,318,880.00
305101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			
305101.01	Acreedores			Q 21,289.50
305101.06	Retenciones			
305101.0602	Impuesto Sobre la Renta			Q 16,900.00
Reg. Gastos varios de apertura del Banco Moderno, S.A.		Q	1,362,069.50	Q 1,362,069.50

**Pda. No. 1****3-jul**

101101	CAJA			
101101.01	Caja Principal	Q	805,000.00	
101101.04	Caja Chica	Q	5,000.00	
101102	BANCO CENTRAL			
101102.01	Depósito Legal	Q	1,890,000.00	
101103	BANCOS DEL PAÍS			
101103.01	Depósito Monetario	Q	8,131,120.00	
101103.02	Depósito de Ahorro	Q	1,350,000.00	
101603	BANCOS DEL PAÍS			
101603.01	Depósito Monetario	Q	100,000.00	
101603.80	Diferencial Cambiario	Q	690,000.00	
109102	MUEBLES			
109102.01	Mobiliario y Equipo de Oficina	Q	121,289.50	
109102.02	Sistemas Informáticos			
109102.0201	Equipo de Computo	Q	165,780.00	
109102.0202	Programas Informáticos	Q	100,000.00	
110103	GASTOS ANTICIPADOS			
110103.02	Servicios			
110103.0208	Alquileres	Q	180,000.00	
501102	CAPITAL NO PAGADO			
501102.01	Acciones por Suscribir	Q	3,000,000.00	
501102.02	Suscriptores de Acciones	Q	13,500,000.00	
305101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			
305101.01	Acreedores	Q	21,289.50	
305101.06	Retenciones			
305101.0602	Impuesto Sobre la Renta	Q	16,900.00	
501101	CAPITAL AUTORIZADO	Q	30,000,000.00	
Reg. Apertura contable del Banco Moderno, S.A.		Q	30,038,189.50	Q 30,038,189.50