

**Nombre de alumno: Yazmin Alejandra
Vázquez López**

**Nombre del profesor: Reynaldo Francisco
Manuel**

Nombre del trabajo: Mapa Conceptual

Materia: Mercado De Valores Y Dinero

Grado: 9 cuatrimestre

PASIÓN POR EDUCAR

Grupo: A”

Alpha y Omega, S.A., presenta su auxiliar de bancos de febrero de 2012 (figura 4-10).

| Alpha y Omega, S.A. | | | | | |
|---------------------|----------|------------|-----------|-----------|-----------|
| Auxiliar de bancos | | | | | |
| Banco ABC, S.A. | | | | | |
| Fecha | Concepto | Referencia | Cargos | Abonos | Saldos |
| 01-02-2012 | Depósito | | \$100 000 | | \$100 000 |
| 02-02-2012 | Depósito | | \$200 000 | | \$300 000 |
| 04-02-2012 | Cheque | 101 | | \$ 30 000 | \$270 000 |
| 06-02-2012 | Cheque | 102 | | \$ 40 000 | \$230 000 |
| 07-02-2012 | Depósito | | \$500 000 | | \$730 000 |
| 07-02-2012 | Cheque | 103 | | \$ 60 000 | \$670 000 |
| 10-02-2012 | Cheque | 104 | | \$ 7 000 | \$663 000 |
| 14-02-2012 | Cheque | 105 | | \$ 88 000 | \$575 000 |
| 15-02-2012 | Depósito | | \$ 60 000 | | \$635 000 |
| 16-02-2012 | Depósito | | \$ 77 000 | | \$712 000 |
| 18-02-2012 | Cheque | 106 | | \$ 90 000 | \$622 000 |
| 21-02-2012 | Dep. ch. | 450 | \$150 000 | | \$772 000 |
| 24-02-2012 | Cheque | 107 | | \$100 000 | \$672 000 |
| 28-02-2012 | Depósito | | \$110 000 | | \$782 000 |

Banco ABC, S.A.
Institución de banca múltiple

Estado de cuenta

Saldo actual \$678 000

Núm. de cuenta 190255-001

Alpha y Omega, S.A.

9 sur 105

C.P. 72000

Puebla, Puebla

| | | | |
|---------------|------------------|--------------------|--------------|
| Saldo inicial | Cheques y cargos | Depósitos y abonos | Saldo actual |
| | \$437 000 | \$1 115 000 | \$678 000 |

Núm. de cargos: 8

Núm. de abonos: 8

| Fecha | Concepto | Referencia | Cargos | Abonos | Saldo |
|------------|----------------|------------|------------------|--------------------|------------------|
| 01-02-2012 | Saldo | | | | |
| 01-02-2012 | Depósito | | | \$ 100 000 ✓ | \$100 000 |
| 02-02-2012 | Depósito | | | \$ 200 000 ✓ | \$300 000 |
| 06-02-2012 | Cheque | 102 | \$ 40 000 | | \$260 000 |
| 06-02-2012 | Cheque | 101 | \$ 33 000 | | \$227 000 |
| 07-02-2012 | Depósito | | | \$ 400 000 | \$627 000 |
| 12-02-2012 | Cheque | 104 | \$ 7 000 | | \$620 000 |
| 15-02-2012 | Cheque | 105 | \$ 80 000 | | \$540 000 |
| 15-02-2012 | Depósito | | | \$ 66 000 | \$606 000 |
| 16-02-2012 | Depósito | | | \$ 77 000 ✓ | \$683 000 |
| 17-02-2012 | Intereses | 87690457 | | \$ 2 000 - | \$685 000 |
| 18-02-2012 | Pago doc. | 98708974 | \$ 25 000 | | \$660 000 |
| 19-02-2012 | Cobro doc. | 99876045 | | \$ 120 000 | \$780 000 |
| 20-02-2012 | Comisión | 99904561 | \$ 12 000 | | \$768 000 |
| 20-02-2012 | Dep. ch. | 450 | | \$ 150 000 ✓ | \$918 000 |
| 22-02-2012 | Cheque | 106 | \$ 90 000 ✓ | | \$828 000 |
| 24-02-2012 | Ch. S.F. | 450 | \$150 000 | | \$678 000 |
| 28-02-2012 | Totales | | \$437 000 | \$1 115 000 | \$678 000 |

Observemos que en esta comparación surgen tres diferencias: (*)

1. La empresa cargó correctamente el importe del depósito del día 07-02 por \$500 000, pero el banco cometió un error al abonar en el estado de cuenta la cantidad de \$400 000 (h) errores. *Error en el registro*
2. La empresa cargó equivocadamente \$60 000 en el depósito del día 15-02. El banco abonó la cantidad correcta de \$66 000 (c) errores.
3. En los registros de la empresa aparece un depósito efectuado el día 28-02 por \$110 000, el cual no corresponde en el estado de cuenta (a) depósitos en tránsito.
4. El cheque núm. 101, por \$30 000, fue abonado correctamente por la empresa pero en el estado de cuenta bancario aparece cargado equivocadamente por \$33 000, (h) errores.
5. El cheque núm. ¹⁰⁵106, por \$60 000, expedido el día 07-02, no fue presentado para su cobro al banco, (b) cheques en tránsito.
6. El cheque núm. 105, por \$80 000, expedido el día 14-02, fue registrado equivocadamente en el auxiliar de la empresa al abonar la cantidad de \$88 000; el banco cargó la cantidad correcta, (c) errores.
7. El cheque núm. 107, por \$100 000, expedido el día 24-02, no fue presentado para su cobro al banco, (b) cheques en tránsito.
8. Aparecen cargados \$25 000 por concepto de pago de documentos, según aviso de cargo del día 18-02, (f) pago de documentos.
9. Existe un cargo por comisiones por servicios bancarios del día 20-02 con importe de \$12 000, según aviso de cargo, (d) cargos por servicios bancarios.
10. El cheque núm. 450, depositado el día 21-02, es devuelto por el banco y, por tanto, cargado en el estado de cuenta por \$150 000, por falta de fondos, según aviso de cargo, (d) cheques sin fondos.

Conciliación Bancaria del mes de Febrero 2012.

Saldo Según Auxiliar \$782,000.00

Saldo Según Tdo. Cls \$678,000.00

Más:

Error En deposito \$6,000.00
 15-02-12
 Error en cheque # 105 \$8,000.00
 Intereses Cobrados \$2,000.00
 17-02-12
 cobro de documentos \$120,000.00
 19-02-12
\$136,000.00

Menos:

Pago de documentos \$25,000.00
 18-02-12
 Comisiones bancarias \$12,000.00
 20-02-12
 Cheque sin fondo # 450 \$150,000.00
\$187,000.00

Saldo conciliados: \$731,000.00

Más:

Error en deposito \$100,000.00
 07-02-12
 Deposito en tránsito \$110,000.00
 28-02-12
 Error en cheque # 101 \$3,000.00
\$213,000.00

Menos:

Cheque en tránsito # 103 \$60,000.00
 7-02
 cheque en tránsito # 107 \$100,000.00
160,000.00

Saldo conciliados: \$731,000.00