

FUERZA



FINANCIERA

Omnum Potentior Est Sapientia

CONTABILIDAD DE BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

¡VAMOS! ESTAMOS PARA APOYARTE EN TUS EXAMENES.

Lic. Perez Jose Elmer

RECOMENDACIÓN

NO ES LA RESOLUCIÓN DEL EXAMEN, SINO
UN FORMATO DE EXAMEN PASADO.



Contigo:

FUERZA
FINANCIERA

GRUPO:..... NOTA:..... NRO.....
APELLIDO PATERNO:..... MATERNO:..... NOMBRES:.....

A) SE CONSTITUYE UN BANCO BAJO LOS SIGUIENTES SUPUESTOS: 48

- 1 CAPITAL AUTORIZADO.....
- 2 SE SUSCRIBE 60 % DE LAS ACCIONES.
- 3 LOS ACCIONISTAS DE LA PRIMERA SUSCRIPCIÓN DEPOSITAN EN EL BCB Bs.24`800.000.4 SE SUSCRIBE 30% DE LAS ACCIONES EMITIDAS.
- 5 ACCIONISTAS DE LA SEGUNDA SUSCRIPCIÓN CANCELAN Bs.10`000.000.- EQUIVALENTE AL SALDO DE LA 1ra.SUSCRIPCIÓN.
- 6 SE SUSCRIBE ACCIONES POR UN VALOR DE BS.3`800.000.-
- 7 LOS ACCIONISTAS CANCELAN Bs. 3`000.000.-
- 8 SE DEPOSITA EN EL BCB TODO EL EFECTIVO DE CAJA.

- B) INDIQUE SI LAS SIGUIENTES AFIRMACIONES SON VERDADERAS (V) O FALSAS (F) (1 RESPUESTA MALA ANULA 1 BUENA)
- 20 1 () UNA ENTIDAD FINANCIERA COMUNAL PRESTA SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS.
 - 2 () UN BURÓ DE INFORMACIÓN ES UNA EMPRESA DE SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS.
 - 3 () UN BANCO PYME ES UNA ENTIDAD FINANCIERA DEL ESTADO.
 - 4 () TODO CAPITAL SUSCRITO QUE EXCEDA EL MÍNIMO REQUERIDO DEBERÁ SER PAGADO EN EL PLAZO MÁXIMO DE UN AÑO.
 - 5 () PODRÁN SER ACCIONISTAS FUNDADORES DE UNA ENTIDAD FINANCIERA SÓLO PERSONAS JURÍDICAS.
 - 6 () NO PUEDEN CONSTITUIR UNA ENTIDAD FINANCIERA LOS INHABILITADOS PARA SER TITULARES DE CUENTAS CORRIENTES.
 - 7 () LOS SERVIDORES PÚBLICOS EN GENERAL ESTÁN INHABILITADOS PARA SER FUNDADORES DE UNA ENTIDAD FINANCIERA.
 - 8 () LOS APORTES DE CAPITAL DE UNA ENTIDAD FINANCIERA CONSTITUIDA PUEDEN SER TAMBIÉN EN ESPECIE.
 - 9 () LA PALABRA "BANCO" COMO RAZÓN SOCIAL ES DE USO SÓLO PARA LOS BANCOS PÚBLICOS.
 - 10 () EL ÓRGANO EJECUTIVO CON DECRETO SUPREMO PODRÁ DISMINUIR EL CAPITAL MÍNIMO DE UNA ENTIDAD FINANCIERA.

C) CON LOS SIGUIENTES ASIENTOS, ELABORAR LA HOJA DIARIA: 26

-----1-----	
CAJA	731.387
OBLIG. CON EL PÚBLICO A LA VISTA	123.452
OBLIG. CON EL PÚBLICO POR CTAS. DE AHORRO	112.452
SUCURSALES	142.000
GIROS	142.321
PRODUCTOS	211.162

-----2-----	
OBLIG. CON EL PÚBLICO A LA VISTA	120.000
OBLIG. CON EL PÚBLICO A PLAZO	130.000
COMISIONES	50.000
CARTERA VIGENTE	30.000
CARTERA VENCIDA	60.000
CAJA	390.000

-----3-----	
OBLIG.CON EL PÚBLICO A LA VISTA	200.000
OBLIG.CON EL PÚBLICO A PLAZO	50.000
SUCURSALES	125.000
OBLIG.CON EL PÚBLICO POR CTAS. DE AHORRO	125.000

D) SE CONSTITUYE UNA SOCIEDAD ANÓNIMA DE ACUERDO AL SIGUIENTE DETALLE: 12

- 1 CAPITAL AUTORIZADO Bs.54`000.000.-
- 2 LOS ACCIONISTAS SUSCRIBEN 60% DE LAS ACCIONES.
- 3 SE SUSCRIBE 30% DE LAS ACCIONES.
- 4 SE CANCELA 30 % DE LA PRIMERA SUSCRIPCIÓN.

SE PIDE: EFECTUAR LOS ASIENTOS DE DIARIO CON EL JUEGO DE CUENTAS DE LA SOLUCIÓN B.

INSTRUCCIONES PARA EL EXAMEN:

- 1 El examen deberá realizarlo en hojas de papel ministro (tamaño oficio).
- 2 Cada hoja de su examen deberá tener sus apellidos, nombres y grupo (en ese orden), con bolígrafo. 3 Al finalizar, enviar fotografía o imagen de su examen al Classroom (a EXAMEN 2) hasta antes de hrs. 12:45 4 No habrá prórroga de tiempo, bajo ninguna circunstancia.
- 5 Deberá también entregar su examen en físico entre hrs. 14:30 y 15:30 en la Facultad de Ciencias Económicas (en el árbol del corcho), el día miércoles 17 de noviembre.
- 6 El examen fisico debe ser idéntico al documento que se envió al Classroom.
- 7 Cualquier diferencia entre el examen físico y el virtual (borrón, añadido o disminuido), dará lugar a la anulación del examen sin lugar a reclamo alguno.

APELLIDO PATERNO:.....MATERNO:.....NOMBRES:.....

- A) SE CONSTITUYE UNA EMPRESA BAJO LA ESTRUCTURA JURÍDICA DE UNA SOCIEDAD ANÓNIMA:15
1. CAPITAL AUTORIZADO Bs.2.000.000.-
2. LOS ACCIONISTAS SUSCRIBEN EL 80% DE LAS ACCIONES.
3. SE CANCELA EL 50% DE LA SUSCRIPCIÓN ANTERIOR.

EFFECTUAR LOS ASIENTOS DE DIARIO CON EL JUEGO DE CUENTAS DE LA SOLUCIÓN C.

- B) ELABORAR EL BALANCE GENERAL DEL BANCO CON LOS DATOS SIGUIENTES:25

CÓDIGOS	IMPORTE	CÓDIGOS	IMPORTE
170	200.000	800	325.780
130	350.000	150	300.000
250	120.000	350	63.240
210	500.000	270	340.000
110	345.000	310	180.000
700	325.780		

- C) SE CONSTITUYE UN BANCO MÚLTIPLE DE ACUERDO AL SIGUIENTE DETALLE:60
- 1 CAPITAL AUTORIZADO DE Bs.....
- 2 SE SUSCRIBE 70% DEL CAPITAL AUTORIZADO.
- 3 SE SUSCRIBE UNA DÉCIMA PARTE DEL CAPITAL AUTORIZADO.
- 4 LOS ACCIONISTAS DE LA 1ra. SUSCRIPCIÓN CANCELAN 40%.
- 5 LOS ACCIONISTAS DE LA 2da.SUSCRIPCIÓN CANCELAN EL TOTAL DE LO SUSCRITO.
- 6 SE COMPRA UN VEHÍCULO DE IMPORTADORA TOYOTA S.A. EN Bs.50.000.-
- 7 SE DEPOSITA EN EL BCB TODO EL EFECTIVO DE CAJA.
- 8 COMPRA DE EDIFICIO Bs.16.000.000.- (AVALÚO:TERRENO Bs.4.000.000.- CONSTRUCCIÓN Bs.11.600.000.-)
- 9 SE SUSCRIBE EL RESTO DEL CAPITAL AUTORIZADO.
- 10 ACCIONISTAS DE LA 3ra.SUSCRIPCIÓN CANCELAN Bs.14.770.000.- QUE ES 1/4 DE LA 1ra.SUSCRIPCIÓN.
- 11 SE COMPRA CON CAJA MOBILIARIO EN Bs.250.000.-
- 12 LOS DE LA 1ra.SUSCRIPCIÓN CANCELAN EL EQUIVALENTE AL SALDO DE LA 3ra.SUSCRIPCIÓN.
- 13 SE DEPOSITA EN EL BCB TODO EL EFECTIVO DE CAJA.

EFFECTUAR LOS ASIENTOS DE DIARIO DE ACUERDO AL MANUAL DE CUENTAS DE LA ASFI.



FUERZA FINANCIERA · PORQUE FINANCIERA ES PRIMERO



RAFO)

NOTA:

30.000.000

48

A) SE CONSTITUYE EL BANCO LATINO S.A. BAJO LOS SIGUIENTES SUPUESTOS:

- 1 CAPITAL AUTORIZADO
- 2 SE SUSCRIBE EL 50% DE LAS ACCIONES
- 3 SE CANCELA 70% DE LA ANTERIOR SUSCRIPCIÓN
- 4 SE SUSCRIBE 20% DE LAS ACCIONES
- 5 SE DEPOSITA EN EL BCB Bs. 22'000.000 DEL EFECTIVO DE CAJA
- 6 SE SUSCRIBE EL RESTO DEL CAPITAL AUTORIZADO
- 7 COMPRA EDIFICIO EN Bs. 21'000.000. (AVALUO: EDIFICIO Bs. 16'250.000 y VALOR DEL TERRENO Bs. 2'140.000)
- 8 ACCIONISTAS DE LA 1ra SUSCRIPCIÓN CANCELAN POR CAJA Bs. 6'286.000
- 9 LOS DE LA 1ra SUSCRIPCIÓN DEPOSITAN EN EL BCB EL SALDO DE SU DEUDA, ESTO ES Bs. 4'000.000
- 10 SE DEPÓSITA EN EL BCB TODO EL EFECTIVO DE CAJA

SE PIDE: EFECTUAR ASIENTOS DE DIARIO CON CUENTAS DE LA ASFI

B) MARCA CON CÍRCULO, LAS ENTIDADES QUE NO HACEN INTERMEDIACIÓN FINANCIERA PROPIAMENTE DICHA:

- | | | | | | |
|-------|------------------|------------------------|----------------|---------------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| BANCO | BURÓ INFORMACIÓN | FINANCIERA DE VIVIENDA | CASA DE CAMBIO | COMPAÑÍA DE SEGUROS | COOPERATIVA |

C) SE CONSTITUYE UNA SOCIEDAD ANÓNIMA DE ACUERDO AL SIGUIENTE DETALLE:

- 1 CAPITAL AUTORIZADO Bs. 82'000.000.-
 - 2 LOS ACCIONISTAS SUSCRIBEN 50% DE LAS ACCIONES
 - 3 SE CANCELA 30% DE LA ANTERIOR SUSCRIPCIÓN
- SE PIDE: EFECTUAR LOS ASIENTOS DE DIARIO CON EL JUEGO DE CUENTAS DE LA SOLUCIÓN C.

D) LOS CAPITALES MÍNIMOS REQUERIDOS PARA CONSTITUIR LAS SIGUIENTES ENTIDADES SON:

ALMACEN GENERAL DE DEPÓSITO
COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO ABIERTA
EMPRESA DE SERVICIO PAGO MÓVIL
ENTIDAD FINANCIERA COMUNAL
BANCO PÚBLICO

R. 30'000.000
R. 30.000
R. 18'000.000
R. 10'000.000
R. 2'500.000

E) ELABORAR LA PLANILLA CENTRALIZADORA, Y EL ASIENTO DE LIBRO DIARIO DEL BCB.

EL BANCO ECONÓMICO RECIBE CHEQUES DE LOS SIGUIENTES BANCOS:

NACIONAL	58 Cheques	Bs. 45.785
MERCANTIL	76 Cheques	Bs. 87.584

EL BANCO NACIONAL RECIBE CHEQUES DE LOS SIGUIENTES BANCOS:

ECONÓMICO	57 Cheques	Bs. 23.568
MERCANTIL	97 Cheques	Bs. 28.980

EL BANCO UNIÓN RECIBE CHEQUES DE LOS SIGUIENTES BANCOS:

ECONÓMICO	34 Cheques	Bs. 76.543
MERCANTIL	23 Cheques	Bs. 86.543

EL BANCO MERCANTIL RECIBE CHEQUES DE LOS SIGUIENTES BANCOS:

UNIÓN	65 Cheques	Bs. 34.788
-------	------------	------------

F) SI EL TOTAL DE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES DEL BCB ES DE Bs. 16'482.000.-, ENTONCES EL IMPORTE ANUAL PARA LA ASFI SERA DE Bs. 800.421

Debe

haber

GRUPO:.....

NOTA:..... NRO.....

APELLIDO PATERNO:..... MATERNO:.....

NOMBRES:.....

A) SE CONSTITUYE UN BANCO BAJO LOS SIGUIENTES SUPUESTOS:

46

- 1 CAPITAL AUTORIZADO.....
- 2 SE SUSCRIBE 70 % DE LAS ACCIONES.
- 3 LOS ACCIONISTAS DEPOSITAN EN EL BCB UN DÉCIMO DE LA PRIMERA SUSCRIPCIÓN.
- 4 SE SUSCRIBE 10% DE LAS ACCIONES EMITIDAS.
- 5 LOS ACCIONISTAS DE LA SEGUNDA SUSCRIPCIÓN CANCELAN BS. 400.000.-
- 6 SE SUSCRIBE ACCIONES POR UN VALOR DE BS.6`800.000.-
- 7 ACCIONISTAS CANCELAN BS. 3`000.000 EQUIVALENTE A LA MITAD DEL SALDO DE LA 2DA. SUSCRIPCIÓN.
- 8 SE DEPOSITA EN EL BCB TODO EL EFECTIVO DE CAJA.

B) INDIQUE SI LAS SIGUIENTES AFIRMACIONES SON VERDADERAS (V) O FALSAS (F) (1 RESPUESTA MALA ANULA 1 BUENA)

20

- 1 () EL ÓRGANO EJECUTIVO CON DECRETO SUPREMO PODRÁ DISMINUIR EL CAPITAL MÍNIMO DE UNA ENTIDAD FINANCIERA.
- 2 () LA PALABRA "BANCO" COMO RAZÓN SOCIAL ES DE USO SÓLO PARA LOS BANCOS PÚBLICOS.
- 3 () LOS APORTES DE CAPITAL DE UNA ENTIDAD FINANCIERA CONSTITUIDA PUÉDEN SER TAMBIÉN EN ESPECIE.
- 4 () LOS SERVIDORES PÚBLICOS EN GENERAL ESTÁN INHABILITADOS PARA SER FUNDADORES DE UNA ENTIDAD FINANCIERA.
- 5 () NO PUEDEN CONSTITUIR UNA ENTIDAD FINANCIERA LOS INHABILITADOS PARA SER TITULARES DE CUENTAS CORRIENTES.
- 6 () PODRÁN SER ACCIONISTAS FUNDADORES DE UNA ENTIDAD FINANCIERA SÓLO PERSONAS JURÍDICAS.
- 7 () TODO CAPITAL SUSCRITO QUE EXCEDA EL MÍNIMO REQUERIDO DEBERÁ SER PAGADO EN EL PLAZO MÁXIMO DE UN AÑO.
- 8 () UN BANCO PYME ES UNA ENTIDAD FINANCIERA DEL ESTADO.
- 9 () UN BURÓ DE INFORMACIÓN ES UNA EMPRESA DE SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS.
- 10 () UNA ENTIDAD FINANCIERA COMUNAL PRESTA SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS.

C) CON LOS SIGUIENTES ASIENTOS, ELABORAR LA HOJA DIARIA:

26

-----1-----

CAJA	735.457
OBLIG. CON EL PÚBLICO A LA VISTA	123.452
OBLIG. CON EL PÚBLICO POR CTAS. DE AHORRO	112.452
SUCURSALES	142.670
GIROS	142.321
PRODUCTOS	214.562

-----2-----

OBLIG. CON EL PÚBLICO A LA VISTA	120.000
OBLIG. CON EL PÚBLICO A PLAZO	130.000
COMISIONES	50.000
CARTERA VIGENTE	30.000
CARTERA VENCIDA	60.000
CAJA	390.000

-----3-----

OBLIG.CON EL PÚBLICO A LA VISTA	200.000
OBLIG.CON EL PÚBLICO A PLAZO	50.000
SUCURSALES	125.000
OBLIG.CON EL PÚBLICO POR CTAS. DE AHORRO	125.000

D) SE CONSTITUYE UNA SOCIEDAD ANÓNIMA DE ACUERDO AL SIGUIENTE DETALLE:

12

- 1 CAPITAL AUTORIZADO Bs.46`000.000.-
- 2 LOS ACCIONISTAS SUSCRIBEN 60% DE LAS ACCIONES.
- 3 SE CANCELA 30 % DE LA ANTERIOR SUSCRIPCIÓN.
- 4 SE SUSCRIBE 30% DE LAS ACCIONES.

SE PIDE: EFECTUAR LOS ASIENTOS DE DIARIO CON EL JUEGO DE CUENTAS DE LA SOLUCIÓN C.

INSTRUCCIONES PARA EL EXAMEN:

- 1 El examen deberá realizarlo en hojas de papel ministro (tamaño oficio).
- 2 Cada hoja de su examen deberá tener sus apellidos, nombres y grupo (en ese orden), con bolígrafo. 3 Al finalizar, enviar fotografía o imagen de su examen al Classroom (a EXAMEN 2) hasta antes de hrs. 11:15 4 No habrá prórroga de tiempo, bajo ninguna circunstancia.
- 5 Deberá también entregar su examen en físico entre hrs. 14:30 y 15:30 en la Facultad de Ciencias Económicas (en el árbol del corcho), el día miércoles 17 de noviembre.
- 6 El examen fisico debe ser idéntico al documento que se envió al Classroom.
- 7 Cualquier diferencia entre el examen físico y el virtual (borrón, añadido o disminuido), dará lugar a la anulación del examen sin lugar a reclamo alguno.

APELLIDO PATERNO:.....MATERNO:.....NOMBRES:.....

1) CON LOS DATOS QUE SE TIENEN A CONTINUACIÓN, OBTENGA LOS SIGUIENTES RESULTADOS: 24

CÓDIGOS	IMPORTE		
530	18.000		
420	26.000	RESULT. DE OPER. DESP. DE INCOBRABLES	
510	610.000	AJUSTE CONTABLE P. EFECTO DE LA INFL.	
450	86.500	RESULT. NETO DE LA GESTIÓN	
590	3.000	AJUSTE P.DIF.DE CAMBIO Y MANT.VALOR	
490	1.000	RESULT. FINANCIERO BRUTO	
480	123.000	RESULT. DE OPERACIÓN NETO	
440	100.000	RESULT. DE OPERACIÓN BRUTO	
540	125.000	IMPUESTO UTILIDADES DE LAS EMPRESAS	
520	28.000		
410	100.000		

2) ELABORAR EL BALANCE GENERAL DEL BANCO CON LOS DATOS SIGUIENTES:

CÓDIGOS	IMPORTE	CÓDIGOS	IMPORTE
170	200.000	900	174.820
250	120.000	130	350.000
210	500.000	150	300.000
110	990.000	270	(34.000)
			140.000
			12.000
			600
			245.780

3) CON LOS ASIENTOS QUE SE TIENEN A CONTINUACIÓN, ELABORAR LA HOJA DIARIA. 20

..... 1	
OBLIG.CON EL PÚBLICO A LA VISTA	187.432
OBLIG.CON EL PÚBLICO C. AHORRO	233.566
OBLIG. CON EL PÚBLICO A PLAZO	12.345
CARTERA VIGENTE	127.890
CARTERA VENCIDA	23.478
AGENCIAS	125.789
COMISIONES	23.456
CAJA	
..... 2	CAJA
OBLIG.CON EL PÚBLICO A LA VISTA	145.679
OBLIG.CON EL PÚBLICO C. AHORRO	334.567
OBLIG. CON EL PÚBLICO A PLAZO	467.890
CARTERA VIGENTE	123.456
CARTERA EN EJECUCIÓN	34.565
PRODUCTOS	34.213
GIROS	765.432
..... 3	
OBLIG.CON EL PÚBLICO A LA VISTA	
CARTERA VIGENTE	564.765
CARTERA EN EJECUCIÓN	322.890

4) INDIQUE QUÉ INCISOS DE LOS ENCABEZADOS ESTÁN BIEN Y EXPLIQUE EL POR QUÉ 10

a) BALANCE GENERAL	b) BALANCE GENERAL	c) BALANCE GENERAL
Al 4 de enero del 2021	Del 1ro.enero al 31 de diciembre 2020	Gestión 2020
d) ESTADO DE RESULTADOS	e) ESTADO DE RESULTADOS	f) ESTADO DE RESULTADOS
Gestión 2019/2020	Al 31 de diciembre del 2020	Del 4 de marzo al 27 de junio del 2020

5) QUÉ DICE LA TEORÍA DE LAS CUENTAS DE ÓRDEN? 7

6) EXPLIQUE QUÉ ES UN FIDEICOMISO CONSTITUIDO 7

7) QUÉ SE CONTABILIZA EN OTROS INGRESOS OPERATIVOS? 7