

GUIA PEDAGOGICA N°7

ESTABLECIMIENTO EDUCATIVO: C.E.N.S N° 210

DOCENTES: Paroldi, Tatiana

CORREO: tatiparoldi@gmail.com

AÑO: 3°1°

NIVEL: Secundario

TURNO: Noche

AREA CURRICULAR: Técnica Bancaria e Impositiva

TITULO DE LA PROPUESTA: “Operaciones y registración bancaria”

CONTENIDOS: Operaciones de bancos y descuento. Operaciones de depósitos en cuenta corriente. Depósito en caja de ahorro. Depósito a plazo fijo. Cámara Compensadora. Descuento de documentos.

Operaciones de los bancos de depósitos y de descuentos

Numerosas son las operaciones que realizan los bancos de depósitos y de descuentos. En general pueden clasificarse en dos grupos: operaciones activas y pasivas. Las primeras son las que el banco hace como inversor en busca de una renta, por ejemplo , los adelantos y las adquisiciones de valores mobiliarios. Las segundas son las que ejecuta como deudor a fin de lograr los fondos necesarios para realizar las operaciones activas . Los depósitos en cuenta corriente, caja de ahorro o plazo fijo. El ciclo operativo de los bancos son:

- Depósitos en cuenta corriente: La oficina de Cuentas Corrientes atiende el movimiento de estos depósitos con los cuales los bancos consiguen abundantes recursos para realizar préstamos: Los depósitos en cuenta corriente no generan interés y se hallan a disposición del titular en cualquier momento. Para la apertura de la cuenta hay que presentarse en el banco, realizar un depósito inicial , abrir una cuenta , registrar la firma en el banco y en las fichas que se utilizan para controlar la firma de los cheques librados. Se le entrega una libreta de cheques para girar sobre la cuenta.

Este tipo de cuenta puede realizarse de las siguientes formas: A la orden de una persona, la orden conjunta de dos o más personas, a la orden reciproca de una u otra persona y a nombre de una persona y a la orden de otra.

- Depósitos de Ahorro: Los depósitos de este tipo devengan intereses desde la fecha de constitución. La capitalización de intereses se hace en periodos vencidos no inferiores a 30 días, ni superiores al año. Al vencer el respectivo periodo los intereses devengados se acreditan al titular de la cuenta y se transforman en capital productor de nuevos intereses.

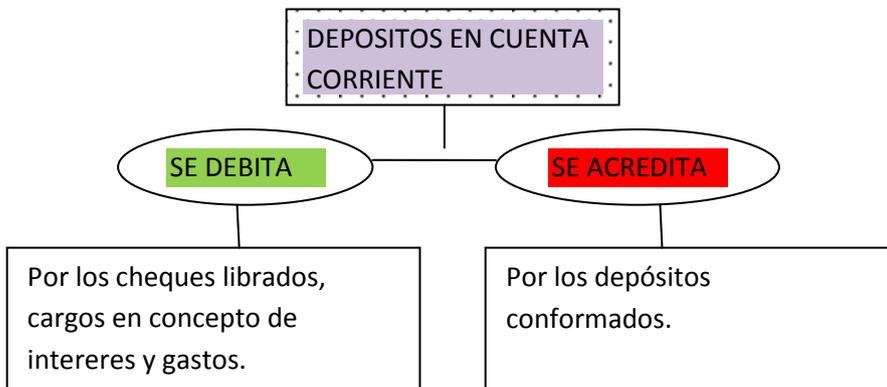
- Depósitos a plazo fijo: Los bancos pueden recibir depósitos a plazo fijo a 30, 60 ,90, 120,180 días o más en pesos o moneda extranjera , pero no están de libre de disponibilidad sin no hasta el vencimiento del plazo. Este tipo de depósitos lo realizan las personas o entidades que buscan una inversión con un determinado rendimiento, se realizan contra la entrega de un certificado de depósito en el que figura el nombre del depositante, el monto , la suma a reintegrar, los intereses y la fecha de vencimiento. También puede ser realizado por medios electrónicos por cajero automático.

Contabilidad de los depósitos en cuenta corriente:

✚ Supongamos que una persona abre una cuenta corriente en un banco con un depósito inicial de \$100.000.El asiento contable seria:

Caja	100.000	
a Depósitos en cuenta corriente		100.000

Análisis de la cuenta:



✚ Después el titular de la cuenta libra un cheque al portador por \$20.000, que le banco abona en efectivo.

Depositos en cuenta corriente	20.000	
a Caja		20.000

✚ Luego emite un cheque por \$3.000 a la orden de otra persona que también tiene una cuenta corriente en el mismo banco. Esa persona deposita el cheque y en efectivo la suma de \$6.000.

Caja	6.000	
Depositos en cuenta corriente	3.000	
a Depositos en cuenta corriente		9.000

Contabilidad de los depósitos en Caja de ahorro

Los depósitos de ahorro se hacen en efectivo, pero los bancos también aceptan depósitos de cheques en este tipo de cuentas.

✚ Si una persona deposita en caja de ahorro \$5.000 en efectivo y \$7.000 en cheques girados contra el mismo banco el asiento será:

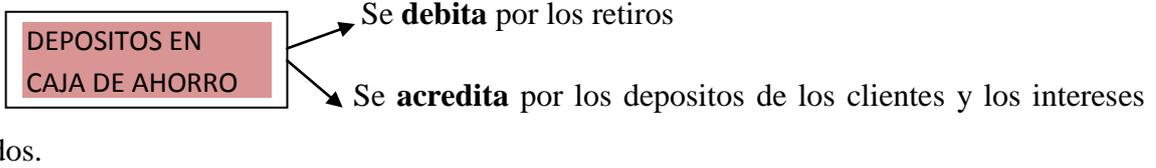
Caja	5.000	
Depositos en cuenta corriente	7.000	
a Depositos en Caja de Ahorro		12.000

✚ Supongamos que una persona extrae de su cuenta de ahorros \$2.000. El asiento será.

Depositos en caja de Ahorro	2.000	
a Caja		2.000

✚ Los intereses a favor de los titulares de la Caja de Ahorro se debitan en la cuenta intereses Depósitos de ahorro: Por ej. Si fueran \$8.500 sería:

Intereses Depositos de Ahorro	8.500	
a depósitos en Caja de Ahorros		8.500



Contabilidad de los depósitos a Plazo FIjo

✚ Si una persona deposita en una cuenta de esta naturaleza \$50.000 en efectivo el asiento será:

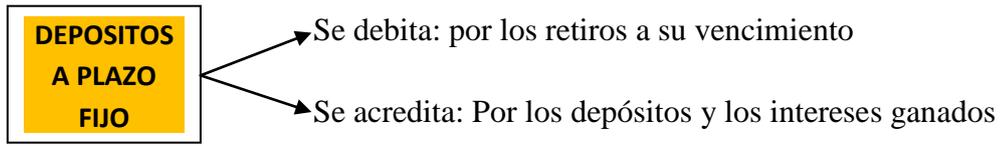
Caja	50.000	
Depósitos en caja de ahorro		50.000

✚ Supongamos que este depósito ha ganado a la fecha de su vencimiento \$2.000 en concepto de intereses. El asiento será.

Intereses depósito a plazo fijo	2.000	
a Depósito a plazo fijo		2.000

✚ Vencido el plazo el titular retira su importe mas los intereses.

Deposito a plazo fijo	52.000	
A Caja		52.000



Descuentos de documentos

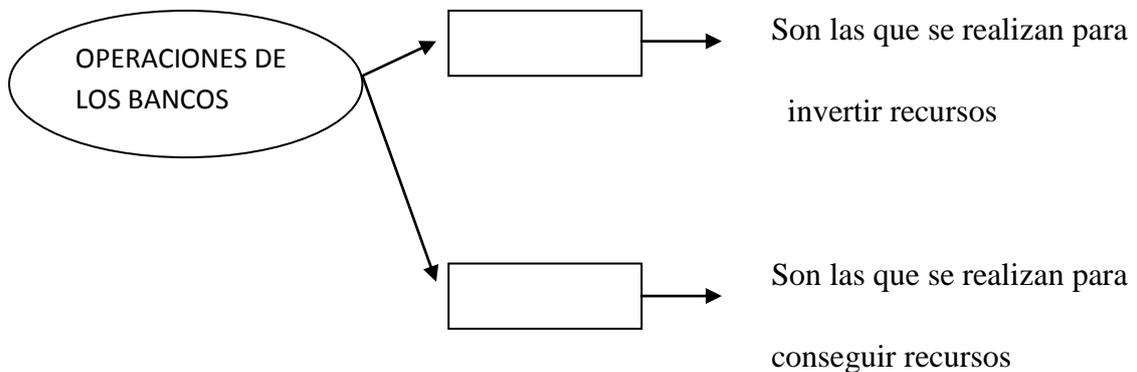
El descuento de documentos constituye una de las operaciones mas importantes de los bancos comerciales. El banco deduce del valor nominal del documento el descuento que corresponda por el tiempo que falta para el vencimiento del pagare y acredita el neto resultante en la cuenta corriente de quien lo ha negociado.

Cámara Compensadora

La administración de todas las cámaras compensadoras del país se halla a cargo del banco Central .La de capital federal funciona en el edificio de ese banco y las del interior en las sucursales del Banco de la Nación. Los bancos presentan a la Cámara todos los documentos depositados por sus clientes contra otros bancos, y de ese modo se compensan los créditos a favor de un banco con los débitos a su cargo. Estos documentos pueden ser Cheques , letras de cambio, certificados de depósitos a plazo fijo , giros postales y telegráficos y otros documentos de exigibilidad inmediata, expresamente autorizados por el Directorio del banco Central.

ACTIVIDAD:

1. Lea el documento y complete el siguiente esquema



2. Elabore un esquema indicando la clasificación de cada uno de los tipos de depósitos.

3. Si quisiera solicitar en el Banco Nacion una apertura de una cuenta corriente que requisitos necesitaría. Nombre cada uno.

4. En San Juan donde se encuentra la Cámara Compensadora. Qué documentos compensa la Cámara?

5. Qué tipo de documentos comerciales se descuentan?

6. De acuerdo a los ejercicios explicados anteriormente realice la siguiente ejercitación en el Libro Diario:

01/09/2020. Se abre una Caja de ahorro en el Banco Nacion por \$48.000 en efectivo.

10/09/20- Se presentan en ventanilla cheques en cuenta corriente de este banco por \$35.000.

25/09/20. Libramos un cheque al portador por \$250.000, que el banco abona en efectivo.

28/09/20 Extraemos de nuestra cuenta de ahorros \$20.000.

30/09/20- Al momento del vencimiento del plazo fijo retiro los intereses. Este depósito ha ganado a la fecha de su vencimiento \$25.200 en concepto de intereses.

30/09/2- Vencido el plazo del plazo fijo retiro intereses y capital.

Directora: Adriana Simone.