

APLICACIÓN PRÁCTICA NRO. 1

Se constituye la Cooperativa de Ahorro y Crédito "EL ESTUDIANTE", con 50 socios que aportan cada uno \$4.000,00 dólares para certificados de aportación y \$332,00 para Ahorros.

Se apertura una cuenta corriente en el Banco del Pacífico Nro. 01222 para la integración del capital. Y se deposita 200.000,00

Datos para el presupuesto:

1. Los sueldos y salarios Gerente 800,00 dólares, Secretaria 300,00 Contador 400,00 y Cajera 297,00
2. El arrendamiento de oficinas es por el valor de \$500,00 mensuales más iva
3. Los gastos por servicios básicos es de:
 - Energía eléctrica 50,00 mensuales
 - Agua potable \$30,00 mensuales
 - Teléfono e Internet \$120,00 incluido iva
4. Materiales de oficina por el valor de \$360,00 más iva
5. Se prevé comprar:
 - Muebles
 - 1 escritorio \$250,00
 - 2 sillones giratorios 100,00 c/u
 - 2 archivadores \$180,00 c/u
 - Equipos
 - 2 computadores a 900,00 c/u
 - 1 contador de billetes a 150,00
6. Por gastos de Adecuaciones e instalación de la oficinas se estima un valor de 600,00 más iva
7. Se estima Otorgar créditos por el Valor de 100.000,00 a una tasa de interés del 12% anual
8. Se estima Captar ahorros por el monto de 125.000,00 con una tasa de interés del 6% anual

Datos adicionales: Préstamos se otorga al 3 por uno hasta un monto tope de \$5.000,00 , por seguro de desgravamen 0 .05% de la Cuota, y en mora el castigo de la cartera del 1.5% de la cuota

OPERACIONES DIARIAS

1. Los socios depositan los valores correspondientes para la integración del capital, el mismo que es depositado en la cuenta del banco de Pacífico
2. Se retira de la Cuenta del Banco de Pacifico la cantidad de 50.000,00 para caja con cheque

3. Se compra los muebles y equipos de oficina propuestos en el presupuesto. Se paga con cheque
 1. Muebles
 2. 1 escritorio \$250.00
 3. 2 sillones giratorios 100,00 c/u
 4. 2 archivadores \$180,00 c/u
 5. Equipos
 6. 2 computadores a 900,00 c/u
 7. 1 contador de billetes a 150,00
4. Se paga por gastos de adecuación e instalación el valor de \$550,00 mas iva con cheque, emiten las respectiva factura
5. El socio Juan Pérez deposita en su cuenta el valor de \$850 dólares
6. El Sr. Arévalo Lascano Juan Pablo Deposita en su cuenta el valor de 1.100,00; 500,00 dólares en Cheques y la diferencia en efectivo
7. Padilla Romero María José, Deposita en su cuenta 600 dólares
8. Se recibe como socio al Sr. Arellano Pineda Aníbal. Con lo siguiente: 300 dólares para su cuenta de ahorros, 100 a certificados de aportación, y 5 dólares para gastos de administración.
9. La Srta. Padilla Romero María José Retira de su cuenta \$250.00
10. La Srta., Pastrana Juana solicita sus retiro de la Cooperativa y se procede a la liquidación respectiva, Ahorros 500,00 Certificados de Aportación 1.168,00 tasa de interés Ahorros 6% anual,
11. El sr. Juan Pérez solicita un crédito de \$3.000,00 a 12 meses plazo
12. El sr. Juan Pérez Abona una cuota de su crédito
13. Se paga Sueldos y salarios a los empleados:

Julio Castillo GERENTE	800,00	2 cargas familiares
Carlos Cepeda SECRETARIA	400,00	2 cargas familiares
Girón Alejandro CONTADOR	300,00	1 carga familiar
Mejía Carolina CAJERA	297,00	Soltera.
14. Se paga por teléfono 100,00 base imponible, agua potable 30,00 Energía Eléctrica 50,00 con cheque
15. Se compra materiales de Oficina por 350,00 más iva con cheque
16. El sr. Pedro infante Realiza un depósito a plazo fijo por el valor de 5.000,00 a 30 días plazo con un tasa de interés del 7% anual
17. Se compra materiales de oficina por el valor de 300,00 más iva con cheque
18. Se vence el depósito A plazo fijo del Sr. Pedro Infante.
19. Retiran en Ahorros, Pérez, 300, Padilla, 800, Arévalo 300
20. El Sr. Castillo Deposita en Plazo fijo 5.000 a 120 días plazo con el 8% anual
21. Se paga por consumo de asamblea general de socios 80 dólares con cheque
22. Se entrega Préstamos a los socios, valor que es deposita en sus cuentas de ahorro.

1. 5.000,00 a un plazo de 18 meses
 2. 4.500,00 a un plazo de 24 meses
 3. 3.600,00 a un plazo de 12 meses
23. Se paga arriendo de las oficinas correspondiente a 2 meses, no emite la respectiva factura.
 24. Se cobra una cuota de los prestamos entregados
 25. Se paga intereses correspondientes al primer trimestre
 26. Liquidar los impuestos.

Se pide:

Presupuesto

Registros contables

Libro Diario

Libro Mayor

Balance de Comprobación

Estados Financieros

Datos adicionales:

1. Repartir Utilidades a los trabajadores 15%
2. El impuesto a la renta el 25%