CONTABILIDAD BANCARIA

PAGO DE CUENTAS

Módulo 15  Unidad 5
Pago de Cuentas

Sector: Servicios

Módulo Ocupacional: Contabilidad Bancaria

Unidad No. 5: Pago de Cuentas
### GRUPO DE TRABAJO

| Elaboración de Contenidos Técnicos: | ALFONSO ZULUAGA  
Instructor Regional Cali |
|-----------------------------------|---------------------|
| Revisión Técnica:                 | MANUEL PAEZ  
Regional Bogotá         |
| Adecuación Pedagógica:            | JULIO HIDALGO G.  
Regional Bogotá           |
| Asesoría Metodológica:            | LIGIA URBINA DE GOMEZ  
Regional Bogotá          |
| Asesoría Técnica:                 | GUSTAVO RUSSI  
Superintendencia Bancaria    |
| Coordinación:                     | SAUL ACUÑA ORTIZ  
Regional Bogotá            |
CONTENIDO

INTRODUCCION 5

OBJETIVO TERMINAL 6

DESARROLLO 7

1. CONCEPTOS BASICOS 8

2. PROCESO PARA EL PAGO DE CUENTAS 9

PRUEBA PRACTICA 20
Como toda empresa, los bancos necesitan hacer pagos por compras de activos y de elementos de consumo necesarios para el buen desempeño de sus actividades sociales.

Antes de efectuar la compra o de hacer el pago, el banco solicita cotizaciones a las empresas que puedan suministrarle los elementos necesarios.

Una vez estudiadas las cotizaciones recibidas, el banco escoge la más favorable y elabora el pedido correspondiente.

Después de recibir del proveedor el artículo o servicio se procede a cancelar su valor.

La forma de contabilizar la compra y el pago respectivo es el tema de esta unidad.
OBJETIVO TERMINAL

Dados los siguientes elementos: factura de compra de activo fijo con el sello de recibido del almacenista del banco, cheque de gerencia, comprobantes de contabilidad, máquina de escribir y máquina protectora, usted estará en capacidad de efectuar el pago de la factura, de acuerdo con los procesos indicados, sin margen de error.
DESARROLLO
1. CONCEPTOS BASICOS

Para hacer correctamente el pago de las cuentas de cobro a cargo del banco, usted debe conocer algunos conceptos. Estos son:

**Cotización**

Es el documento que utilizan las empresas que producen o venden bienes, mercancías y servicios, para informarles a los posibles compradores sobre los precios, calidad y características de aquellos bienes, mercancías o servicios que están interesados en adquirir.

**Pedido**

Es el documento comercial elaborado por la empresa o persona que desea comprar determinado producto, en el cual expresa la cantidad deseada, las características y los precios respectivos.

**Factura comercial**

Es el documento comercial que respalda una venta o una compra de bienes, productos o servicios.

**Comprobante de pago**

Es el documento comercial de carácter contable, utilizado por las empresas para garantizar un registro histórico sobre los pagos realizados.
Cheque de gerencia

Es el instrumento negociable que gira el banco en su contra para el pago de toda clase de obligaciones a su cargo.

Activos fijos

Son todos aquellos bienes que la empresa ha adquirido para desarrollar su objetivo social, cuya vida útil es más o menos duradera y que la empresa no tiene destinados para la venta; ejemplo: las maquinarias, los edificios para las oficinas y fábricas, etc., éstos están divididos en depreciables y no depreciables.

Gasto

La erogación o el pago de valores por elementos que son requeridos para la comercialización de objetos o cosas.

2. PROCESO PARA EL PAGO DE CUENTAS

El proceso que usted deberá seguir para el pago de cuentas, lo comprenderá, con mayor facilidad, mediante un ejemplo concreto desarrollado en todos sus pasos.

Supongamos que el Banco Comercial Didáctico de Medellín necesita comprar 10 máquinas de escribir eléctricas y 4 calculadoras, y recibe cotizaciones de las siguientes empresas distribuidoras:

De Carvajal S.A., cotización 9016 así:

1. Máquina de escribir marca FACIT, de 15 pulgadas a $ 24,000.00
2. Calculadora FACIT impresora modelo CS-1165 a $ 15,000.00
De la Compañía Remington S.A., cotización 1494:

1. Máquina de escribir marca UNDERWOOD, eléctrica, de 15 pulgadas a 28.900.00
2. Calculadora electrónica, de escritorio, modelo BC-1283PV 19.400.00

De la Compañía Olivetti Colombiana S.A., cotización así:

1. Máquina de escribir eléctrica, modelo Lettera 82 a 26.700.00
2. Calculadora OLIVETTI electrónica de 10 dígitos a 17.100.00

En seguida usted encontrará los documentos de las cotizaciones recibidas:
COTIZACION No. 005

PARA
BANCO COMERCIAL

CIUDAD Y FECHA
Medellín, noviembre 12 de 1982

SOLICITADA POR
ELIAS BOTERO J.

VALIDA HASTA
Diciembre 31 de 1982

TENEMOS EL AGRADO DE COTIZARLES EN LAS SIGUIENTES CONDICIONES:

<table>
<thead>
<tr>
<th>PRECIOS</th>
<th>FECHA DE EMBARQUE</th>
<th>VIA</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>C.I.F.</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>F.A.S.</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>F.O.B.</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>EMPAQUE</th>
<th>FECHA DE ENTREGA</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Inmediata</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>VENDEDO</th>
<th>FORMA DE PAGO</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ROQUE VILLA</td>
<td>Contado</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>ARTICULOS</th>
<th>UNIDAD</th>
<th>CANTIDAD</th>
<th>PRECIO UNITARIO</th>
<th>VALOR</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Máquina de escribir eléctrica, modelo Lettera 82</td>
<td>1</td>
<td>10</td>
<td>$ 26.700.00</td>
<td>$ 267.000.00</td>
</tr>
<tr>
<td>Calculadora Olivetti electrónica, capacidad 10 dígitos, modelo Nápoles</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
<td>17.100.00</td>
<td>68.400.00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

$ 335,400.00

SON: TREScientos TREinta Y CINCO MIL CUATROCIENTOS Pesos M.C.

OBSERVACIONES

ATENTAMENTE
Alicia Barrera R.
Gerente
OLIVETTI COLOMBIANA S.A.
COTIZACION No. 9016

PARA
BANCO COMERCIAL

CIUDAD Y FECHA
Medellín, noviembre 10 de 1982

SOLICITADA POR
ELIAS BOTERO J.

VALIDA HASTA
Diciembre 31 de 1982

TENEMOS EL AGRADO DE COTIZARLES EN LAS SIGUIENTES CONDICIONES:

<table>
<thead>
<tr>
<th>PRECIOS</th>
<th>FECHA DE EMBARQUE</th>
<th>VIA</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>C.I.F.</td>
<td>F.A.S.</td>
<td>F.O.B.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

EMPAQUE
FECHA DE ENTREGA
Al recibo del pedido

VENDEDOR
HERNANDO VILLA

FORMA DE PAGO
Contado

<table>
<thead>
<tr>
<th>ARTICULOS</th>
<th>UNIDAD</th>
<th>CANTIDAD</th>
<th>PRECIO UNITARIO</th>
<th>VALOR</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Máquina de escribir eléctrica, marca FACIT, de 15 pulgadas</td>
<td>1</td>
<td>10</td>
<td>24,000.00</td>
<td>$ 240,000.00</td>
</tr>
<tr>
<td>Calculadora impresora electrónica, marca FACIT, modelo CS-1165</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
<td>15,000.00</td>
<td>60,000.00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

$ 300,000.00

SON: TRESCIENTOS MIL PESOS M.C.

OBSERVACIONES

ATENTAMENTE
Hernán Varela Vinasco
Subgerente Comercial
CARVAJAL S.A.

12
## COTIZACIÓN No. 1494

**PARA**

BANCO COMERCIAL

**CIUDAD Y FECHA**

Medellín, noviembre 9 de 1982

**SOLICITADA POR**

ELIAS BOTERO J.

**VALIDA HASTA**

Noviembre 30 de 1982

TENEMOS EL AGRADO DE COTIZARLES EN LAS SIGUIENTES CONDICIONES:

<table>
<thead>
<tr>
<th>ARTICULOS</th>
<th>UNIDAD</th>
<th>CANTIDAD</th>
<th>PRECIO UNITARIO</th>
<th>VALOR</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Máquina de escribir marca REMINGTON, de 15 pulgadas, eléctrica</td>
<td>1</td>
<td>10</td>
<td>28.900.00</td>
<td>$289.000.00</td>
</tr>
<tr>
<td>Calculadora electrónica de escritorio, marca CASIO, modelo BC-1283-PV</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
<td>19.400.00</td>
<td>77.600.00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

$366.600.00

SON: TREScientos sesenta y seis mil seisientos pesos M.C.

**OBSERVACIONES**

ATENTAMENTE

Foción Uribe Betancur
Jefe de Ventas
REMINGTON S.A.
El banco estudia las diferentes cotizaciones recibidas y decide comprar los artículos en la empresa CARVAJAL S.A., para lo cual elabora el siguiente pedido:
### PEDIDO No. 125

<table>
<thead>
<tr>
<th>CIUDAD</th>
<th>MEDELLÍN</th>
<th>FECHA</th>
<th>Noviembre 26/82</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>CLIENTE</td>
<td>BANCO COMERCIAL</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>DIRECCION</td>
<td>Calle 50 No. 45-98</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>TELÉFONO</td>
<td>378053</td>
</tr>
<tr>
<td>PARA DESPACHAR A:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>FECHA DESPACHO</td>
<td></td>
<td>VENDEDOR</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>FORMA DE PAGO</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>CANTIDAD</th>
<th>ARTÍCULOS</th>
<th>REFERENCIA</th>
<th>PRECIO/U.</th>
<th>VALOR</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>10</td>
<td>Máquina de escribir eléctrica, marca FACIT, de 15 pulgadas</td>
<td>1710</td>
<td>24.000.00</td>
<td>$240.000.00</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Calculadora impresora electrónica, marca FACIT, modelo CS-1165</td>
<td>CS-1165</td>
<td>15.000.00</td>
<td>60.000.00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**SON:** TRESCUENTOS MIL PESOS M.C.

TOTAL: $300.000.00

<table>
<thead>
<tr>
<th>OBSERVACIONES</th>
<th>Vo. Bo.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Firma del cliente</td>
<td>ELIAS BOTERO J.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

\[\text{Firma} \quad \text{Elias Botero} \]
Con base en el pedido, la empresa vendedora remite la mercancía con una factura según el modelo que se muestra a continuación:
FACTURA No. 9076

<table>
<thead>
<tr>
<th>VENDIDO A:</th>
<th>BANCO COMERCIAL</th>
<th>FECHA</th>
<th>Noviembre 29/82</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ORDEN DEL CLIENTE</td>
<td>125</td>
<td>VENDEDOR</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>DESPACHADO A:</td>
<td>LOS MISMOS</td>
<td>FORMA DE PAGO</td>
<td>Contado</td>
</tr>
<tr>
<td>POR CONDUCTO DE:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>REFERENCIA</th>
<th>ARTÍCULOS</th>
<th>CANTIDAD</th>
<th>VALOR UNITARIO</th>
<th>VALOR TOTAL</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1710</td>
<td>Máquina de escribir eléctrica, marca FACIT, de 15 pulgadas</td>
<td>10</td>
<td>24.000.00</td>
<td>$240.000.00</td>
</tr>
<tr>
<td>CS-1165</td>
<td>Calculadora impresora electrónica, marca FACIT</td>
<td>4</td>
<td>15.000.00</td>
<td>60.000.00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**SON: TREScientos mil PESOS M.C.**

NIT No. 60.003.567

TOTAL
Cuando el banco recibe a satisfacción la mercancía solicitada, efectúa su pago elaborando los siguientes comprobantes y documentos:

Cheque de gerencia, a favor de Carvajal S.A. por $300.000.00.

Débito para la cuenta **MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO.**

Crédito para la cuenta **OTROS DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES, cheques de gerencia.**

Las notas débito y crédito se remiten al Revisor de contabilidad para su Vo. Bo.

**BANCO COMERCIAL**

**MEDELLIN, Noviembre 30/82**

Ciudad y Fecha

<table>
<thead>
<tr>
<th>CONCEPTO</th>
<th>VALOR</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Valor cheque No. 43567 favor CARVAJAL S.A., para pago de máquinas, según factura No. 9076</td>
<td>$300.000.00</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SON: TRESIENTOS MIL PESOS M.C.</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Suma $</td>
<td>$300.000.00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Preparado por: [Signature] Revisado por: [Signature] Aprobado por: [Signature]
BANCO COMERCIAL

DEBITESE A:
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO.

CON CREDITO A: CHEQUES DE GERENCIA.

POR Valor máquinas de escribir y de calcular compradas a Carvajal S.A. según factura No. 9076 adjunta.

SON: TRESCENTOS MIL PESOS M.C.

Suma $ 300,000.00

No. 43567

BANCO COMERCIAL

CHEQUES DE GERENCIA

Cheque a favor de CARVAJAL SOCIEDAD ANONIMA.

La suma de TRESCENTOS MIL PESOS M.C. 

Preparado por

Autorizado por

Revisado

MEDELLIN, Noviembre 30/82
Ciudad y Fecha

MEDELLIN, Noviembre 30 de 1982

S 300,000.00
PRUEBA PRACTICA

Objetivo

Verificar su comprensión del tema estudiado.

Información

Elabore el cheque de gerencia y los comprobantes de contabilidad para efectuar el pago de la siguiente compra:

4 escritorios tipo secretaria, modelo Danesa a $4,800.00 c/u.

4 sillas giratorias, sin brazos, a $2,300.00 c/u.

2 máquinas eléctricas de cajero, marca National, referencia 279 a $290,000.00 c/u.

Empresa vendedora: La Equipadora de Oficinas.
Elabore los documentos pertinentes utilizando la papelería usual en su banco.

Exactitud rigurosa en:

- Elaboración de documentos.

- Mecanografía.

Ante cualquier duda consulte la unidad.

Una vez resuelto el ejercicio, envíenoslo a:

Señores
SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE – SENA
PROGRAMA DE FORMACION A DISTANCIA
IMPORTANTE

Es conveniente que usted vea el sistema de contabilización que utiliza su banco para esta clase de operaciones ya que el procedimiento varía según la organización interna de cada uno.

Termina así el Módulo de Contabilidad Bancaria. Si usted considera haber logrado los objetivos de manera satisfactoria, solicite su prueba final. Esta ha de ser presencial y la aprobación lo hace acreedor de su certificado como AUXILIAR DE CONTABILIDAD BANCARIA.

¡Le deseamos suerte!
¡El conocimiento es paz . . . !

¡Capacitar es invertir en Colombia!