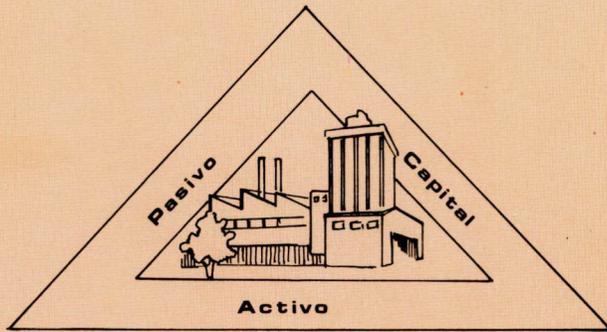


82

SENATIAD



FORMACION ABIERTA Y A DISTANCIA



CONTABILIDAD

**MANEJO CONTABLE DE FONDOS
PARA PRESTAMOS**

3
MODULO

3
UNIDAD

SENA

SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE
MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL





SENATIAD

FORMACION ABIERTA Y A DISTANCIA

Módulo Ocupacional

EFFECTIVO

Módulo Instruccional

MANEJO CONTABLE DE FONDOS ESPECIALES

Unidad

MANEJO CONTABLE DE FONDO PARA PRESTAMOS



Grupo de trabajo

- | | |
|-------------------------|--|
| Abel Martínez | Instructor Centro Formación a Distancia, Regional Cundinamarca |
| Luis Sáez | Instructor Centro Comercial Chapinero, Regional Cundinamarca |
| Marina Vélez de Perdomo | Profesional Asesor División Formación Pedagógica |

Contenido

	Págs.
Introducción	4
Objetivos	5
Autopueba de avance	6
El Fondo para Préstamos	8
A. Elementos básicos	8
1. <i>Qué es un Fondo para Préstamos</i>	8
2. <i>Apertura del Fondo</i>	8
B. Operaciones en el movimiento del Fondo	13
1. <i>Desembolsos del Fondo</i>	13
2. <i>Documentos que se utilizan en un desembolso</i>	13
a. <i>Orden de pago</i>	14
b. <i>Libranza</i>	17
c. <i>Libro Control de Desembolsos</i>	20
3. <i>Reembolso del Fondo</i>	24
a. <i>Planilla de reembolso del fondo</i>	24
b. <i>Comprobante de Egreso de Bancos</i>	27
c. <i>Comprobante de Diario</i>	29
Recapitulación	31
Autoevaluación final	33
Bibliografía	37
Evaluación final	38

Introducción

Este es el Módulo Instruccional denominado Manejo Contable de Fondos Especiales. Consta de una sola unidad, que es la que usted va a estudiar en esta oportunidad.

Trata sobre el Manejo Contable de Fondos para Préstamos a empleados, dentro de lo cual la función principal es hacer desembolsos y reembolsos de fondos.

Aunque al responsable del Fondo no le corresponde diligenciar todos los documentos presentados en esta Unidad, se debe estar en capacidad de manejarlos con eficiencia en cualquier momento.

En el desarrollo de los contenidos se introducen ciertos términos técnicos que usted debe ir aprendiendo, cuyo significado encuentra pie de página.

Le sugerimos realizar a conciencia cada uno de los autocontroles y actividades prescritas por la unidad.

Igualmente, ampliar sus conocimientos mediante la consulta de la bibliografía que se da al final.

Objetivo de Módulo Instruccional y de Unidad

El manejo de Fondos Especiales es uno de los campos en los cuales puede desempeñarse el Auxiliar Contable. Implica una serie de operaciones y documentos que quien se desempeñe en este trabajo debe saber realizar.

La Unidad tiene como objetivo que el estudiante quede capacitado para:

1. Registrar los desembolsos en el libro control.
2. Elaborar la solicitud de reembolso del Fondo.
3. Preparar el Comprobante de Diario de reembolso.
4. Elaborar la solicitud de descuentos por nómina.

Autopueba de Avance

Esta es una prueba que se aplicará usted mismo; su propósito es el de ayudarle a determinar qué sabe sobre el tema que se va a desarrollar.

Conteste las siguientes preguntas:

① ¿Sabe usted registrar los reembolsos del Fondo de Préstamos?

Sí

No

② ¿Sabe usted registrar los reembolsos del Fondo de Préstamos?

Sí

No

Si alguna de sus respuestas es negativa, necesita estudiar la unidad; si todas sus respuestas son afirmativas, le invitamos a resolver la siguiente prueba.

Información:

La empresa Financiera Didáctica tiene la siguiente Relación de préstamos a sus trabajadores, por intermedio del Fondo, en la primera semana de noviembre de 1984.

1984		Orden de pago No.	Beneficiario	NIT	Cargo	Número de cuotas	Valor de la cuota		Valor del préstamo	
Día	Mes									
2	11	460	A. Ruiz	1.234.567	Auxiliar Oficina	3	3.000 oo	9.000 oo		
2	11	461	B. Díaz	8.901.234	Cajero	5	2.000 oo	10.000 oo		
3	11	462	C. Gil	5.678.901	Kardixta	7	3.000 oo	21.000 oo		
3	11	463	D. Leal	234.678	Mecanógrafa	6	2.000 oo	12.000 oo		
4	11	464	E. Marín	9.012.345	Mensajero	3	1.000 oo	3.000 oo		
4	11	465	F. Ortiz	6.789.012	Recepcionista	12	2.000 oo	24.000 oo		
5	11	466	G. Sáez	3.456.789	Relacionista	5	3.000 oo	15.000 oo		
5	11	467	H. Calle	123.456	Secretaria	3	2.000 oo	6.000 oo		

Se exige:

1. Registrar los desembolsos en el Libro Control, teniendo en cuenta que el valor total asignado al fondo es de \$150.000.oo, bajo la responsabilidad de Cecilia Sánchez.
2. Diligenciar la Planilla de Reembolso correspondiente, con fecha 6 de noviembre de 1984.
3. Preparar el Comprobante de Diario por el movimiento respectivo, con fecha 6 de noviembre de 1984.

Compare su respuesta con la que aparece en la Autoevaluación final

El Fondo para Préstamos

A. Elementos Básicos

1. Qué es un Fondo para Préstamos



Es una cantidad de dinero en efectivo para préstamos de menor cuantía* a los trabajadores en casos de calamidad doméstica; por esta razón casi nunca causan intereses.

Este Fondo es determinado por la Directiva de la Empresa y su manejo está a cargo de una persona responsable con funciones de Cajero Menor y, por tanto, con la seguridad del caso, por ejemplo: fianza de manejo.

2. Apertura del Fondo

Se procede así:

1. La Directiva hace un cálculo de lo que puede necesitarse en un periodo corto, generalmente de un mes.
2. Se gira el cheque por el valor calculado y esta cantidad es la que constituye el Fondo.
3. Se registra en la cuenta del Fondo para Préstamos a empleados. Esta es la única vez que se registra una entrada en dicha cuenta, a menos que posteriormente se resuelva aumentarla.

* Menor cuantía: De poco valor.

Ejemplo: La empresa Paván y Cía Ltda. aprobó la constitución de un Fondo por \$ 150.000.00 para pequeños préstamos a sus trabajadores; la encargada es la señora Rosita de Pacheco.

El asiento de apertura de la cuenta es:

Fecha	Detalle	Debe		Haber	
	FONDO PARA PRESTAMOS A EMPLEADOS Rosa de Pacheco	150.000	oo		
	BANCOS Banco de Colombia			150.000	oo
	R/Comprobante de Pago No. 9876	150.000	oo	150.000	oo
		=====	=====	=====	=====

Efectuada la apertura, el Fondo puede empezar a operar.

Autocontrol No. 1

La empresa Agrícola Didáctica gira un cheque el 15 de marzo de 1984 por \$ 100.000.00, de su cuenta corriente en el Banco Didáctico, para iniciar el Fondo de Préstamos a Empleados, a cargo de Leonor Armenta, quien firma el Comprobante de Egreso de Bancos No. 579.

Con base en lo anterior:

1. Diga cuál cuenta se debita y cuál se acredita.
2. Elabore el asiento contable de esta operación.

**Compare sus respuestas con las que aparecen
en la página siguiente**

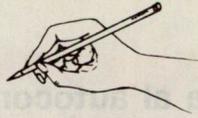
Respuesta al autocontrol No. 1

1. Se debita la Cuenta Fondo Préstamo y se acredita Bancos, subcuenta Banco Didáctico.

2.

Fecha	Detalle	Debe		Haber	
Marzo 15/84	FONDO PRESTAMOS BANCOS Banco Didáctico	100.000,00			100.000,00
		100.000,00		100.000,00	
		=====	=====	=====	=====

Actividad:



Con base en el conocimiento que hasta el momento tiene del Fondo para Préstamos, resuelva los siguientes planteamientos.

1. Qué importancia tiene para usted la apertura del Fondo para Préstamos en una empresa.
2. Qué otro tipo de Fondo, de carácter social, pudiera existir en la empresa.
3. Qué cualidades debe reunir la persona que vaya a manejar el Fondo.
- 4.Cuál debe ser la actitud de los usuarios frente a este tipo de Fondos.

B. Operaciones en el movimiento del Fondo

Se dan básicamente dos tipos:

Desembolsos
y
Reembolsos

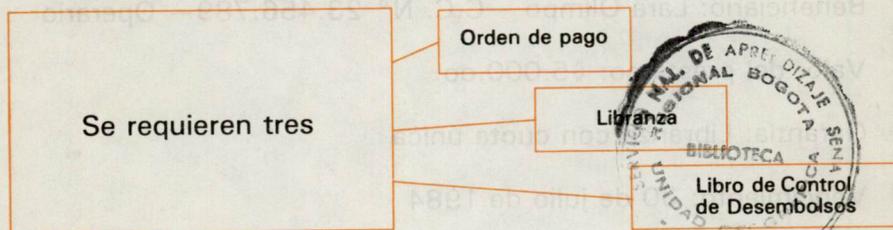
1. Desembolsos del Fondo

Se da este nombre a las salidas de dinero, las cuales tienen lugar mediante autorización previa del *ordenador** a través de una orden de pago.

La persona responsable del fondo no debe efectuar desembolsos que no estén autorizados mediante Orden de pago y respaldados con una Libranza firmada por el beneficiario.



2. Documentos que se utilizan en un desembolso



* Ordenador; es la persona, u organismo de la empresa, autorizado para ordenar pagos o desembolsos.

a. *Orden de pago*: El manejo de este documento se aprendió en el Módulo de Teneduría de Libros, Unidad de Documentos Comerciales Contables y No Contables, por esta razón sólo nos limitados a presentar un ejemplo:

Llenar dos formatos de Orden de pago con estos datos:

- Empresa Paván y Cía. Ltda.

Avenida Corrientes No. 3-48, Cali

Fecha del préstamo: 30 de junio de 1984

Número: 0065

Beneficiario: Martín Pujana García —C.C. N° 8.765.432— Operario

Valor del préstamo; \$ 10.000.00

Garantía: Libranza a 5 cuotas mensuales sucesivas de \$ 2.000.00

Vencimiento: 30 de noviembre de 1984.

Codeudor: Enrique Pontón C.C. 1.234.567 de Bogotá

- Empresa Paván y Cía Ltda.

Avenida Corrientes N° 3-48, Cali

Fecha: 30 de junio de 1984

Número: 0066

Beneficiario: Lara Olimpo —C.C. N° 23.456.789— Operario

Valor del préstamo: \$5.000.00

Garantía: Libranza con cuota única

Vencimiento: 30 de julio de 1984

Los formatos de Orden pago se consiguen en las papelerías o la Empresa los puede diseñar e imprimir según sus necesidades.

Desarrollo:

Paván y Compañía Limitada
Av. Corrientes No. 3-48, Cali

Orden de pago: Comprobante de Caja No. 0065

Fecha: 30 de junio de 1984

Beneficiario: Pujana García Martín

C.C. No. 8.765.432

Cargo: Operario

Valor del préstamo: Diez mil pesos m/cte. (\$ 10.000.00)

Garantía: Libranza 5 cuotas

Vencimiento: 30 de noviembre de 1984

Autorizó

Recibí

Debítese

Contabilizó

Paván y Compañía Limitada
Av. Corrientes No. 3-48, Cali

Orden de pago: Comprobante de Caja No. 0066

Fecha: 30 de junio de 1984

Beneficiario: Lara Olimpo

C.C. No. 23.456.789

Cargo: Operario

Valor del préstamo: Cinco mil pesos m/cte. (\$ 5.000.00)

Garantía: Libranza cuota única

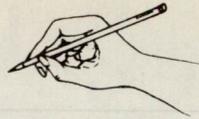
Vencimiento: 30 de julio de 1984

Autorizó

Recibí

Debítese

Contabilizó



Actividad:

Haga de cuenta que usted es el ordenador de una empresa y enséñele a su secretaria a elaborar una Orden de pago y a diligenciarla teniendo en cuenta unos datos que usted le suministra.

Orden de pago, Comprobante de Carga No. 0088
Fecha: 30 de junio de 1984

Paván y Compañía Limitada
Av. Comentes No. 3-48, Cali

Beneficiario: Piedad García Martín
C.C. No. 8.788.432
Cargo: Operario

Valor del préstamo: Diez mil pesos más o menos (10.000.000)
Garante: Libranza de cuarenta y cinco mil pesos
Vencimiento: 30 de noviembre de 1984

Deposito	Compartido
Autorizo	Recibo

Orden de pago, Comprobante de Carga No. 0088
Fecha: 30 de junio de 1984

Paván y Compañía Limitada
Av. Comentes No. 3-48, Cali

Beneficiario: Luis Dimas
C.C. No. 23.456.789
Cargo: Operario

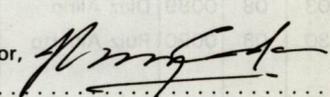
Valor del préstamo: Cinco mil pesos más o menos (5.000.000)
Garante: Libranza de cuarenta y cinco mil pesos
Vencimiento: 30 de julio de 1984

Deposito	Compartido
Autorizo	Recibo

b. **Libranza:** Es un documento comercial mediante el cual un empleado autoriza al pagador de la empresa que le sea descontado, una determinada cantidad de dinero

Preparar una Libranza con los datos del préstamo concedido a Martín Pujana García, según Orden de pago No. 0065

Desarrollo:

LIBRANZA				No. 6543
Bogotá, 30 DE junio de 1984				
Señor				
Pagador de Paván Limitada		Por: \$ 10.000.00		
Dirección				
Ciudad				
Yo <u>Martín Pujana García</u> con C.C. N° <u>8.765.432</u> de <u>Miravalle</u> , Autorizo a Ud. para descontar de mi sueldo, salario, emolumento, primas o prestaciones, conforme a la ley, y pagar la suma de <u>DIEZ MIL PESOS m/cte.</u> , que en calidad de mutuo he recibido.				
El valor de la presente Libranza Pagaré será descontado así:				
el 30 de Julio de 1984	\$ 2.000.00	el de de 19	\$	
el 30 de Agos. de 1984	\$ 2.000.00	el de de 19	\$	
el 30 de Sept. de 1984	\$ 2.000.00	el de de 19	\$	
el 30 de Octu. de 1984	\$ 2.000.00	el de de 19	\$	
el 30 de Novi. de 1984	\$ 2.000.00	el de de 19	\$	
El Deudor,	Martín Pujana García		El Codeudor, 	
V° B°			C.C. N° 1.234.567 de Bogotá	
Auditor			Nombre: Enrique Pontón	
Autorizado:			Dirección: Comuneros 49-49	
Depto. de Personal		Tesorería		

c. *Libro Control de Desembolsos*: Como su nombre lo indica es un libro auxiliar en el cual se lleva la relación de desembolsos diarios que se efectúan.

Partes que integran el Libro Control de Desembolsos y su diligenciamiento: Una hoja consta de una serie de columnas, tal como puede observarlo en el ejemplo que se da más adelante. Su diligenciamiento es muy sencillo:

Ejemplo: Registraremos en el Libro de Control los siguientes préstamos de Paván y Cía Ltda.

1984		Orden de pago N°.	Nombre	NIT	Cargo	Número de cuotas	Amortización mensual		Valor	
Día	Mes									
30	08	0081	Mejía Martín	12.714.778	Mensajero	3	1.000	oo	3.000	oo
30	08	0082	Quiñones Mercedes	28.202.502	Aseadora	4	1.000	oo	4.000	oo
30	08	0083	Penagos Sofía	51.556.739	Taquígrafa	4	3.000	oo	12.000	oo
30	84	0084	Osorio Isaura	24.907.751	Mecanotaquígrafa	4	3.000	oo	12.000	oo
30	08	0085	Guzmán Ana	41.634.975	Mecanógrafa	4	3.000	oo	12.000	oo
30	08	0086	Velásquez Ligia	21.316.781	Recepcionista	5	2.000	oo	10.000	oo
30	08	0087	Rodríguez Fernán	19.087.289	Secretario	4	4.000	oo	16.000	oo
30	08	0088	Cadavid Antonio	19.056.686	Archivista	5	3.000	oo	15.000	oo
03	08	0089	Díaz Alirio	16.655.251	Aux. Contab.	7	3.000	oo	21.000	oo
30	08	0090	Ruiz Alberto	4.508.205	Conductor	5	4.000	oo	20.000	oo

Paván y Cía. Ltda.

Valor del Fondo \$ 150.000.00

Libro de Control de Desembolsos del Fondo

①

②

③

④

⑤

⑥

⑦

⑧

⑨

⑩

⑪

1984	Orden de pago		Beneficiario	NIT	Cargo	Número de cuotas	Valor de la cuota	Valor préstamo	Desembolso acumulado	
	Día	Mes								
30	08	0081	Vienen ⑫ Mejía Martín	12.714.778	Mensajero	3	1.000 00	3.000 00	3.000 00	
30	08	0082	Quiñones Mercedes	28.202.502	Aseadora	4	1.000 00	4.000 00	7.000 00	
30	08	0083	Penagos Sofia	51.556.739	Taquigrafa	4	3.000 00	12.000 00	19.000 00	
30	08	0084	Osorio Isaura	24.907.751	Mecanotaquigrafa	4	3.000 00	12.000 00	31.000 00	
30	08	0085	Guzmán Ana	41.634.975	Mecanógrafa	4	3.000 00	12.000 00	43.000 00	
30	08	0086	Velásquez Ligia	21.316.781	Recepcionista	5	2.000 00	10.000 00	53.000 00	
30	08	0087	Rodríguez Fermán	19.087.289	Secretario	4	4.000 00	16.000 00	69.000 00	
30	08	0088	Cadavid Antonio	19.056.686	Archivista	5	3.000 00	15.000 00	80.000 00	
30	08	0089	Díaz Alirio	16.655.251	Auxiliar Contabilidad	7	3.000 00	21.000 00	105.000 00	
30	08	0090	Roz Alberto	4.508.205	Conductor	5	4.000 00	20.000 00	125.000 00	
								125.000 00		
								=	=	=
								=	=	=



- Columna
- ① El título del libro, no necesita explicación.
 - ② El valor máximo asignado por la Directiva para el Fondo.
 - ③ Día, mes y año en que se efectúa el desembolso..
 - ④ Número que trae la orden de pago.
 - ⑤ Nombre del trabajador beneficiado con el préstamo.
 - ⑥ Número de cédula o tarjeta del beneficiario.
 - ⑦ Cargo que desempeña el trabajador.
 - ⑧ Número de cuotas en que pagará el préstamo.
 - ⑨ Valor de cada una de las cuotas, generalmente mensuales.
 - ⑩ Valor total recibido en préstamo.
 - ⑪ Valor acumulado de los desembolsos efectuados desde el último reembolso.
 - ⑫ Valor del desembolso acumulado que viene de la página anterior.
 - ⑬ Valor del desembolso acumulado

Autocontrol No. 2

La empresa Comercial Didáctica tiene la siguiente relación de préstamos sin interés, concedidos a sus trabajadores en la primera semana de noviembre de 1984, por calamidad doméstica.

1984		Orden de Pago No.	Nombre	NIT	Cargo	Número de cuotas	Amortización mensual		
Día	Mes								
2	11	0246	L. Soto	1.357.913	Aux. Contab.	5	3.000 oo	15.000 oo	
2	11	0247	M. Pérez	3.579.135	Aseadora	7	3.000 oo	21.000 oo	
3	11	0248	J. Acero	5.791.357	Kardixta	6	3.000 oo	18.000 oo	
3	11	0249	R. Díaz	7.913.579	Mecanógrafa	4	3.000 oo	12.000 oo	
4	11	0250	O. Salas	9.135.791	Mensajero	3	3.000 oo	9.000 oo	
4	11	0251	M. Toro	1.593.715	Recepcionista	6	3.000 oo	18.000 oo	
5	11	0252	D. Mora	5.937.159	Secretaria	6	3.000 oo	18.000 oo	
5	11	0253	R. Mesa	9.371.593	Vendedor	4	3.000 oo	12.000 oo	
								123.000 oo	
								==	==

Se exige registrar estos desembolsos en el Libro Control de Desembolsos del Fondo, teniendo en cuenta que viene un acumulado de \$ 50.000.oo y que el valor total del Fondo es de \$ 200.000.oo

**Compare su respuesta con la que se da
en la página siguiente**

Respuesta al Autocontrol No. 2

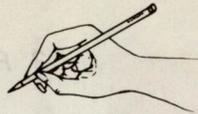
Empresa Comercial Didáctica
Libro Control de Desembolsos del Fondo

Valor del Fondo: \$ 200.000.00

1984		Orden de pago No.	Beneficiario	NIT	Cargo	Número de cuotas	Valor de la cuota	Valor del préstamo	Desembolso acumulado
Día	Mes								
			Vienen						
2	11	0246	L. Soto	1.357.913	Auxiliar Contabilidad	5	3.000 00	15.000 00	50.000 00
2	11	0247	H. Pérez	3.579.135	Aseadora	7	3.000 00	21.000 00	65.000 00
3	11	0248	J. Acero	5.791.357	Kardista	6	3.000 00	18.000 00	86.000 00
3	11	0249	R. Díaz	7.913.579	Mecanógrafa	4	3.000 00	12.000 00	104.000 00
4	11	0250	O. Salas	9.135.791	Mensejero	3	3.000 00	9.000 00	116.000 00
4	11	0251	M. Toro	1.593.715	Recepcionista	6	3.000 00	18.000 00	125.000 00
5	11	0252	D. Mora	5.937.159	Secretaria	6	3.000 00	18.000 00	143.000 00
5	11	0253	R. Mesa	9.371.593	Vendedor	4	3.000 00	12.000 00	161.000 00
									173.000 00

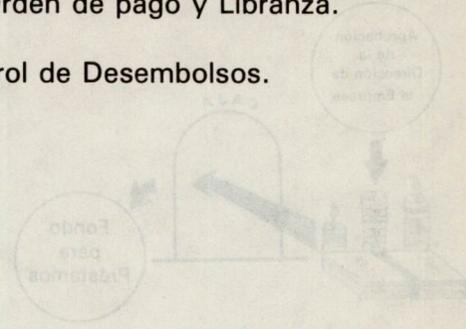
Si su solución fue correcta, continúe con el subtema c, si falló repase el subtema b.

Actividad:



Plantéese un ejercicio sobre un desembolso que le permita diligenciar cada uno de los formatos vistos: Orden de pago y Libranza.

Haga el registro en el Libro Control de Desembolsos.



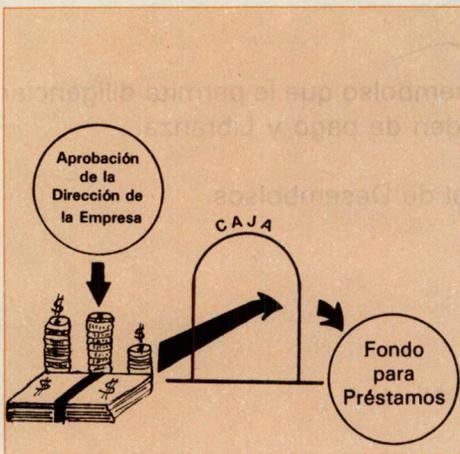
Documentos que se utilizan para un reembolso.

Planilla de reembolso del Fondo	
Comprobante de Egreso de Banco	Para hacer un reembolso en el Fondo se requieren tres documentos:
Comprobante de Diario	

La Planilla de reembolso del Fondo: Es un documento en el cual la persona responsable del fondo gestiona ante la tesorería de la Empresa la devolución del valor egresado por los préstamos.

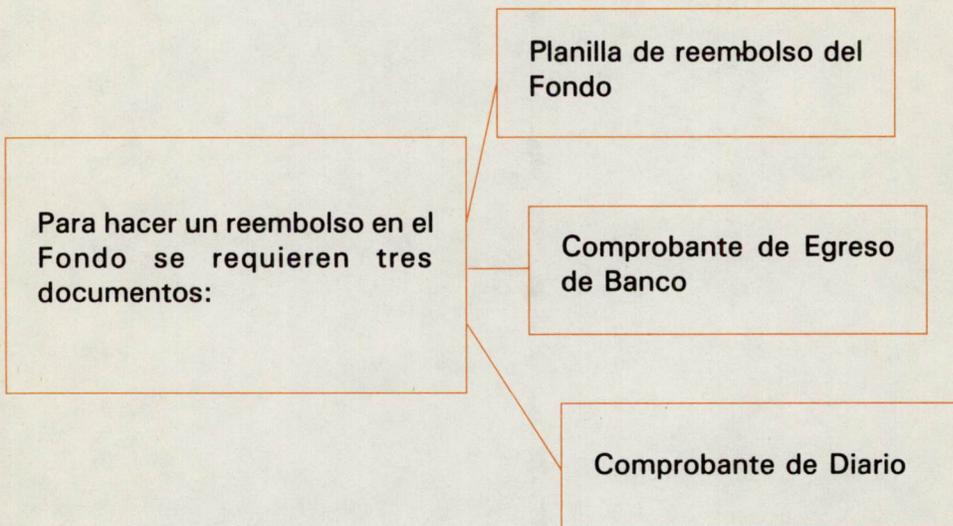
Observamos con atención el modelo de Planilla que presentamos en la página siguiente:

3. Reembolso del Fondo



Cuando los desembolsos terminan o casi terminan con el valor del Fondo, se gestiona ante la Directiva de la Empresa el reembolso para tener de nuevo el valor máximo del Fondo; es una gestión similar al reembolso de Caja Menor.

Documentos que se utilizan para un reembolso.



a. Planilla de reembolso del Fondo: Es un documento en el cual la persona responsable del fondo gestiona ante la tesorería de la Empresa la devolución del valor egresado por los préstamos.

Observemos con atención el modelo de Planilla que presentamos en la página siguiente:

Ejemplo: Preparar la solicitud de reembolso de los desembolsos registrados en el Libro Control de desembolsos en la empresa Paván y Cía. Ltda. el día 30 de agosto de 1984.

①
Paván y Compañía Ltda.
Avenida Corrientes No. 3-48, Cali

Reembolso Fondo de Préstamos

Número: 2345 ②

Fecha: 30 de agosto de 1984 ③

Periodo: Del 1 al 30 de agosto de 1984 ④

Orden de pago N°	Beneficiario	CC / NIT	Cargo	Número de cuotas	Amortizac. mensual	Valor del préstamo
⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩	⑪
0081	Mejía Martín	12.714.778	Mensajero	3	1.000 oo	3.000 oo
0082	Quiñones Merce-Mercedes	28.202.502	Aseadora	4	1.000 oo	4.000 oo
0083	Penagos Sofia	51.556.739	Taquígrafa	4	3.000 oo	12.000 oo
0084	Osorio Isaura	24.907.751	Mecanotaquígrafa	4	3.000 oo	12.000 oo
0085	Guzmán Ana	41.634.975	Mecanógrafa	4	3.000 oo	12.000 oo
0086	Velásquez Ligia	21.316.781	Recepcionista	5	2.000 oo	10.000 oo
0087	Rodríguez Fernán	19.087.289	Secretario	4	4.000 oo	16.000 oo
0088	Cadavid Antonio	19.056.686	Archivista	5	3.000 oo	15.000 oo
0089	Díaz Alirio	16.655.251	Aux. Contabilidad	7	3.000 oo	21.000 oo
0090	Ruiz Alberto	4.508.205	Conductor	5	4.000 oo	20.000 oo

⑫ Valor del Fondo \$ 150.000.oo	⑬ Saldo en Caja \$ 25.000.oo	⑭ Valor reembolso \$ 125.000.oo
------------------------------------	---------------------------------	------------------------------------

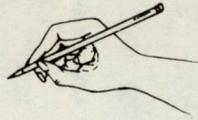
⑮
Observaciones: Aunque no se ha llegado al límite mínimo establecido de \$ 20.000.oo, se hace la solicitud por ser fin de mes.

Responsable del fondo: Rosita de Pacheco ⑯

Las partes de una Planilla de reembolso puede observarlas en el formato que expone la Unidad a través del ejemplo. Su diligenciamiento es muy sencillo.

- | | | |
|---------|---|---|
| Columna | ① | Este numeral no necesita explicación. |
| | ② | En este espacio se escribe el número de orden consecutivo de la Planilla. |
| | ③ | Día, mes y año de elaboración de la Planilla de reembolso. |
| | ④ | Periodo al cual corresponden los desembolsos relacionados. |
| | ⑤ | Número que trae la Orden de pago. |
| | ⑥ | Nombre del trabajador beneficiado. |
| | ⑦ | Número de cédula o de identificación tributaria |
| | ⑧ | Cargo que desempeña el trabajador. |
| | ⑨ | Número de cuotas en las que va a pagar el préstamo. |
| | ⑩ | Valor de cada cuota de amortización del préstamo. |
| | ⑪ | Valor total del préstamo concedido a cada beneficiario. |
| | ⑫ | Valor máximo asignado al Fondo por la Directiva de la Empresa. |
| | ⑬ | Saldo actual en Caja después de los desembolsos. |
| | ⑭ | Valor total del presente reembolso, sumados todos los desembolsos. |
| | ⑮ | Espacio para las posibles observaciones a algún préstamo. |
| | ⑯ | Nombre y firma de la persona responsable del Fondo. |

Actividad:



Haga una Planilla de reembolso y diligénciela con datos ideados por usted o por un amigo.

b. Comprobante de Egreso de Bancos: Usted ya sabe manejar este Comprobante; por esta razón no es necesario explicarlo ahora o presentarle modelo del documento.

Ejemplo: Elaborar un Comprobante de Egreso de Bancos con base en los siguientes datos:

Empresa:	Paván y Cía. Ltda. Avenida Corrientes N° 3-48, Cali
Número:	7654
Fecha de elaboración:	31 de agosto de 1984
Pagado a:	Rosita de Pacheco
C.C. No.:	26.543.210

Reembolso solicitado en la Planilla No. 2345 presentado en esta Unidad.

Cheque No. 6543 del Banco Didáctico por \$ 125.000.00 m/cte.

Cuenta Debitada: Préstamos a Empleados.

Desarrollo:

Paván y Cía. Ltda. Avenida Corrientes No. 3-48, Cali		COMPROBANTE DE EGRESO No. 7654			
CHEQUE No. 6543	BANCO Didáctico		FECHA Cali, 31 de agosto de 1984		
PAGADO A Rosita de Pacheco					
POR CONCEPTO Reembolso según Planilla No. 2345 de la fecha					
CUENTA	SUB-CUENTA	DETALLE	PARCIALES	DEBITOS	CREDITOS
		PRESTAMOS A EMPLEDOS		125.000.00	
		BANCOS			125.000.00
OBSERVACIONES			FIRMA Y SELLO DEL BENEFICIARIO		
			C.C. o NIT 26.543.210		
PREPARADO	REVISADO	APROBADO	CONTABILIZADO		
			AUXILIARES	DIARIO	

c. *Comprobante de Diario*: Como usted ya conoce dicho documento, no se necesita su presentación o explicación aquí.

Debemos recordar que cuando contabilizamos los préstamos efectuados no se afecta la cuenta *Fondo para Préstamos*, en cambio debitamos la cuenta *Préstamos a Empleados*, con, el nombre del empleado como subcuenta, y acreditamos *Bancos* con su respectiva subcuenta, por el valor del cheque.

Ejemplo: Preparar el Comprobante de Diario por el movimiento del Fondo en la empresa Paván y Cía. Ltda., el 31 de agosto de 1984, según Planilla No. 8765 y Comprobante de Egreso de Bancos No. 7654, presentados en esta Unidad.

Paván y Cía. Ltda. Avenida Corrientes No. 3-48, Cali		COMPROBANTE DE DIARIO		
		FECHA	No.	
Movimiento del Fondo para Préstamos		31 de agosto de 1984	5432	
CODIGO	CUENTAS	PARCIALES	DEBITOS	CREDITOS
	PRESTAMOS A EMPLEADOS		125.000.00	
	Mejía Martín	3.000.00		
	Quiñones Mercedes	4.000.00		
	Penagos Sofía	12.000.00		
	Osorio Isaura	12.000.00		
	Guzmán Ana	12.000.00		
	Velásquez Ligia	10.000.00		
	Rodríguez Fernán	16.000.00		
	Cadavid Antonio	15.000.00		
	Díaz Alirio	21.000.00		
	Pérez Alberto	20.000.00		
	BANCOS			125.000.00
	Banco Didáctico	125.000.00		
	R/Planilla de reembolso No. 2345 y Comprobante de Pago No. 3456			
	SUMAS IGUALES		125.000.00	125.000.00
			=====	=====
PREPARADO	REVISADO	APROBADO	CONTABILIZADO	

Recapitulación

Con esta parte de la Unidad nos proponemos llevar a usted un resumen sobre las ideas esenciales del tema tratado. Esperamos las lea con atención.

Fondo para Préstamos a Empleados

Dinero en efectivo para préstamos de menor cuantía a los trabajadores en casos de calamidad doméstica, por esta razón casi nunca se cobran intereses.

Apertura del Fondo

La Directiva de la Empresa hace un cálculo de la suma que pueda necesitar en un periodo corto, por ejemplo: un mes; gira el cheque por el valor calculado y se constituye el Fondo. Para su registro contable se debita la cuenta Fondo para Préstamos a Empleados y se acredita la cuenta Bancos.

Orden de pago

Documento que el ordenador del préstamo firma para autorizar al tesorero del Fondo a efectuar el desembolso correspondiente.

Libranza

Documento que el deudor firma para autorizar al pagador de la Empresa a que efectúe los descuentos de su sueldo o prestaciones hasta cancelar el valor total de la deuda.

Libro Control de Desembolsos

Como su nombre lo indica, este es un libro que maneja la persona responsable del Fondo para registrar los desembolsos autorizados por el ordenador.

Planilla de Reembolso del Fondo

Documento en el cual la persona responsable del Fondo gestiona ante la tesorería de la Empresa la devolución del dinero desembolsado.

Comprobante de Egreso de Bancos

Documento en el cual la Empresa registra los datos del reembolso del dinero desembolsado.

Comprobante de Diario

Documento en el cual se registra el movimiento del Fondo; se debita la cuenta Préstamos a empleados y se acredita la cuenta Bancos, por el valor del reembolso.

Autoevaluación final

Después de haber estudiado y respondido correctamente los autocontroles de esta Unidad, regrese a la Autoprueba de avance y respóndala, así podrá confirmar sus progresos.

**Compare sus respuestas con las que aparecen
en las páginas siguientes**

Respuestas a la Autopueba de avance y la Autoevaluación final

Financiera Didáctica

Libro de Control de Desembolsos del Fondo

Valor del Fondo \$ 150.000.00

1984	Orden de Pago		Beneficiario	NIT	Cargo	Número de cuotas	Valor de la cuota	Valor préstamo	Desembolso acumulado	
	Día	Mes								
2	11	460	A. Ruiz	1.234.567	Auxiliar oficina	3	3.000 00	9.000 00	9.000 00	
2	11	461	B. Díaz	8.901.234	Cajero	5	2.000 00	10.000 00	19.000 00	
3	11	462	C. Gil	5.678.901	Kardixta	7	3.000 00	21.000 00	40.000 00	
3	11	463	D. Leal	2.345.678	Mecanógrafa	6	2.000 00	12.000 00	52.000 00	
4	11	464	E. Marín	9.012.345	Mensajero	3	1.000 00	3.000 00	55.000 00	
4	11	465	F. Ortiz	6.789.012	Recepcionista	12	2.000 00	24.000 00	79.000 00	
5	11	466	G. Sáez	3.456.789	Relacionista	5	3.000 00	15.000 00	94.000 00	
5	11	467	H. Calle	1.123.456	Secretaria	3	2.000 00	6.000 00	100.000 00	
								100.000 00	== == == == ==	

2.

Financiera Didáctica

Reembolso Fondo de Préstamos

Número 027

Fecha: 6 de noviembre de 1984

Periodo: Del 2 al 5 de noviembre
de 1984

Orden de pago N°.	Beneficiario	NIT	Cargo	Número de cuotas	Valor de la cuota	Valor del préstamo
460	A Ruiz	1.234.567	Auxiliar Oficina	3	3.000 oo	9.000 oo
461	B. Díaz	8.901.234	Cajero	5	2.000 oo	10.000 oo
462	C. Gil	5.678.901	Kardixta	7	3.000 oo	21.000 oo
463	D. Leal	2.345.678	Mecanógrafa	6	2.000 oo	12.000 oo
464	E. Marín	9.012.345	Mensajero	3	1.000 oo	3.000 oo
465	F. Ortiz	6.789.012	Recepcionista	12	2.000 oo	24.000 oo
466	G. Sáez	3.456.789	Relacionista	5	3.000 oo	15.000 oo
467	H. Calle	1.123.456	Secretaria	3	2.000 oo	6.000 oo
Valor del Fondo \$ 150.000.oo		Saldo en Caja \$ 50.000.oo		Valor reembolso \$ 100.000.oo		
Observaciones:						
Responsable del fondo: Cecilia Sánchez						

3.

Financiera Didáctica		COMPROBANTE DE DIARIO		
		FECHA	No.	
		6 noviembre de 1984	032	
CODIGO	CUENTAS	PARCIALES	DEBITOS	CREDITOS
	PRESTAMOS A EMPLEADOS		100.000.00	
	A. Ruiz	9.000.00		
	B. Díaz	10.000.00		
	C. Gil	21.000.00		
	D. Leal	12.000.00		
	E. Marín	3.000.00		
	F. Ortiz	24.000.00		
	G. Sáez	15.000.00		
	H. Calle	6.000.00		
	BANCOS			100.000.00
	Banco Didáctico	100.000.00		
	SUMAS IGUALES		100.000.00	100.000.00
	R/Planilla de reembolso No. 274 y Comprobante de Egreso de Bancos			
PREPARADO	REVISADO	APROBADO	CONTABILIZADO	

Si su solución tuvo errores, necesita repasar la Unidad; si fue correcta, le invitamos a elaborar y entregar la Evaluación final.

Bibliografía

Por limitaciones de diferente índole los temas aquí tratados no tienen ni la extensión ni la profundidad deseadas. Por tanto, le sugerimos que en lo posible amplíe sus conocimientos sobre ellos, consultando los documentos que se indican a continuación:

BOLAÑOS, CESAR: *Contabilidad Comercial*. Editorial Norma, Bogotá, 1982.

CASHIN, JAMES: *Contabilidad I*. Editorial McGraw Hill, serie Schaum, 1982.

HARGADON, BERNARD: *Principios de Contabilidad*, Editorial Norma, 1982.

MEIGS, WALTERS Y OTROS: *Contabilidad, Volumen I*. Editorial McGraw Hill, 1982.

Evaluación final

Datos para el ejercicio:

La empresa Didáctica de Servicios tiene la siguiente relación de desembolsos del Fondo de Préstamos a sus trabajadores, durante la segunda semana de noviembre de 1984.

1984		Orden de pago No.	Beneficiario	NIT	Cargo	Número de cuotas	Valor de la cuota		Valor del préstamo	
Día	Mes									
8	11	901	Alba A.	9.876.543	Conductor	7	3.000 oo	21.000 oo		
8	11	902	Báez L.	2.109.876	Vendedor	5	2.000 oo	10.000 oo		
9	11	903	Coy F.	5.432.109	Conductor	3	3.000 oo	9.000 oo		
9	11	904	Díaz C.	8.765.432	Conductor	6	3.000 oo	18.000 oo		
10	11	905	Feo M.	1.098.765	Vendedor	6	3.000 oo	18.000 oo		
10	11	906	Gil H.	4.321.098	Vendedor	2	3.000 oo	6.000 oo		
12	11	907	Lara T.	7.654.321	Conductor	5	3.000 oo	15.000 oo		
12	11	908	Kopp M.	987.654	Conductor	8	3.000 oo	24.000 oo		

Elabore y entregue:

1. Libro Control de Desembolsos, teniendo en cuenta que el valor total asignado es de \$ 150.000.oo a cargo de Elena García.
2. Planilla de reembolso correspondiente.
3. Comprobante de Diario por el movimiento de Egreso.

El SENA agradecerá cualquier comentario por escrito, destinado al mejoramiento del contenido y la presentación de esta Unidad.

MATERIAL EN PRUEBA

¡El conocimiento es paz ...!

Capacitar es invertir en Colombia.