

**CÓDIGO**                **610.00**

**GRUPO**                **CARTAS DE CRÉDITO**

**DESCRIPCIÓN**       Representa el derecho eventual contra terceros por las cartas de crédito emitidas por la entidad por cuenta de éstos, en virtud de la cual, obrando a petición y de conformidad con las instrucciones del cliente, se obliga a efectuar el pago al beneficiario o pagar, aceptar o negociar las letras de cambio que libre el beneficiario, autorizar que tales pagos sean efectuados o que tales giros sean pagados, aceptados o negociados por otros bancos, contra entrega de los documentos exigidos, siempre y cuando los términos y condiciones del crédito se hayan cumplido.

También representa el derecho eventual contra otras entidades por las cartas de crédito emitidas por éstas y que hayan sido confirmadas por la entidad.

<b>CÓDIGO</b>	<b>611.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>CARTAS DE CRÉDITO</b>
<b>CUENTA</b>	<b>CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS A LA VISTA</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	Registra el importe de las cartas de crédito no negociadas emitidas por la entidad a la vista.

**DINÁMICA**

<b>DÉBITOS</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la emisión de cartas de crédito a la vista.</li><li>2. Por las enmiendas o modificaciones al monto original de la carta de crédito emitida a la vista.</li><li>3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con crédito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">Cuentas contingentes acreedoras</a></li><li>• <a href="#">Obligaciones por cartas de crédito</a></li><li>• <a href="#">Obligaciones por cartas de crédito emitidas a la vista</a></li></ul></li></ol>
<b>CRÉDITOS</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la expiración de la responsabilidad de la entidad originada en la cancelación o anulación de la carta de crédito durante el período previsto para su negociación.</li><li>2. Por las enmiendas o modificaciones al monto original de la carta de crédito.</li><li>3. Por la extinción de la responsabilidad al ser honrado el valor de la carta de crédito por el ordenante al vencimiento.</li><li>4. Por la transferencia del valor de las cartas de crédito debido al incumplimiento del pago por parte del ordenante, con débito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">Cartera.</a></li><li>• <a href="#">Cartera vencida.</a></li></ul></li></ol>

**SUBCUENTAS**

- 611.01 CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS A LA VISTA CONVENIO RECÍPROCO**
- 611.02 CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS A LA VISTA OTROS PAÍSES**
- 611.03 CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS A LA VISTA CON RECURSOS DEL BCB**
- 611.04 CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS A LA VISTA DOMÉSTICAS**

---

<b>600.00</b>	<b>Cuentas contingentes deudoras</b>
<b>610.00</b>	<b>Cartas de crédito</b>

<b>CÓDIGO</b>	<b>612.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>CARTAS DE CRÉDITO</b>
<b>CUENTA</b>	<b>CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS DIFERIDAS</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	Registra el importe de las cartas de crédito no negociadas emitidas por la entidad a plazo.

**DINÁMICA**

<b>DÉBITOS</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la emisión de cartas de crédito a plazo.</li><li>2. Por las enmiendas o modificaciones al monto original de la carta de crédito emitida a plazo.</li><li>3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con crédito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">Cuentas contingentes acreedoras.</a></li><li>• <a href="#">Obligaciones por cartas de crédito.</a></li><li>• <a href="#">Obligaciones por cartas de crédito emitidas diferidas.</a></li></ul></li></ol>
<b>CRÉDITOS</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la expiración de la responsabilidad de la entidad originada en la cancelación o anulación de la carta de crédito durante el período convenido para su negociación.</li><li>2. Por las enmiendas o modificaciones al monto original de la carta de crédito.</li><li>3. Por la transferencia de los saldos al recibirse del banquero negociador la comunicación de la negociación de los documentos en orden a:<ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">Cartera.</a></li><li>• <a href="#">Cartera vigente.</a></li><li>• <a href="#">Deudores por cartas de crédito diferidas vigentes o</a></li><li>• <a href="#">Deudores por cartas de crédito diferidas con BCB vigentes.</a></li></ul></li></ol> <p>Según corresponda.</p>

**SUBCUENTAS**

- 612.01 CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS DIFERIDAS CONVENIO RECÍPROCO**
- 612.02 CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS DIFERIDAS OTROS PAÍSES**
- 612.03 CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS DIFERIDAS CON RECURSOS DEL BCB**
- 612.04 CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS DIFERIDAS DOMÉSTICAS**

---

<b>600.00</b>	<b>Cuentas contingentes deudoras</b>
<b>610.00</b>	<b>Cartas de crédito</b>

<b>CÓDIGO</b>	<b>613.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>CARTAS DE CRÉDITO</b>
<b>CUENTA</b>	<b>CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	En esta cuenta se registra el valor de las cartas de crédito no negociadas emitidas por otra entidad y confirmadas por la entidad.
<b>DINÁMICA</b>	
<b>DÉBITOS</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la confirmación de las cartas de crédito emitidas por otra entidad.</li><li>2. Por las enmiendas o modificaciones al monto original de la carta de crédito.</li><li>3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con crédito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">Cuentas contingentes acreedoras.</a></li><li>• <a href="#">Obligaciones por cartas de crédito.</a></li><li>• <a href="#">Obligaciones por cartas de crédito confirmadas.</a></li></ul></li></ol>
<b>CRÉDITOS</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la expiración de la responsabilidad de la confirmación originada en la cancelación o anulación de la carta de crédito durante el período convenido para su negociación.</li><li>2. Por las enmiendas o modificaciones al monto original de la carta de crédito.</li><li>3. Por la extinción de la responsabilidad al ser honrada la carta de crédito a la vista por el banco emisor.</li><li>4. Por la transferencia de los saldos de las Cartas de crédito confirmadas diferidas al negociarse los documentos en orden, con débito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">Cartera.</a></li><li>• <a href="#">Cartera vigente.</a></li><li>• <a href="#">Bancos y corresponsales por cartas de crédito diferidas confirmadas vigentes</a> o</li><li>• <a href="#">Bancos y corresponsales por cartas de crédito diferidas confirmadas con BCB vigentes.</a></li></ul></li><li>5. Por la transferencia del importe total o parcial de una carta de crédito a la vista cuando se negocia la documentación en orden y la entidad cancela la obligación al beneficiario, sin que el banco emisor de la carta de crédito haya reembolsado los fondos a la entidad, con débito a:</li></ol>

---

<b>600.00</b>	<b>Cuentas contingentes deudoras</b>
<b>610.00</b>	<b>Cartas de crédito</b>

- Cartera.
- Cartera vencida.
- Bancos y corresponsales por cartas de crédito confirmadas vencidos o
- Bancos y corresponsales por cartas de crédito confirmadas con BCB vencidos.

**SUBCUENTAS**

**613.01 CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS CONVENIO RECÍPROCO**

**613.02 CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS OTROS PAÍSES**

**613.03 CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS DOMÉSTICAS**

<b>CÓDIGO</b>	<b>614.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>CARTAS DE CRÉDITO</b>
<b>CUENTA</b>	<b>CARTAS DE CRÉDITO CON PREPAGOS</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<p>En esta cuenta se registra el valor que el importador en forma anticipada paga total o parcialmente por las cartas de crédito emitidas y no negociadas.</p> <p>El saldo no prepago de las cartas de crédito con prepagos parciales se registra en las subcuentas correspondientes de las cuentas <a href="#">Cartas de crédito emitidas a la vista</a> y <a href="#">Cartas de crédito emitidas diferidas</a>, según sea la modalidad de las cartas de crédito emitidas.</p>

**DINÁMICA**

<b>DÉBITOS</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el valor prepago de las cartas de crédito con prepagos.</li><li>2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con crédito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">Cuentas contingentes acreedoras</a></li><li>• <a href="#">Obligaciones por cartas de crédito</a></li><li>• <a href="#">Obligaciones por cartas de crédito con prepagos.</a></li></ul></li></ol>
<b>CRÉDITOS</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la expiración de la responsabilidad de la entidad originada en la cancelación o anulación de la carta de crédito durante el período de su negociación.</li><li>2. Por el importe prepago de las cartas de crédito cuando se recibe la comunicación de la negociación de los documentos en orden, con débito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">Cuentas contingentes acreedoras</a></li><li>• <a href="#">Obligaciones por cartas de crédito</a></li><li>• <a href="#">Obligaciones por cartas de crédito con prepagos.</a></li></ul></li></ol>

**SUBCUENTAS**

- 614.01 VALOR PREPAGADO CARTAS DE CRÉDITO CONVENIO RECÍPROCO**
- 614.02 VALOR PREPAGADO CARTAS DE CRÉDITO OTROS PAÍSES**
- 614.03 VALOR PREPAGADO CARTAS DE CRÉDITO DOMÉSTICAS**

---

<b>600.00</b>	<b>Cuentas contingentes deudoras</b>
<b>610.00</b>	<b>Cartas de crédito</b>

<b>CÓDIGO</b>	<b>615.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>CARTAS DE CRÉDITO</b>
<b>CUENTA</b>	<b>CARTAS DE CRÉDITO STAND BY</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	Registra las garantías emitidas por la entidad mediante cartas de crédito Stand By, en garantía por operaciones entre terceros.

**DINÁMICA**

<b>DÉBITOS</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la emisión de la carta de crédito Stand By.</li><li>2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con crédito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">Cuentas contingentes acreedoras</a></li><li>• <a href="#">Obligaciones por cartas de crédito</a></li><li>• <a href="#">Obligaciones por cartas de crédito Stand By.</a></li></ul></li></ol>
<b>CRÉDITOS</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la expiración de la carta de crédito Stand By debido a la anulación y/o retiro por mutuo acuerdo de las partes contratantes.</li><li>2. Por la expiración de la carta de crédito Stand By al vencimiento del plazo si no han habido reclamos.</li><li>3. Por el pago parcial o total efectuado por el deudor dentro del plazo establecido.</li><li>4. Por la transferencia de los saldos cuando han ocurrido las causales y la entidad ha honrado la Carta de crédito Stand By sin que el deudor haya cubierto su obligación, con débito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">Cartera</a></li><li>• <a href="#">Cartera vencida</a></li><li>• <a href="#">Deudores por garantías vencidos.</a></li></ul></li></ol>

**SUBCUENTAS****615.01 CARTAS DE CRÉDITO STAND BY CONTRAGARANTIZADAS****DESCRIPCIÓN**

Registra las cartas de crédito Stand By emitidas por la entidad que se encuentran contra garantizadas por Bancos extranjeros con grado de inversión.

---

<b>600.00</b>	<b>Cuentas contingentes deudoras</b>
<b>610.00</b>	<b>Cartas de crédito</b>

**CUENTAS ANALÍTICAS**

615.01.M.01	De seriedad de propuesta
615.01.M.02	De cumplimiento de contrato
615.01.M.03	De pago de derechos arancelarios o impositivos
615.01.M.04	De consecuencias judiciales o administrativas
615.01.M.05	De caución de cargos
615.01.M.06	De ejecución de obra

**615.02 CARTAS DE CRÉDITO STAND BY NO CONTRAGARANTIZADAS**

**DESCRIPCIÓN**

Registra las cartas de crédito Stand By emitidas por la entidad que no se encuentran contra garantizadas por Bancos extranjeros con grado de inversión.

**CUENTAS ANALÍTICAS**

Similar a las establecidas para la subcuenta [Cartas de crédito Stand By contragarantizadas](#).