

**CÓDIGO**                **230.00**

**GRUPO**                **OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO**

**CUENTA**

**DESCRIPCIÓN**    Representa los financiamientos obtenidos por la entidad de fuentes tales como el Banco Central de Bolivia, FONDESIF, entidades financieras de segundo piso, otras entidades financieras del país, y otros financiadores internos; así como los financiamientos obtenidos de entidades del exterior. Clasificándose, éstos en a la vista o a plazo y estos últimos en corto, mediano y largo plazo.

Incluye los correspondientes cargos devengados por pagar.

---

200.00	Pasivos
230.00	Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

<b>CÓDIGO</b>	<b>231.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>
<b>CUENTA</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS A LA VISTA</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	En esta cuenta se registran las obligaciones a la vista de la entidad, con bancos y entidades de financiamiento.
<b>DINÁMICA</b>	
<b>DÉBITOS</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la cancelación de la obligación.</li><li>2. Por los retiros efectuados.</li></ol>
<b>CRÉDITOS</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los montos de financiamiento obtenidos.</li><li>2. Por los depósitos recibidos.</li><li>3. Por los sobregiros en las cuentas corrientes que la entidad mantiene en otras entidades financieras del país y del exterior incluyendo oficina matriz y sucursales.</li><li>4. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con débito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.</li><li>• Ajustes de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</li><li>• Diferencias de cambio de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</li></ul></li><li>5. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.</li><li>• Ajustes de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</li><li>• Mantenimiento de valor de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</li></ul></li><li>6. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.</li><li>• Ajustes de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</li><li>• Mantenimiento de valor UFV de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</li></ul></li></ol>

---

<b>200.00</b>	<b>Pasivos</b>
<b>230.00</b>	<b>Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</b>

**SUBCUENTAS****231.01 OBLIGACIONES CON EL BCB A LA VISTA****231.02 OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS QUE REALIZAN ACTIVIDADES DE SEGUNDO PISO A LA VISTA****231.03 DEPÓSITOS EN CUENTA CORRIENTE DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS NO SUJETOS A ENCAJE****DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos en cuenta corriente que mantienen en la entidad, entidades financieras del país cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y por lo tanto, no corresponde constituir un segundo encaje por parte de la entidad.

**231.04 DEPÓSITOS EN CUENTA CORRIENTE DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS SUJETOS A ENCAJE****DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos en cuenta corriente que mantienen en la entidad, otras entidades financieras del país, cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y por lo tanto, la entidad debe constituir el encaje correspondiente.

**231.05 OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS NO SUJETAS A ENCAJE****DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran otras obligaciones a la vista que la entidad tiene con otras entidades financieras del país, cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y por lo tanto, no corresponde constituir un segundo encaje por parte de la entidad.

**231.06 OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS SUJETAS A ENCAJE****DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran otras obligaciones a la vista que la entidad tiene con otras entidades financieras del país, cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y por lo tanto, la entidad debe constituir el encaje correspondiente.

**231.07 OTROS FINANCIAMIENTOS INTERNOS OBTENIDOS A LA VISTA****231.08 FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES DEL EXTERIOR A LA VISTA****231.09 OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES A LA VISTA****231.10 BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR A LA VISTA**

---

<b>200.00</b>	<b>Pasivos</b>
<b>230.00</b>	<b>Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</b>

**231.11 DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES DE TRASPASO DE ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos efectuados por entidades financieras no bancarias para constituir su encaje legal. La entidad bancaria receptora de estos depósitos, deberá constituir diariamente la totalidad de los mismos en las cuentas de encaje legal de estas entidades en el [BCB](#).

**231.12 CUOTAS DE PARTICIPACIÓN FONDO RAL DE TRASPASO DE ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos efectuados por entidades financieras no bancarias para constituir su encaje legal en títulos.

**231.13 ACREEDORES POR DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO**

**DESCRIPCIÓN**

Registra el importe de las obligaciones generadas por la recepción de documentos de cobro inmediato de entidades financieras contra otras entidades financieras, que se encuentran pendientes de cobro.

**231.14 OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS A LA VISTA NO SUJETAS A ENCAJE LEGAL RESTRINGIDAS**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los saldos de los depósitos y obligaciones a la vista de Entidades Financieras cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y se encuentran restringidas en su disponibilidad, por orden de retención de fondos impartida por autoridades judiciales, fiscales o administrativas.

**231.15 OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS A LA VISTA SUJETAS A ENCAJE LEGAL RESTRINGIDAS**

**DESCRIPCIÓN**

En esta cuenta se registran los saldos de los depósitos y obligaciones a la vista de Entidades Financieras cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y se encuentran restringidas en su disponibilidad, por orden de retención de fondos impartida por autoridades judiciales, fiscales o administrativas.

<b>CÓDIGO</b>	<b>232.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>
<b>CUENTA</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL BCB A PLAZO</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	En esta cuenta se registran los financiamientos a plazo obtenidos por la entidad financiera del <a href="#">Banco Central de Bolivia</a> sean estos a corto, mediano o largo plazo; así como, las obligaciones por las cartas de crédito diferidas.
<b>DINÁMICA</b>	
<b>DÉBITOS</b>	1. Por la cancelación de la obligación.
<b>CRÉDITOS</b>	<div>1. Por los montos de financiamiento obtenidos.</div> <div>2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con débito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.</a></li><li>• <a href="#">Ajustes de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</a></li><li>• <a href="#">Diferencias de cambio de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</a></li></ul></div> <div>3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.</a></li><li>• <a href="#">Ajustes de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</a></li><li>• <a href="#">Mantenimiento de valor de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</a></li></ul></div> <div>4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.</a></li><li>• <a href="#">Ajustes de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</a></li><li>• <a href="#">Mantenimiento de valor UFV de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</a></li></ul></div>

**SUBCUENTAS****232.01 OBLIGACIONES CON EL BCB A CORTO PLAZO****CUENTAS ANALÍTICAS**

232.01.M.01	Obligaciones por títulos valores vendidos con pacto de recompra
232.01.M.02	Obligaciones por créditos de liquidez con garantía Fondo RAL
232.01.M.03	Obligaciones por cartera vendida con pacto de recompra
232.01.M.04	Otras obligaciones a corto plazo

---

<b>200.00</b>	<b>Pasivos</b>
<b>230.00</b>	<b>Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</b>

**232.02 OBLIGACIONES CON EL BCB A MEDIANO PLAZO**

**CUENTAS ANALÍTICAS**

- 232.02.M.01 Obligaciones por cartera vendida con pacto de recompra
- 232.02.M.02 Otras obligaciones a mediano plazo

**232.03 OBLIGACIONES CON EL BCB A LARGO PLAZO**

**CUENTAS ANALÍTICAS**

- 232.03.M.01 Obligaciones por cartera vendida con pacto de recompra
- 232.03.M.02 Otras obligaciones a largo plazo

**232.04 OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO DIFERIDAS CON BCB**

<b>CÓDIGO</b>	<b>233.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>
<b>CUENTA</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL FONDESIF A PLAZO</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	En esta cuenta se registran los financiamientos a plazo obtenidos por la entidad financiera del <a href="#">Fondo de Desarrollo del Sistema Financiero</a> , incluyendo la cartera vendida con pacto de recompra.
<b>DINÁMICA</b>	Similar a la establecida para la cuenta <a href="#">Obligaciones con el BCB a plazo</a> .
<b>SUBCUENTAS</b>	
<b>233.01</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL FONDESIF A CORTO PLAZO</b>
<b>233.02</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL FONDESIF A MEDIANO PLAZO</b>
<b>233.03</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL FONDESIF A LARGO PLAZO</b>
<b>233.04</b>	<b>OBLIGACIONES POR TÍTULOS VALORES VENDIDOS CON PACTO DE RECOMPRA</b>
<b>233.05</b>	<b>OBLIGACIONES POR CARTERA VENDIDA CON PACTO DE RECOMPRA</b>

---

<b>200.00</b>	<b>Pasivos</b>
<b>230.00</b>	<b>Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</b>

<b>CÓDIGO</b>	<b>234.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>
<b>CUENTA</b>	<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS QUE REALIZAN ACTIVIDADES DE SEGUNDO PISO A PLAZO</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	En esta cuenta se registran los financiamientos a plazo obtenidos de entidades financieras que realizan actividades de segundo piso. Esta cuenta se clasifica de acuerdo al plazo de su vencimiento.
<b>DINÁMICA</b>	Similar a la establecida para la cuenta <a href="#">Obligaciones con el BCB a plazo</a> .
<b>SUBCUENTAS</b>	
<b>234.01</b>	<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS QUE REALIZAN ACTIVIDADES DE SEGUNDO PISO A CORTO PLAZO</b>
<b>234.02</b>	<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS QUE REALIZAN ACTIVIDADES DE SEGUNDO PISO A MEDIANO PLAZO</b>
<b>234.03</b>	<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS QUE REALIZAN ACTIVIDADES DE SEGUNDO PISO A LARGO PLAZO</b>
<b>234.04</b>	<b>OBLIGACIONES NAFIBO – FERE</b>
	<b>DESCRIPCIÓN</b>
	Registra las obligaciones con NAFIBO emergentes de la aprobación de la <a href="#">Ley N° 2196</a> del Fondo Especial de Reactivación Económica FERE
	<b>DINÁMICA</b>
	Ver <a href="#">esquema contable N° 23</a> “Reprogramación Ley N° 2196 del Fondo Especial de Reactivación Económica FERE”



<b>CÓDIGO</b>	<b>235.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>
<b>CUENTA</b>	<b>OBLIGACIONES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS A PLAZO</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	En esta cuenta se registran los financiamientos a plazo obtenidos de otras entidades financieras del país a plazo distintas a las descritas en las anteriores cuentas a plazo.
<b>DINÁMICA</b>	Similar a la establecida para la cuenta <a href="#">Obligaciones con el BCB a plazo</a> .
<b>SUBCUENTAS</b>	

**235.01 OBLIGACIONES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS A CORTO PLAZO**

**235.02 OBLIGACIONES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS A MEDIANO PLAZO**

**235.03 OBLIGACIONES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS A LARGO PLAZO**

**235.04 OBLIGACIONES POR TÍTULOS VALORES VENDIDOS CON PACTO DE RECOMPRA**

**DESCRIPCIÓN**

Registra las obligaciones con entidades financieras del país, generadas en la venta de títulos valores con pacto de recomprarlos en un plazo y a un precio previamente establecido.

**DINÁMICA**

Ver [esquema contable N° 11](#): Operaciones de reporto.

**235.05 OBLIGACIONES POR CARTERA VENDIDA CON PACTO DE RECOMPRA**

**DESCRIPCIÓN**

Registra las obligaciones con entidades financieras del país, generadas en la venta de cartera con pacto de recomprarlos en un plazo y a un precio previamente establecido.

**DINÁMICA**

Ver [esquema contable N° 11](#): Operaciones de reporto.

**235.06 OBLIGACIONES POR BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO**

**DESCRIPCIÓN**

Esta subcuenta registra las obligaciones generadas en la compra de bienes bajo la modalidad de arrendamiento financiero.

**DINÁMICA**

Ver [esquema contable N° 18](#): Arrendamiento financiero.

---

<b>200.00</b>	<b>Pasivos</b>
<b>230.00</b>	<b>Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</b>

**235.07 DEPÓSITOS EN CAJA DE AHORROS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS NO SUJETOS A ENCAJE****DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos en caja de ahorros que mantienen en la entidad, entidades financieras del país cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y por lo tanto, no corresponde constituir un segundo encaje por parte de la entidad.

**235.08 DEPÓSITOS EN CAJA DE AHORROS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS SUJETOS A ENCAJE****DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos en caja de ahorros que mantienen en la entidad, otras entidades financieras del país, cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y por lo tanto, la entidad debe constituir el encaje correspondiente.

**235.09 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS NO SUJETOS A ENCAJE****DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y por lo tanto, no corresponde constituir un segundo encaje por parte de la entidad.

**235.10 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS SUJETOS A ENCAJE****DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos a plazo fijo que mantienen en la entidad, otras entidades financieras del país, cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y por lo tanto, la entidad debe constituir el encaje correspondiente.

**235.11 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS CON ANOTACIÓN EN CUENTA NO SUJETOS A ENCAJE****DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y por lo tanto, no corresponde constituir un segundo encaje por parte de la entidad. Estos Depósitos a Plazo Fijo están debidamente inscritos en el Sistema de Anotación en Cuenta en una Entidad de Depósito de Valores autorizada por la [Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero](#).

**235.12 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS CON ANOTACIÓN EN CUENTA SUJETOS A ENCAJE**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos a plazo fijo que mantienen en la entidad, otras entidades financieras del país cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y por lo tanto, la entidad debe constituir el encaje correspondiente. Estos Depósitos a Plazo Fijo están debidamente inscritos en el Sistema de Anotación en Cuenta en una Entidad de Depósito de Valores autorizada por la [Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero](#).

**235.13 OPERACIONES INTERBANCARIAS**

**DESCRIPCIÓN**

Registra los saldos pasivos originados por operaciones interbancarias, es decir por la captación de fondos por plazos menores o iguales a treinta (30) días calendario, entre entidades de intermediación financiera sujetas a supervisión de la [Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero](#).

**235.14 OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO NO SUJETAS A ENCAJE LEGAL RESTRINGIDAS**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los saldos de los depósitos en caja de ahorro y plazo fijo de Entidades Financieras cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y se encuentran restringidas en su disponibilidad, por orden de retención de fondos impartida por autoridades judiciales, fiscales o administrativas.

**235.15 OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO SUJETAS A ENCAJE LEGAL RESTRINGIDAS**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los saldos de los depósitos en caja de ahorro y plazo fijo de Entidades Financieras cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y se encuentran restringidas en su disponibilidad, por orden de retención de fondos impartida por autoridades judiciales, fiscales o administrativas.

---

200.00	Pasivos
230.00	Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

<b>CÓDIGO</b>	<b>236.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>
<b>CUENTA</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS INTERNOS A PLAZO</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<p>En esta cuenta se registran los financiamientos a plazo obtenidos de otras fuentes internas no contempladas en las cuentas <a href="#">232.00</a> Obligaciones con el BCB a plazo, <a href="#">233.00</a> Obligaciones con el FONDESIF a plazo, <a href="#">234.00</a> Obligaciones con entidades financieras que realizan actividades de segundo piso a plazo ni en la <a href="#">235.00</a> Obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo.</p> <p>En esta cuenta se registran los financiamientos obtenidos de instituciones tales como PL-480, Unidad coordinadora del proyecto línea FOCAS, Fondo de inversión social y otros.</p>
<b>DINÁMICA</b>	Similar a la establecida para la cuenta <a href="#">Obligaciones con el BCB a plazo</a> .
<b>SUBCUENTAS</b>	
<b>236.01</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS INTERNOS A CORTO PLAZO</b>
<b>236.02</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS INTERNOS A MEDIANO PLAZO</b>
<b>236.03</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS INTERNOS A LARGO PLAZO</b>

<b>CÓDIGO</b>	<b>237.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>
<b>CUENTA</b>	<b>FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES DEL EXTERIOR A PLAZO</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	En esta cuenta se registran los financiamientos a plazo obtenidos de entidades del exterior, incluye las obligaciones con corresponsales por cartas de crédito diferidas negociadas emitidas por la entidad y con oficina matriz y sucursales.
<b>DINÁMICA</b>	
<b>DÉBITOS</b>	1. Por los pagos realizados.
<b>CRÉDITOS</b>	1. Por los fondos recibidos. 2. (Sólo para corresponsales por cartas de crédito diferidas) Por el importe negociado de la carta de crédito cuando se recibe del banquero negociador 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 emitidas diferidas.</a></li></ul> 3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con débito a: <ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.</a></li><li>• <a href="#">Ajustes de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</a></li><li>• <a href="#">Diferencias de cambio de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</a></li></ul>
<b>SUBCUENTAS</b>	
<b>237.01</b>	<b>FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES DEL EXTERIOR A CORTO PLAZO DE LIBRE DISPONIBILIDAD</b>
<b>237.02</b>	<b>FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES DEL EXTERIOR A CORTO PLAZO PARA OPERACIONES DE COMERCIO EXTERIOR</b>
<b>237.03</b>	<b>FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES DEL EXTERIOR A MEDIANO PLAZO</b>
<b>237.04</b>	<b>FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES DEL EXTERIOR A LARGO PLAZO</b>
<b>237.05</b>	<b>CORRESPONSALES POR CARTAS DE CRÉDITO DIFERIDAS A CORTO PLAZO</b>
<b>237.06</b>	<b>CORRESPONSALES POR CARTAS DE CRÉDITO DIFERIDAS A MEDIANO PLAZO</b>

---

<b>200.00</b>	<b>Pasivos</b>
<b>230.00</b>	<b>Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</b>

- 237.07    CORRESPONSALES POR CARTAS DE CRÉDITO DIFERIDAS A LARGO PLAZO**
- 237.08    OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES A CORTO PLAZO DE LIBRE DISPONIBILIDAD**
- 237.09    OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES A CORTO PLAZO PARA OPERACIONES DE  
COMERCIO EXTERIOR**
- 237.10    OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES A MEDIANO PLAZO**
- 237.11    OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES A LARGO PLAZO**

<b>CÓDIGO</b>	<b>238.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>
<b>CUENTA</b>	<b>CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	En esta cuenta se registra el importe de los cargos devengados y no pagados de las obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.
<b>DINÁMICA</b>	
<b>DÉBITOS</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el importe contabilizado cuando se pagan los cargos.</li><li>2. Por el importe contabilizado cuando se renuevan las obligaciones incluyendo los cargos devengados con anterioridad.</li></ol>
<b>CRÉDITOS</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los cargos devengados y no pagados por las obligaciones con bancos y entidades de financiamiento, obtenidas por la entidad financiera.</li><li>2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con débito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.</li><li>• Ajustes de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</li><li>• Diferencias de cambio de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</li></ul></li><li>3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.</li><li>• Ajustes de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</li><li>• Mantenimiento de valor de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</li></ul></li><li>4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.</li><li>• Ajustes de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</li><li>• Mantenimiento de valor UFV de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</li></ul></li></ol>
<b>SUBCUENTAS</b>	
<b>238.01</b>	<b>CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO A LA VISTA</b>

---

<b>200.00</b>	<b>Pasivos</b>
<b>230.00</b>	<b>Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</b>

- 238.02 CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EL BCB A PLAZO**
- 238.03 CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EL FONDESIF A PLAZO**
- 238.04 CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS QUE REALIZAN ACTIVIDADES DE SEGUNDO PISO A PLAZO**
- 238.05 CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS A PLAZO**
- 238.06 CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OTROS FINANCIAMIENTOS INTERNOS A PLAZO**
- 238.07 CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES DEL EXTERIOR A PLAZO**
- 238.08 CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES NAFIBO – FERE**  
Ver [esquema contable N° 23](#)