

ESQUEMA CONTABLE N° 1: DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO

REGISTRACIONES:

- 1.1 Por los cheques y otros documentos de cobro inmediato que se reciben de los clientes en la entidad:

117.00	Documentos de cobro inmediato	xx.xxx	
211.04	a Acreedores por documentos de cobro inmediato		xx.xxx

- 1.2.a Si los documentos son presentados a la **Cámara de Compensación** o depositados en cuentas que la entidad mantiene abiertas en otras entidades.

- Cuando se presentan los documentos:

112.01	Cuenta corriente BCB o,	xx.xxx	
113.01	Bancos y corresponsales del país o,	xx.xxx	
115.01	Bancos y corresponsales del exterior	xx.xxx	
117.00	a Documentos de cobro inmediato		xx.xxx

- Cuando se confirma a la entidad, la existencia de fondos:

211.04	Acreedores por documentos de cobro inmediato	xx.xxx	
130.00	a Cartera o,		xx.xxx
140.00	Otras cuentas por cobrar o,		xx.xxx
210.00	Obligaciones con el público		xx.xxx

- Cuando los cheques presentados en la **Cámara de Compensación** o depositados en la otra entidad del país o del exterior son rechazados:

211.04	Acreedores por documentos de cobro inmediato	xx.xxx	
112.01	a Cuenta corriente BCB o,		xx.xxx
113.01	Bancos y corresponsales del país o,		xx.xxx
115.01	Bancos y corresponsales del exterior		xx.xxx

- 1.2.b Si los documentos son presentados para su cobro directo en la entidad girada.

- Por la presentación de los documentos:

111.00	Caja	XX.XXX	
117.00	a Documentos de cobro inmediato		XX.XXX

- Por la aplicación de los fondos cobrados:

211.04	Acreedores por documentos de cobro inmediato	XX.XXX	
130.00	a Cartera o,		XX.XXX
140.00	Otras cuentas por cobrar o,		XX.XXX
210.00	Obligaciones con el público		XX.XXX

- 1.3.** Por los cheques propios y de funcionario público que la entidad recibe de la primera Cámara y son aceptados:

210.00	Obligaciones con el público	XX.XXX	
221.09	Cheques funcionario público	XX.XXX	
112.01	a Cuenta corriente BCB o,		XX.XXX
113.01	Bancos y corresponsales del país		XX.XXX

- 1.4.** En las oficinas del interior, cuando remiten sus saldos finales después de la segunda cámara para su consolidación en la Oficina La Paz:

- Si el saldo es a favor de la oficina:

183.08	Oficina central y sucursales Oficina La Paz	XX.XXX	
113.01	a Bancos y corresponsales del país		XX.XXX

- Si el saldo es en contra de la oficina:

113.01	Bancos y corresponsales del país	XX.XXX	
244.06	a Oficina central y sucursales Oficina La Paz		XX.XXX

- 1.5.** En oficina La Paz, cuando se confirma el saldo final después de la segunda cámara:

- Si la confirmación de saldos es a favor de las oficinas del interior:

112.01	Cuenta corriente BCB	XX.XXX	
244.06	a Oficina central y sucursales Nominativo por oficinas		XX.XXX

- Si la confirmación de saldos es en contra de las oficinas del interior:

183.08	Oficina central y sucursales	xx.xxx
	Nominativo por oficinas	
112.01	a Cuenta corriente BCB	xx.xxx

NOTA: Este esquema es también aplicable a depósitos con cheques de otras entidades en cuentas fiscales, utilizando las correspondientes cuentas del pasivo.