

| | |
|--------------------|---|
| CÓDIGO | 240.00 |
| GRUPO | OTRAS CUENTAS POR PAGAR |
| DESCRIPCIÓN | <p>Comprende las obligaciones por intermediación financiera no incluidas en los restantes grupos del pasivo, obligaciones diversas de la entidad; así como, las provisiones y las partidas pendientes de imputación.</p> <p>Incluye los correspondientes cargos devengados por pagar.</p> |

| | |
|---------------|--------------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |

| | |
|--------------------|--|
| CÓDIGO | 241.00 |
| GRUPO | OTRAS CUENTAS POR PAGAR |
| CUENTA | POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA |
| DESCRIPCIÓN | <p>En esta cuenta se registran las obligaciones derivadas de la actividad de intermediación financiera no incluidas en los restantes grupos del pasivo.</p> <p>Incluye el pago por cuenta del Tesoro General de la Nación de los cheques funcionario público y del propio Tesoro General de la Nación, como parte de las operaciones de intermediación financiera.</p> |

SUBCUENTAS**241.01 ACREEDORES POR COMPRAS A FUTURO DE MONEDA EXTRANJERA****DESCRIPCIÓN**

Registra la diferencia en contra de la entidad financiera pendiente de pago, originada por la diferencia entre el valor de ejercicio del contrato y el valor de mercado del tipo de cambio a futuro cuya fecha de liquidación coincida con la del contrato firmado.

DINÁMICA

Ver [esquema contable N° 4](#): Compra a futuro de moneda extranjera.

241.02 ACREEDORES POR VENTAS A FUTURO DE MONEDA EXTRANJERA**DESCRIPCIÓN**

Registra la diferencia en contra de la entidad financiera pendiente de pago, originada por la diferencia entre el valor de mercado del tipo de cambio a futuro cuya fecha de liquidación coincida con la del contrato firmado y el valor de ejercicio del contrato.

DINÁMICA

Ver [esquema contable N° 5](#): Venta a futuro de moneda extranjera.

241.03 OBLIGACIONES POR SWAPS DE MONEDAS**DESCRIPCIÓN**

Registra el importe de las obligaciones que resultan de operaciones con swaps de monedas.

DINÁMICA

Ver [esquema contable N° 19](#): Operaciones de swaps con el Banco Central de Bolivia.

241.06 OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS ACREEDORES POR TARJETAS DE CRÉDITO**DESCRIPCIÓN**

Registra los saldos adeudados a establecimientos adheridos al sistema de tarjetas de

| | |
|---------------|--------------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |

crédito.

DINÁMICA

Ver [esquema contable N° 12](#): Tarjetas de crédito.

241.07 COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES DE TARJETAS DE CRÉDITO**DESCRIPCIÓN**

Registra los pagos anticipados efectuados por los clientes de tarjetas de crédito.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por la aplicación de los anticipos.

CRÉDITOS

2. Por los anticipos recibidos.
3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - [Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.](#)
 - [Ajustes de otras cuentas por pagar.](#)
 - [Diferencias de cambio de otras cuentas por pagar.](#)

241.08 ACREEDORES POR CARTAS DE CRÉDITO DIFERIDAS CONFIRMADAS**DESCRIPCIÓN**

Registra las obligaciones derivadas de la negociación de los documentos en orden por cartas de crédito diferidas confirmadas por la entidad.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los pagos efectuados.

CRÉDITOS

1. Por el importe total o parcial de las cartas de crédito confirmadas por la entidad, incluyendo capital e intereses, cuando los documentos son negociados en orden, con débito a:
 - [Cuentas contingentes acreedoras.](#)
 - [Obligaciones por cartas de crédito.](#)
 - [Obligaciones por cartas de crédito confirmadas.](#)
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - [Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.](#)

- [Ajustes de otras cuentas por pagar.](#)
- [Diferencias de cambio de otras cuentas por pagar.](#)

241.09 OBLIGACIONES CON PROVEEDORES DE PLANES DE AHORRO

DESCRIPCIÓN

En esta subcuenta se registran los saldos adeudados a los proveedores de los bienes que han sido adjudicados a los participantes de los grupos, las entidades que administran recursos de terceros bajo la modalidad de planes de ahorro previo.

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por los pagos efectuados.

CRÉDITOS

1. Por el importe de las obligaciones cuando se generan.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - [Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.](#)
 - [Ajustes de otras cuentas por pagar.](#)
 - [Diferencias de cambio de otras cuentas por pagar.](#)
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - [Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.](#)
 - [Ajustes de otras cuentas por pagar.](#)
 - [Mantenimiento de valor de otras cuentas por pagar.](#)
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:
 - [Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.](#)
 - [Ajustes de otras cuentas por pagar.](#)
 - [Mantenimiento de valor UFV de otras cuentas por pagar.](#)

241.10 OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES ACORDADAS

DESCRIPCIÓN

Registra las obligaciones originadas por la emisión de aceptaciones bancarias por parte de la entidad, hasta tanto las mismas sean canceladas a sus beneficiarios.

Se exceptúan las obligaciones por aceptaciones originadas en la emisión de cartas de crédito las que se registran en las subcuentas: [237.04](#) Corresponsales por cartas de crédito diferidas a corto plazo, [237.05](#) Corresponsales por cartas de crédito diferidas a mediano plazo, o [237.06](#) Corresponsales por cartas de crédito diferidas a largo

| | |
|---------------|--------------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |

plazo, [232.04](#) Obligaciones por cartas de crédito diferidas con BCB; según corresponda, y en la confirmación de cartas de crédito las que se registran en la subcuenta [241.08](#) Acreedores por cartas de crédito diferidas confirmadas.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los pagos efectuados.

CRÉDITOS

1. Por el importe de las aceptaciones cuando se emiten.
2. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - [Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.](#)
 - [Ajustes de otras cuentas por pagar.](#)
 - [Diferencias de cambio de otras cuentas por pagar.](#)
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - [Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.](#)
 - [Ajustes de otras cuentas por pagar.](#)
 - [Mantenimiento de valor de otras cuentas por pagar.](#)
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:
 - [Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.](#)
 - [Ajustes de otras cuentas por pagar.](#)
 - [Mantenimiento de valor UFV de otras cuentas por pagar.](#)

241.11 OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE FACTORAJE**DESCRIPCIÓN**

Registra las obligaciones derivadas de las operaciones de factoraje, cuando las mismas se efectúan bajo la modalidad en la cual la entidad paga los montos netos de las facturas recibidas a su vencimiento. Estas obligaciones se registran por el importe líquido a desembolsar al vencimiento, o sea el monto total de las facturas negociadas menos el importe del descuento efectuado por la entidad.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los pagos efectuados.

CRÉDITOS

1. Por el importe de las facturas negociadas con débito a:

| | |
|---------------|--------------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |

- Deudores por operaciones de factoraje vigentes.
- 2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar
 - Diferencias de cambio de otras cuentas por pagar.
- 3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Mantenimiento de valor de otras cuentas por pagar.
- 4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Mantenimiento de valor UFV de otras cuentas por pagar.

241.12 ACREEDORES POR COMPRAS AL CONTADO DE MONEDA EXTRANJERA

DESCRIPCIÓN

Esta subcuenta es utilizada en acuerdos de compra de moneda extranjera a ser liquidada como máximo en los siguientes cinco días. Registra la diferencia en contra de la entidad financiera pendiente de pago, originada por la diferencia entre el valor de ejercicio del contrato y el valor de mercado del tipo de cambio a futuro cuya fecha de liquidación coincida con la del contrato firmado.

DINÁMICA

Ver [esquema contable N° 27](#): Compra al contado de moneda extranjera.

241.13 ACREEDORES POR VENTAS AL CONTADO DE MONEDA EXTRANJERA

DESCRIPCIÓN

Esta subcuenta es utilizada en acuerdos de compra de moneda extranjera a ser liquidada como máximo en los siguientes cinco días. Registra la diferencia en contra de la entidad financiera pendiente de pago, originada por la diferencia entre el valor de mercado del tipo de cambio a futuro cuya fecha de liquidación coincida con la del contrato firmado y el valor de ejercicio del contrato.

DINÁMICA

Ver [esquema contable N° 28](#): Venta al contado de moneda extranjera.

| | |
|--------|-------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |

241.14 ÓRDENES ELECTRÓNICAS DE PAGO A TRAVÉS DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN**241.99 ACREEDORES VARIOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA****DESCRIPCIÓN**

Registra las obligaciones derivadas de la actividad de intermediación financiera que no corresponda incluir en las demás subcuentas de Otras cuentas por pagar - Por intermediación financiera.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los pagos efectuados.

CRÉDITOS

1. Por el importe de las obligaciones cuando se generan.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Diferencias de cambio de otras cuentas por pagar.
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar
 - Mantenimiento de valor de otras cuentas por pagar.
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Mantenimiento de valor UFV de otras cuentas por pagar.

| | |
|--------------------|--|
| CÓDIGO | 242.00 |
| GRUPO | OTRAS CUENTAS POR PAGAR |
| CUENTA | DIVERSAS |
| DESCRIPCIÓN | En esta cuenta se registran las obligaciones no emergentes de la actividad principal de intermediación financiera. |

SUBCUENTAS**242.01 CHEQUES DE GERENCIA****DESCRIPCIÓN**

Registra las obligaciones por cheques de gerencia a cargo de la entidad emitidos y entregados a terceros para pago de compras y otros conceptos, que se encuentran pendientes de pago.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los cheques de gerencia cancelados cuando se presentan al cobro.

CRÉDITOS

1. Por los cheques de gerencia emitidos y entregados a terceros.

242.02 RETENCIONES POR ORDEN DE AUTORIDADES PÚBLICAS**DESCRIPCIÓN**

Registra los fondos retenidos a funcionarios de la entidad en cumplimiento de órdenes específicas de las autoridades públicas competentes y que se encuentran pendientes de pago.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por el importe de los fondos liberados, cuando lo disponga la autoridad pública competente.

CRÉDITOS

1. Por los fondos retenidos por orden específica.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta

| | |
|---------------|--------------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |

en moneda extranjera, con débito a:

- Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar
 - Diferencias de cambio de otras cuentas por pagar.
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
- Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar
 - Mantenimiento de valor de otras cuentas por pagar.
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:
- Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Mantenimiento de valor UFV de otras cuentas por pagar.

242.03 ACREEDORES FISCALES POR RETENCIONES A TERCEROS

DESCRIPCIÓN

Registra los importes retenidos por la entidad a sus clientes y funcionarios, a favor de organismos públicos que se encuentren pendientes de pago.

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por los pagos realizados a los organismos públicos.

CRÉDITOS

1. Por las retenciones efectuadas a clientes y empleados.

CUENTAS ANALÍTICAS

| | |
|-------------|---|
| 242.03.M.01 | Régimen complementario impuesto al valor agregado retenido a clientes |
| 242.03.M.02 | Régimen complementario impuesto al valor agregado retenido a funcionarios |
| 242.03.M.03 | Impuesto a las transacciones financieras |

242.04 ACREEDORES FISCALES POR IMPUESTOS A CARGO DE LA ENTIDAD**DESCRIPCIÓN**

Registra las obligaciones tributarias exigibles a cargo de la entidad.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los pagos efectuados a los entes recaudadores.
2. Por el traspaso del crédito fiscal por IVA a fin de mes, con crédito a:
 - [Otras cuentas por cobrar](#)
 - [Diversas](#)
 - [Crédito fiscal IVA.](#)

CRÉDITOS

1. Por el importe de la obligación tributaria en la fecha en que el impuesto es devengado.

CUENTAS ANALÍTICAS

| | |
|-------------|---|
| 242.04.M.01 | Impuesto a las transacciones |
| 242.04.M.02 | Débito fiscal impuesto al valor agregado |
| 242.04.M.03 | Impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores |
| 242.04.M.04 | Impuesto sobre las utilidades de las empresas |

242.05 ACREEDORES POR CARGAS SOCIALES RETENIDAS A TERCEROS**DESCRIPCIÓN**

Registra los importes retenidos por la entidad a sus funcionarios por concepto de aportes sociales, a favor de entidades de seguridad social y de vivienda que se encuentren pendientes de pago.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los pagos realizados a las entidades de seguridad social y de vivienda.

CRÉDITOS

1. Por las retenciones efectuadas a los funcionarios.

| | |
|--------|-------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |

242.06 ACREEDORES POR CARGAS SOCIALES A CARGO DE LA ENTIDAD**DESCRIPCIÓN**

Registra las obligaciones por cargas sociales exigibles a cargo de la entidad.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los pagos efectuados a las entidades de seguridad social.

CRÉDITOS

1. Por el importe de las obligaciones mensuales.

242.07 COMISIONES POR PAGAR**DESCRIPCIÓN**

Registra el importe de las comisiones devengadas y no pagadas a la fecha de la información.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los importes contabilizados cuando se efectúa el pago.

CRÉDITOS

1. Por las comisiones devengadas a la fecha de la información.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - [Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.](#)
 - [Ajustes de otras cuentas por pagar.](#)
 - [Diferencias de cambio de otras cuentas por pagar.](#)
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - [Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.](#)
 - [Ajustes de otras cuentas por pagar.](#)
 - [Mantenimiento de valor de otras cuentas por pagar.](#)

| | |
|--------|-------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |

4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Mantenimiento de valor UFV de otras cuentas por pagar.

242.08 DIVIDENDOS O EXCEDENTES DE PERCEPCIÓN POR PAGAR**DESCRIPCIÓN**

Registra el importe de los dividendos o excedentes de percepción en efectivo aprobados por la Junta General Ordinaria de Accionistas u órgano equivalente contra las utilidades líquidas obtenidas y que se encuentran pendientes de pago.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los pagos realizados.
2. Por las transferencias a la cuenta 342.00 “Otras Reservas Obligatorias”, de los importes correspondientes a los excedentes de percepción que pasados los cinco (5) años de realizada la Asamblea General Ordinaria de Socios, no hayan sido cobrados por los socios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y por lo tanto, prescriben en el marco de lo dispuesto en el Artículo 1507 del Código Civil.

CRÉDITOS

1. Por el importe de los dividendos o excedentes de percepción en efectivo aprobados por la Junta General Ordinaria de Accionistas u órgano equivalente.

242.09 ACREEDORES POR COMPRA DE BIENES Y SERVICIOS**DESCRIPCIÓN**

Registra el importe de las obligaciones por concepto de compra de bienes y servicios que se encuentran pendientes de pago.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los pagos realizados.

CRÉDITOS

1. Por el importe de las compras de bienes y servicios cuando se genera la obligación.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta

en moneda extranjera, con débito a:

- Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
- Ajustes de otras cuentas por pagar
- Diferencias de cambio otras cuentas por pagar.

242.10 ACREEDORES POR RETENCIONES A FUNCIONARIOS

DESCRIPCIÓN

Registra los importes retenidos por la entidad a sus funcionarios y que se encuentran pendientes de pago a los beneficiarios de los mismos, los cuales no corresponde clasificar en otras subcuentas de Otras cuentas por pagar - **Diversas**.

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por el importe contabilizado cuando se procede al pago a los beneficiarios de los montos retenidos.

CRÉDITOS

1. Por las retenciones efectuadas a funcionarios.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar
 - Diferencias de cambio de otras cuentas por pagar.
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar
 - Mantenimiento de valor de otras cuentas por pagar.
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar
 - Mantenimiento de valor UFV de otras cuentas por pagar.

| | |
|--------|-------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |

242.11 RESERVAS PARA SEGUROS**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta las entidades que actúen como aseguradoras registran el monto reservado para cubrir futuros siniestros por las pólizas de seguro emitidas.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los importes desembolsados cuando ocurra el siniestro.

CRÉDITOS

1. Por el importe cobrado de las primas percibidas.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Diferencias de cambio de otras cuentas por pagar.
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Mantenimiento de valor de otras cuentas por pagar.
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta con mantenimiento de valor UFV, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Mantenimiento de valor UFV de otras cuentas por pagar.

242.12 INGRESOS DIFERIDOS**DESCRIPCIÓN**

Registra el importe de los ingresos que, sin haberse devengado, hayan sido percibidos por la entidad

| | |
|--------|-------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por el importe contabilizado cuando se produce el devengamiento de los ingresos, con crédito a la cuenta de ingresos correspondiente.

CRÉDITOS

1. Por el importe de los ingresos percibidos no devengados.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Diferencias de cambio de otras cuentas por pagar.
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Mantenimiento de valor de otras cuentas por pagar.
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Mantenimiento de valor UFV de otras cuentas por pagar.

242.13 REPOSITORIOS ELECTRÓNICOS – BILLETERA MÓVIL**DESCRIPCIÓN**

Registra los fondos que se mantienen de forma transitoria en los repositorios electrónicos del canal de distribución de billetera móvil. Subcuenta que será utilizada por las entidades autorizadas para brindar servicio de pago móvil.

Esta subcuenta se registra utilizando solamente el código de moneda nacional (M=1).

DINÁMICA

| | |
|--------|-------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |

DÉBITOS

1. Por los fondos transferidos.

CRÉDITOS

1. Por los fondos recibidos.

242.80 ACREEDORES CAC SOCIETARIAS**DESCRIPCIÓN**

Registra los importes reclasificados de los ahorros de sus socios instrumentados bajo modalidades diferentes a las establecidas en el Decreto Supremo N°25703, según el plan de reclasificación contable de la CAC Societaria.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los pagos efectuados.

CRÉDITOS

1. Por la reclasificación realizada.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Diferencias de cambio de otras cuentas por pagar.
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar
 - Mantenimiento de valor de otras cuentas por pagar.

242.99 ACREEDORES VARIOS**DESCRIPCIÓN**

Registra el importe de las obligaciones que haya contraído la entidad que no corresponda informar en las otras subcuentas de la cuenta Diversas.

| | |
|--------|-------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por los pagos efectuados.

CRÉDITOS

1. Por el importe de las obligaciones cuando éstas se generan.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar
 - Diferencias de cambio de otras cuentas por pagar.
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar
 - Mantenimiento de valor de otras cuentas por pagar.
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Mantenimiento de valor UFV de otras cuentas por pagar.

CÓDIGO 243.00**GRUPO OTRAS CUENTAS POR PAGAR****CUENTA PROVISIONES**

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registra el importe de las obligaciones que, a pesar de no estar formalizadas jurídicamente, son ciertas e ineludibles y se encuentran pendientes de pago, tales como, el importe devengado de los beneficios sociales del personal de la entidad, los impuestos a cargo de la entidad, que aún no son exigibles.

Las provisiones se ajustan mensualmente en función de las estimaciones.

DINÁMICA

DÉBITOS 1. Por el importe contabilizado cuando la obligación se formaliza jurídicamente, con crédito a la cuenta correspondiente del pasivo.

CRÉDITOS 1. Por la cifra estimada de las obligaciones a provisionar, con débito a la cuenta de gastos correspondiente.

2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con débito a:

- Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
- Ajustes de otras cuentas por pagar
- Diferencias de cambio de otras cuentas por pagar.

3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:

- Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
- Ajustes de otras cuentas por pagar
- Mantenimiento de valor de otras cuentas por pagar.

4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:

- Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
- Ajustes de otras cuentas por pagar
- Mantenimiento de valor UFV de otras cuentas por pagar.

SUBCUENTAS

| | |
|--------|-------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |

243.01 PROVISIÓN PARA PRIMAS**243.02 PROVISIÓN PARA AGUINALDO****243.03 PROVISIÓN PARA VACACIONES****243.04 PROVISIÓN PARA INDEMNIZACIONES****243.05 OTRAS PROVISIONES PARA BENEFICIOS SOCIALES****243.06 PROVISIÓN PARA IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE BIENES INMUEBLES Y VEHÍCULOS AUTOMOTORES****DESCRIPCIÓN**

Registra el importe devengado del impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores, que aún no es exigible.

243.07 PROVISIÓN PARA IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS**DESCRIPCIÓN**

Registra el importe devengado del impuesto sobre las utilidades de las empresas, que aún no es exigible.

243.08 PROVISIÓN PARA OTROS IMPUESTOS**DESCRIPCIÓN**

Registra el importe devengado de otros impuestos que aún no son exigibles, distintos al impuesto sobre las utilidades de las empresas y el impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores.

243.09 PROVISIÓN PARA FONDOS DE EDUCACIÓN, ASISTENCIA Y PREVISIÓN SOCIAL**DESCRIPCIÓN**

Registra el importe anual reservado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito para realizar sus aportes a educación, asistencia y previsión social de acuerdo a lo establecido en sus estatutos.

243.99 OTRAS PROVISIONES**DESCRIPCIÓN**

Registra el importe devengado de las obligaciones que, a pesar de no estar formalizadas jurídicamente, son ciertas e ineludibles y se encuentran pendientes de pago, que no corresponda informar en las otras subcuentas de [Provisiones](#).

| | |
|--------------------|---|
| CÓDIGO | 244.00 |
| GRUPO | OTRAS CUENTAS POR PAGAR |
| CUENTA | PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN |
| DESCRIPCIÓN | En esta cuenta se registran las partidas acreedoras que no puedan ser imputadas directamente a las cuentas correspondientes. |
| DINÁMICA | (Excepto para la subcuenta Oficina central y sucursales) |
| DÉBITOS | <ol style="list-style-type: none">1. Por el importe contabilizado, con crédito a la cuenta correspondiente a la operación. |
| CRÉDITOS | <ol style="list-style-type: none">1. Por el importe de las partidas acreedoras que no puedan ser imputadas directamente a la cuenta correspondiente.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">• Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.• Ajustes de otras cuentas por pagar.• Diferencias de cambio de otras cuentas por pagar.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">• Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.• Ajustes de otras cuentas por pagar• Mantenimiento de valor de otras cuentas por pagar.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">• Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.• Ajustes de otras cuentas por pagar.• Mantenimiento de valor UFV de otras cuentas por pagar. |

SUBCUENTAS**244.01 REMESAS EN TRÁNSITO****244.02 FALLAS DE CAJA****DESCRIPCIÓN**

| | |
|---------------|--------------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |

Registra las operaciones donde se originan excedentes de efectivo en la administración de material monetario o se establecen sobranes en los arqueos de caja o en cuadros de cajeros automáticos, mismos que deben ser diferenciados mediante registro en cuentas analíticas, según corresponda.

Los saldos acumulados en esta subcuenta podrán permanecer como máximo hasta fin de gestión, excepto aquellos importes debitados y no dispensados por cajeros automáticos, los cuales podrán mantenerse hasta que se hayan agotado los mecanismos necesarios para su devolución, situación que deberá constar en un informe refrendado por auditoría interna, tal como lo señala el [Reglamento para el Funcionamiento de Cajeros Automáticos](#) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

244.03 DOCUMENTOS EXTRAVIADOS**244.04 OPERACIONES FUERA DE HORA****244.05 OPERACIONES POR LIQUIDAR****244.06 OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES****DESCRIPCIÓN**

Registra las operaciones entre oficinas de la misma entidad cuyos saldos sólo se presentan en los estados financieros departamentalizados, debiendo compensarse con los saldos deudores de la misma subcuenta del activo, de manera que los saldos de ambas subcuentas en los estados financieros consolidados queden en cero.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por la cancelación de las partidas contabilizadas en esta subcuenta.

CRÉDITOS

1. Por el importe de las partidas que sean imputadas a otras oficinas.
2. Por los intereses y comisiones devengadas por los financiamientos obtenidos de otras oficinas, con débito a:
 - [Gastos financieros](#)
 - [Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras](#)
 - [Intereses oficina central y sucursales](#) o
 - [Comisiones oficina central y sucursales.](#)

| | |
|--------|-------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |

3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor .
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Diferencias de cambio de oficina central y sucursales.
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Mantenimiento de valor de oficina central y sucursales.
5. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Mantenimiento de valor UFV de oficina central y sucursales.

CUENTAS ANALÍTICAS

Nominativo por oficina.

244.07 PARTIDAS PENDIENTES DE BILLETERA MÓVIL**DESCRIPCIÓN**

Registra el importe de las obligaciones instruidas por las órdenes de pago de una Cuenta Corriente o Cuenta de Caja de Ahorro a favor de una cuenta de billetera móvil de un beneficiario o viceversa, en tanto el proceso de compensación no haya finalizado.

244.99 OTRAS PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN**DESCRIPCIÓN**

Se registran todas aquellas partidas pendientes de imputación que no sean susceptibles de registrarlas en las subcuentas de la cuenta [Partidas pendientes de imputación](#).

CÓDIGO **248.00**

| | |
|---------------|--------------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |

| | |
|--------------------|---|
| GRUPO | OTRAS CUENTAS POR PAGAR |
| CUENTA | CARGOS DEVENGADOS DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR |
| DESCRIPCIÓN | En esta cuenta se registra el importe de los cargos devengados y no pagados de Otras cuentas por pagar . |
| DINÁMICA | |
| DÉBITOS | 1. Por el importe contabilizado cuando se pagan los cargos. |
| CRÉDITOS | 1. Por los cargos devengados y no pagados del grupo Otras cuentas por pagar , con débito a: <ul style="list-style-type: none">• Gastos financieros• Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras• Subcuentas respectivas. |
| | 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">• Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.• Ajustes de otras cuentas por pagar.• Diferencias de cambio de otras cuentas por pagar. |
| | 3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a: <ul style="list-style-type: none">• Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.• Ajustes de otras cuentas por pagar• Mantenimiento de valor de otras cuentas por pagar. |
| | 4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a: <ul style="list-style-type: none">• Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.• Ajustes de otras cuentas por pagar.• Mantenimiento de valor UFV de otras cuentas por pagar. |

SUBCUENTAS**248.01 PRIMAS DEVENGADAS POR PAGAR COMPRAS A FUTURO DE MONEDA EXTRANJERA****248.10 INTERESES DEVENGADOS POR PAGAR**

| | |
|---------------|--------------------------------|
| 200.00 | Pasivos |
| 240.00 | Otras cuentas por pagar |