

ESQUEMA CONTABLE N° 10: PRÉSTAMOS CON RECURSOS DEL BCB

SUPUESTO:

El préstamo es en moneda nacional con mantenimiento de valor a mediano plazo y amortizable en cuotas de capital e intereses.

REGISTRACIONES:

- Cuando se reciben los fondos del BCB para conceder un crédito:

112.01.1	Cuenta corriente BCB	x.xxx	
232.02.3	a Obligaciones con el BCB a mediano plazo		x.xxx

- Cuando se concede el crédito:

131.20.3	Préstamos con recursos del BCB vigentes	x.xxx	
211.01.1	a Depósitos en cuenta corriente o,		x.xxx
110.00.1	Disponibilidades		x.xxx
	(Cuenta y subcuenta correspondientes)		

- A fin de cada mes por los cargos financieros y las actualizaciones devengados originados en la obligación:

413.02.3	Intereses obligaciones con el BCB a plazo	x.xxx	
238.02.3	a Cargos devengados por pagar obligaciones con el BCB a plazo		x.xxx
423.02.3	Mantenimiento de valor de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	x.xxx	
232.02.3	a Obligaciones con el BCB a mediano plazo		x.xxx
238.02.3	Cargos devengados por pagar obligaciones con el BCB a plazo		x.xxx

- A fin de cada mes por los productos financieros y el mantenimiento de valor devengado por el crédito:

138.01.3	Productos devengados por cobrar cartera vigente	x.xxx	
513.20.3	a Intereses préstamos con recursos del BCB		x.xxx
131.20.3	Préstamos con recursos del BCB vigentes	x.xxx	
138.01.3	Productos devengados por cobrar cartera vigente	x.xxx	
523.02.3	a Mantenimiento de valor de cartera vigente		x.xxx

- Cuando la entidad recibe el cargo del BCB:

413.02.3	Intereses obligaciones con el BCB a plazo	x.xxx	
238.02.3	a Cargos devengados por pagar obligaciones con el BCB a plazo		x.xxx
	<i>Por los intereses devengados a pagar por la fracción del mes en curso.</i>		
423.02.3	Mantenimiento de valor de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	x.xxx	
232.02.3	a Obligaciones con el BCB a mediano plazo		x.xxx
238.02.3	Cargos devengados por pagar obligaciones con el BCB a plazo		x.xxx
	<i>Para actualizar la obligación y los cargos por la fracción del mes en curso.</i>		
232.02.3	Obligaciones con el BCB a mediano plazo	x.xxx	
238.02.3	Cargos devengados por pagar obligaciones con el BCB a plazo	x.xxx	
112.01.1	a Cuenta corriente BCB		x.xxx
	<i>Por la cancelación de la obligación.</i>		
138.01.3	Productos devengados por cobrar cartera vigente	x.xxx	
513.20.3	a Intereses préstamos con recursos del BCB		x.xxx
	<i>Por los intereses devengados por el crédito en la fracción del mes en curso.</i>		
131.20.3	Préstamos con recursos del BCB vigentes	x.xxx	
138.01.3	Productos devengados por cobrar cartera vigente	x.xxx	
523.02.3	a Mantenimiento de valor de cartera vigente		x.xxx
	<i>Para actualizar el préstamo y los productos por la fracción del mes en curso.</i>		

- Si el cliente cancela la cuota hasta la fecha en la que el BCB efectúa el cargo:

111.01.1	Billetes y monedas o,	x.xxx	
211.01.1	Depósitos en cuenta corriente	x.xxx	
131.20.3	a Préstamos con recursos del BCB vigentes ⁽¹⁾		x.xxx
138.01.3	Productos devengados por cobrar cartera vigente ⁽²⁾		x.xxx
	<i>⁽¹⁾ Por la porción de amortización a capital incluida en la cuota.</i>		
	<i>⁽²⁾ Por el importe que corresponde a intereses incluidos en la cuota.</i>		

- Cuando el cliente no cancela su cuota, al día 31 de incumplimiento:

133.20.3	Préstamos con recursos del BCB vencidos ⁽¹⁾	x.xxx	
138.03.3	Productos devengados por cobrar cartera vencida ⁽²⁾	x.xxx	
131.20.3	a Préstamos con recursos del BCB vigentes ⁽¹⁾		x.xxx
138.01.3	Productos devengados por cobrar cartera vigente ⁽²⁾		x.xxx
	<i>Transferencia a cartera vencida de la cuota impaga ⁽¹⁾ capital y ⁽²⁾ intereses que se incluyen en la cuota.</i>		

- A fin de cada mes se contabiliza el devengamiento de los productos financieros correspondientes a la porción no vencida, la actualización devengada y los productos en suspenso por la cuota vencida:

138.01.3	Productos devengados por cobrar cartera vigente	x.xxx	
513.20.3	a Intereses préstamos con recursos del BCB		x.xxx
131.20.3	Préstamos con recursos del BCB vigentes	x.xxx	
138.01.3	Productos devengados por cobrar cartera vigente	x.xxx	
523.02.3	a Mantenimiento de valor de cartera vigente		x.xxx
133.20.3	Préstamos con recursos del BCB vencidos	x.xxx	
138.03.3	Productos devengados por cobrar cartera vencida	x.xxx	
523.02.3	a Mantenimiento de valor de cartera vencida		x.xxx
866.03.3	Productos en suspenso cartera vencida	x.xxx	
966.00.3	a Acreedores por productos en suspenso		x.xxx

- Si a los noventa y un días de efectuado el cargo por el BCB la cuota permanece impaga, la porción del crédito registrada en cartera vigente se reclasifica a cartera vencida, se castigan todos los productos financieros devengados por cobrar (los incluidos en la cuota impaga y los devengados en los últimos noventa días por la porción no vencida) y se los registra en cuentas de orden:

133.20.3	Préstamos con recursos del BCB vencidos ⁽¹⁾	x.xxx	
138.03.3	Productos devengados por cobrar cartera vencida ⁽²⁾	x.xxx	
131.20.3	a Préstamos con recursos del BCB vigentes ⁽¹⁾		x.xxx
138.01.3	Productos devengados por cobrar cartera vigente ⁽²⁾		x.xxx
<i>Transferencia a cartera vencida del saldo que estaba en cartera vigente, ⁽¹⁾ por el capital y ⁽²⁾ por los intereses devengados en los 90 días posteriores al vencimiento de la cuota.</i>			
434.01.3	Castigo de productos por cartera	x.xxx	
138.03.3	a Productos devengados por cobrar cartera vencida		x.xxx
866.03.3	Productos en suspenso cartera vencida	x.xxx	
966.00.3	a Acreedores por productos en suspenso		x.xxx

- A fin de cada mes se actualiza la cartera y se contabilizan y actualizan los productos en suspenso:

133.20.3	Préstamos con recursos del BCB vencidos	x.xxx	
523.02.3	a Mantenimiento de valor de cartera vencida		x.xxx
866.03.3	Productos en suspenso cartera vencida	x.xxx	
966.00.3	a Acreedores por productos en suspenso		x.xxx

NOTA: Cuando se cobran las cuotas atrasadas y se regulariza el préstamo se sigue el mismo procedimiento que el establecido en el [esquema contable 3.2](#): Préstamos amortizables en moneda extranjera.