

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.xx | Subcuenta correspondiente de acuerdo al tipo de documento presentado para su 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 y Liquidación** o depositados en cuentas que la entidad mantiene abiertas en otras entidades.

- Cuando se presentan los documentos:

| | | |
|--------|---|--------|
| 112.01 | Cuenta corriente y de encaje - Entidades Bancarias o, | xx.xxx |
| 112.05 | Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias | |
| 113.01 | Bancos y corresponsales del país o, | xx.xxx |
| 115.01 | Bancos y corresponsales del exterior | |
| 117.xx | a Subcuenta correspondiente de acuerdo al tipo de documento presentado para su 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, | |
| 210.00 | Obligaciones con el público | |

- Cuando los cheques presentados en la **Cámara de Compensación y Liquidación** 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 y de encaje - Entidades Bancarias o, | xx.xxx |
| 112.05 | Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias | |
| 113.01 | Bancos y corresponsales del país o, | xx.xxx |
| 115.01 | Bancos y corresponsales del exterior | |

- 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.xx | a Subcuenta correspondiente de acuerdo al tipo de documento presentado para su 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, | | |
| 210.00 | Obligaciones con el público | | |

- 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 y de encaje - Entidades Bancarias o, | | xx.xxx |
| 112.05 | Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias | | |
| 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 y de encaje - Entidades Bancarias o, | xx.xxx |
| 112.05 | Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias | |
| 244.06 | a Oficina central y sucursales | xx.xxx |
| | Nominativo por oficinas | |

- 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 y de encaje - Entidades Bancarias o, | xx.xxx |
| 112.05 | Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias | |

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