

ESQUEMA CONTABLE N° 2: PRESTAMOS A PLAZO FIJO

2.1 PRESTAMOS A PLAZO FIJO EN MONEDA NACIONAL

REGISTRACIONES:

- Cuando se otorga el préstamo:

131.04.1	Préstamos a plazo fijo vigentes	xx.xxx	
211.01.1	a Depósitos en cuenta corriente o,		
242.01.1	Cheques de gerencia o,		xx.xxx
111.01.1	Billetes y monedas		xx.xxx

- A fin de cada mes por los productos devengados:

138.01.1	Productos devengados por cobrar cartera vigente	xx.xxx	
513.04.1	a Intereses préstamos a plazo fijo		xx.xxx

- Cuando vence el préstamo y se cancela:

111.01.1	Billetes y monedas	xx.xxx	
131.04.1	a Préstamos a plazo fijo vigentes		xx.xxx
138.01.1	Productos devengados por cobrar cartera vigente		xx.xxx
513.04.1	Intereses préstamos a plazo fijo		xx.xxx

- Cuando vence el préstamo y no se cancela:

138.01.1	Productos devengados por cobrar cartera vigente	xx.xxx	
513.04.1	a Intereses préstamos a plazo fijo		xx.xxx
	Por el importe de los intereses devengados en la fracción del mes en curso.		
133.04.1	Préstamos a plazo fijo vencidos	xx.xxx	
138.03.1	Productos devengados por cobrar cartera vencida	xx.xxx	
131.04.1	a Préstamos a plazo fijo vigentes		xx.xxx
138.01.1	Productos devengados por cobrar cartera vigente		xx.xxx
	Reclasificación a Cartera vencida del capital y los intereses devengados.		

- A fin de cada mes se contabilizan en cuentas de orden los productos generados por el préstamo en estado vencido:

866.03.1	Productos en suspenso cartera vencida	XX.XXX	
966.00.1	a Acreedores por productos en suspenso		XX.XXX

- A los noventa y un días de vencido el crédito, se castigan todos los productos financieros devengados por cobrar:

434.01.1	Castigo de productos por cartera	XX.XXX	
138.03.1	a Productos devengados por cobrar cartera vencida		XX.XXX
866.03.1	Productos en suspenso cartera vencida	XX.XXX	
966.00.1	a Acreedores por productos en suspenso		XX.XXX

- Cuando se cancela el préstamo:

111.01.1	Billetes y monedas	XX.XXX	
133.04.1	a Préstamos a plazo fijo vencidos		XX.XXX
515.01.1	Intereses cartera vencida		XX.XXX
966.00.1	Acreedores por productos en suspenso	XX.XXX	
866.03.1	a Productos en suspenso cartera vencida		XX.XXX

2.2 PRESTAMOS A PLAZO FIJO CON MANTENIMIENTO DE VALOR

REGISTRACIONES:

- Cuando se otorga el préstamo:

131.04.3	Préstamos a plazo fijo vigentes	XX.XXX	
211.01.1	a Depósitos en cuenta corriente o		XX.XXX
242.01.1	Cheques de gerencia o,		XX.XXX
111.01.1	Billetes y monedas		XX.XXX

- A fin de cada mes por los productos devengados:

138.01.3	Productos devengados por cobrar cartera vigente	XX.XXX	
513.04.3	a Intereses préstamos a plazo fijo		XX.XXX

- A fin de cada mes por la actualización de valor devengado:

131.04.3	Préstamos a plazo fijo vigentes	XX.XXX	
138.01.3	Productos devengados por cobrar cartera vigente	XX.XXX	
523.02.3	a Mantenimiento de valor de cartera		XX.XXX

- Cuando se cancela el préstamo al vencimiento:

111.01.1	Billetes y monedas	XX.XXX	
131.04.3	a Préstamos a plazo fijo vigentes (1)		XX.XXX
138.01.3	Productos devengados por cobrar cartera vigente (1)		XX.XXX
513.04.3	Intereses préstamos a plazo fijo (2)		XX.XXX
523.02.3	Mantenimiento de valor de cartera (3)		XX.XXX
	(1) <i>Por el saldo contable.</i>		
	(2) <i>Por el importe de los intereses devengados en la fracción del mes en curso.</i>		
	(3) <i>Por la actualización al valor del día correspondiente a la fracción del mes en curso.</i>		

- Cuando vence el préstamo y no se cancela:

138.01.3	Productos devengados por cobrar cartera vigente	XX.XXX	
513.04.3	a Intereses préstamos a plazo fijo		XX.XXX
	<i>Por el importe de los intereses devengados en la fracción del mes en curso</i>		
131.04.3	Préstamos a plazo fijo vigentes	XX.XXX	
138.01.3	Productos devengados por cobrar cartera vigente	XX.XXX	
523.02.3	a Mantenimiento de valor de cartera		XX.XXX
	<i>Por la actualización devengada en la fracción del mes en curso.</i>		
133.04.3	Préstamos a plazo fijo vencidos (1)	XX.XXX	
138.03.3	Productos devengados por cobrar cartera vencida (2)	XX.XXX	
131.04.3	a Préstamos a plazo fijo vigentes (1)		XX.XXX
138.01.3	Productos devengados por cobrar cartera vigente (2)		XX.XXX
	(1) <i>Por el saldo que tiene el préstamo en Cartera vigente.</i>		
	(2) <i>Por el saldo de los intereses incluidos en Productos devengados por cobrar cartera vigente.</i>		

- A fin de cada mes:

133.04.3	Préstamos a plazo fijo vencidos	XX.XXX	
138.03.3	Productos devengados por cobrar cartera vencida	XX.XXX	
523.02.3	a Mantenimiento de valor de cartera		XX.XXX
	<i>Por la actualización del préstamo y los productos devengados.</i>		
866.03.3	Productos en suspenso cartera vencida	XX.XXX	
966.00.3	a Acreedores por productos en suspenso		XX.XXX
	<i>En cuentas de orden se contabilizan los productos generados por el préstamo vencido</i>		

- A los noventa y un días de vencido el crédito se castigan todos los productos financieros devengados por cobrar:

434.01.3	Castigo de productos por cartera	XX.XXX	
138.03.3	a Productos devengados por cobrar cartera vencida		XX.XXX
866.03.3	Productos en suspenso cartera vencida	XX.XXX	

966.00.3	a	Acreeedores por productos en suspenso	xx.xxx
----------	---	---------------------------------------	--------

- A fin de cada mes :

133.04.3		Préstamos a plazo fijo vencidos	xx.xxx	
523.02.3	a	Mantenimiento de valor de cartera		xx.xxx
866.03.3		Productos en suspenso cartera vencida	xx.xxx	
966.00.3	a	Acreeedores por productos en suspenso		xx.xxx

- Cuando se cancela el préstamo:

111.01.1		Billetes y monedas	xx.xxx	
211.01.1	a	Préstamos a plazo fijo vencidos		xx.xxx
515.01.3		Intereses cartera vencida		xx.xxx
523.02.3		Mantenimiento de valor de cartera vencida		xx.xxx
966.00.3		Acreeedores por productos en suspenso	xx.xxx	
866.03.3	a	Productos en suspenso cartera vencida		xx.xxx

2.3. PRESTAMOS A PLAZO FIJO EN MONEDA EXTRANJERA

Es similar a los préstamos a plazo fijo con mantenimiento de valor empleando las mismas cuentas pero en moneda extranjera, excepto las actualizaciones por el tipo de cambio que se contabilizan en **Productos por Cartera vigente / vencida / en ejecución - Diferencias de cambio de cartera vigente / vencida / en ejecución.**