

CÓDIGO	860.00
CUENTA	CUENTAS DE REGISTRO
DESCRIPCIÓN	En este grupo se incluyen las cuentas de registro que son destinadas para control interno de la entidad.

800.00	Cuentas de orden deudoras
860.00	Cuentas de registro

CÓDIGO	861.00
GRUPO	CUENTAS DE REGISTRO
CUENTA	LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran las líneas de crédito otorgadas por la entidad que no han sido utilizadas por los clientes, excepto los créditos no utilizados en cuenta corriente, por tarjetas de crédito y por operaciones de factoraje que se exponen en el Contingente .
DINÁMICA	
DÉBITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por el importe de las líneas de crédito otorgadas a clientes.2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:<ul style="list-style-type: none">• Cuentas de orden acreedoras.• Acreedores por cuentas de registro.• Acreedores por líneas de crédito otorgadas y no utilizadas.3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda nacional con mantenimiento de valor con crédito a:<ul style="list-style-type: none">• Cuentas de orden acreedoras.• Acreedores por cuentas de registro.• Acreedores por líneas de crédito otorgadas y no utilizadas.
CRÉDITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por los importes utilizados de las líneas de crédito.2. Por el saldo contable cuando vence la línea de crédito.
SUBCUENTAS	
861.01	LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS

CÓDIGO	862.00
GRUPO	CUENTAS DE REGISTRO
CUENTA	LÍNEAS DE CREDITO OBTENIDAS Y NO UTILIZADAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran las líneas de crédito obtenidas por la entidad y no utilizadas.

DINÁMICA

DÉBITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por el importe de las líneas de crédito obtenidas.2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:<ul style="list-style-type: none">• Cuentas de orden acreedoras.• Acreedores por cuentas de registro.• Acreedores por líneas de crédito obtenidas y no utilizadas.
CRÉDITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por los importes utilizados de las líneas de crédito obtenidas.2. Por el saldo contable cuando vence la línea de crédito.

SUBCUENTAS

- 862.01 LÍNEAS DE CRÉDITO OBTENIDAS Y NO UTILIZADAS CON EL BCB**
- 862.02 LÍNEAS DE CRÉDITO OBTENIDAS Y NO UTILIZADAS CON OTRAS ENTIDADES**
- 862.03 LÍNEAS DE CRÉDITO OBTENIDAS Y NO UTILIZADAS**

CÓDIGO	863.00
GRUPO	CUENTAS DE REGISTRO
CUENTA	CHEQUES EXTERIOR
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los cheques de viajero recibidos en consignación y las chequeras de los bancos del exterior que son utilizadas por la entidad.

SUBCUENTAS**863.01 CHEQUES DE VIAJERO****DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los cheques de viajero o travellers check que son recibidos en consignación por la entidad, los cuales son emitidos por otras entidades financieras para ser cubiertos por éstas.

Los cheques de viajero presentan las siguientes características:

1. Son pagaderos en diversas plazas del país y del extranjero.
2. Son siempre nominativos.
3. Su emisión es por cantidades determinadas, las mismas que se hallan preimpresas en estos documentos.
4. En el documento se destinan expresamente dos espacios para la firma del comprador: uno para que firme en el momento de la compra y otro para cuando se procede al cobro o endoso del cheque.
5. Las acciones contra la entidad que expide estos cheques prescriben a los diez años y contra el corresponsal que los coloca en circulación a los cinco años.
6. Otras características son similares a los cheques ordinarios en sus datos generales.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por el valor nominal de los cheques de viajero recibidos en consignación.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera con crédito a:
 - [Acreedores por cuentas de registro.](#)
 - [Acreedores por cheques exterior.](#)

800.00	Cuentas de orden deudoras
860.00	Cuentas de registro

CRÉDITOS

1. Por el valor contable de los cheques de viajero vendidos.
2. Por el saldo contable cuando se procede a la devolución de las chequeras.

CUENTAS ANALÍTICAS

Nominativo por entidad emisora.

863.02 CHEQUES BANCOS EXTERIOR

DESCRIPCIÓN

En esta subcuenta se registran las chequeras recibidas de los bancos del exterior con los cuales trabaja la entidad para sus cuentas corrientes en el exterior.

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por las chequeras recibidas del banquero registrando al valor de Bs. 1.- cada chequera.

CRÉDITOS

1. Por las chequeras entregadas al departamento responsable del manejo de estos documentos.

CUENTAS ANALÍTICAS

Nominativo por entidad emisora.

CÓDIGO	864.00
GRUPO	CUENTAS DE REGISTRO
CUENTA	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los valores y documentos propios de la entidad entregados a tesorería u otros sectores en custodia.

SUBCUENTAS**864.01 SEGUROS CONTRATADOS****DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los capitales asegurados que surgen de las pólizas contratadas por la entidad sobre personas, remesas de dinero, edificios, muebles, vehículos, instalaciones, equipos, etc.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por el monto de los capitales asegurados.
2. Por las renovaciones o ampliaciones de los contratos de seguro.
3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:
 - [Acreedores por cuentas de registro.](#)
 - [Acreedores por documentos y valores de la entidad.](#)

CRÉDITOS

1. Por el importe contabilizado cuando vencen o se anulan los contratos de seguro.

864.02 DOCUMENTOS ENTREGADOS A ASESORES LEGALES**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los documentos entregados a los abogados, asesores jurídicos, bufettes de abogados, etc. de la entidad para que éstos tramiten el cobro judicial o extrajudicial.

DINÁMICA**DÉBITOS**

800.00	Cuentas de orden deudoras
860.00	Cuentas de registro

1. Por el valor nominal de los documentos entregados a los asesores legales.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:
 - Cuentas de orden acreedoras.
 - Acreedores por cuentas de registro.
 - Acreedores por documentos y valores de la entidad.

CRÉDITOS

1. Por el valor contabilizado de los documentos cuando los devuelven.

864.03 CÉDULAS, LETRAS Y CUPONES RECUPERADOS POR INCINERAR**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registra el valor de las cédulas, letras y cupones propios que fueron pagados por la entidad, los cuales se hallan anulados por sistemas mecánicos o manuales y se encuentran pendientes de incineración.

Los importes con los que se incorporen estos documentos se expresarán en moneda nacional y no serán sujeto de actualización de valor.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por las cédulas y letras recuperadas y los cupones cancelados.

CRÉDITOS

1. Por las incineraciones de las cédulas, letras y cupones que se practiquen.

864.04 VALORES PROPIOS EN CUSTODIA**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los documentos, valores, duplicados de llaves y combinaciones de cajas de seguridad y todos aquellos bienes que, por su valor o importancia, la entidad considere necesario mantenerlos resguardados en áreas restringidas bajo la responsabilidad de un funcionario encargado de la custodia de valores.

Los documentos y valores se contabilizan por el valor nominal de los mismos, los demás bienes al valor de Bs. 1.-

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por los documentos, valores, duplicados de llaves y combinaciones de cajas de seguridad, etc. que son ingresados en custodia.

CRÉDITOS

1. Por el retiro de las custodias recibidas cuando estas de efectúen.

864.05 DOCUMENTOS DE BIENES DADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO

DESCRIPCIÓN

En esta subcuenta se registran los documentos, de todos aquellos bienes que han sido dados bajo contrato de arrendamiento financiero y por su importancia, es necesario mantenerlos resguardados en áreas restringidas bajo la responsabilidad de un funcionario encargado de la custodia de valores.

DINÁMICA

Ver [esquema contable N° 18](#): Arrendamiento financiero.

864.99 OTROS BIENES DE LA ENTIDAD

DESCRIPCIÓN

En esta subcuenta se registran otros bienes de la entidad que se considere necesario mantenerlos registrados.

Estos bienes se contabilizan por el valor nominal de Bs. 1.-

DINÁMICA

Similar a la establecida para la subcuenta [Valores propios en custodia](#).

CÓDIGO	865.00
GRUPO	CUENTAS DE REGISTRO
CUENTA	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CONDONADAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los créditos dados de baja de Cartera y de Otras cuentas por cobrar por haberse clausurado las acciones tendentes a recuperar los mismos y haberse declarado y autorizado su castigo por su irrecuperabilidad.
DINÁMICA	
DÉBITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por el importe castigado de capital de los créditos.2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:<ul style="list-style-type: none">• Cuentas de orden acreedoras.• Acreedores por cuentas de registro.• Acreedores por cuentas incobrables castigadas.
CRÉDITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por el importe castigado de los créditos cuando se recuperan.
SUBCUENTAS	
865.01	CRÉDITOS CASTIGADOS POR INSOLVENCIA
	DESCRIPCIÓN
	Registra los castigos provenientes de operaciones crediticias vencidas castigadas por insolvencia del deudor.
865.03	CRÉDITOS CASTIGADOS POR PRESCRIPCIÓN LEGAL
	DESCRIPCIÓN
	Registra las operaciones crediticias declaradas prescritas en sentencia dictaminada por un juez competente.
865.04	CUENTAS CASTIGADAS DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR
865.05	CRÉDITOS CONDONADOS – LEY N° 2201 Y N° 2297
	DESCRIPCIÓN
	Registra los importes condonados a capital de todos aquellos deudores de cartera de créditos que se acogen al beneficio de la condonación de acuerdo a lo que establece
800.00	Cuentas de orden deudoras
860.00	Cuentas de registro

la [Ley N° 2201](#) y la [Ley N° 2297](#).

865.06 INVERSIONES CASTIGADAS

DESCRIPCIÓN

Registra los castigos del capital no recuperado de las inversiones.

865.07 CRÉDITOS CASTIGADOS Y CONDONADOS [LEY 2495](#)

DESCRIPCIÓN

Registra los importes condonados, castigados y quitas en función al acuerdo de transacción.

CÓDIGO	866.00
GRUPO	CUENTAS DE REGISTRO
CUENTA	PRODUCTOS EN SUSPENSO
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los productos que habiéndose devengado, no corresponda incluir en las cuentas de Productos por cobrar por haberse discontinuado el devengamiento contable. Los productos en suspenso de cartera reprogramada o reestructurada se incluyen Productos en suspenso cartera vigente, vencida o en ejecución.
DINÁMICA	
DÉBITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por los productos devengados que no corresponda incluir en Productos por cobrar.2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:<ul style="list-style-type: none">• Cuentas de orden acreedoras.• Acreedores por cuentas de registro.• Acreedores por productos en suspenso.
CRÉDITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por los productos en suspenso cuando se cobran o se regularizan.2. Por los productos en suspenso cuando se acuerdan rebajas o se clausuran las acciones tendientes a su recuperación.
SUBCUENTAS	
866.01	PRODUCTOS EN SUSPENSO CARTERA VIGENTE
866.03	PRODUCTOS EN SUSPENSO CARTERA VENCIDA
866.04	PRODUCTOS EN SUSPENSO CARTERA EN EJECUCIÓN
866.05	PRODUCTOS EN SUSPENSO OTRAS CUENTAS POR COBRAR
866.06	PRODUCTOS EN SUSPENSO INVERSIONES
866.07	PRODUCTOS EN SUSPENSO EXCEDENTES DE PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

CÓDIGO	867.00
GRUPO	CUENTAS DE REGISTRO
CUENTA	OPERACIONES A FUTURO DE MONEDA EXTRANJERA
DESCRIPCIÓN	Registra el valor nominal de los contratos de compra-venta de divisas a término, mediante los cuales el vendedor se obliga a entregar en una fecha determinada una cantidad de divisas al comprador, quien se obliga a pagar al vendedor su contravalor en moneda local u otra divisa, a una cotización prefijada.

DINÁMICA

DÉBITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por el equivalente de las divisas a comprar a ser registradas al tipo de cambio determinado.2. Por el valor en moneda local o extranjera a recibir, por la venta de divisas a futuro, al tipo de cambio determinado.3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, aplicable a operaciones cruzadas, con crédito a:<ul style="list-style-type: none">• Cuentas de orden acreedoras.• Acreedores por cuentas de registro.• Acreedores Operaciones a Futuro de Moneda Extranjera.
CRÉDITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por la compra efectiva de divisas una vez vencido el plazo del contrato2. Por la recepción de moneda local o extranjera, al producirse la venta de divisas, de acuerdo al contrato.3. Por la anulación del contrato.

SUBCUENTAS**867.01 DEUDORES POR COMPRAS A FUTURO DE MONEDA EXTRANJERA**Ver [esquema contable N° 4](#)**867.02 DEUDORES POR VENTAS A FUTURO DE MONEDA EXTRANJERA**Ver [esquema contable N° 5](#)

CÓDIGO	868.00
GRUPO	CUENTAS DE REGISTRO
CUENTA	CARTAS DE CREDITO NOTIFICADAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra el valor de las cartas de crédito emitidas por un corresponsal en las cuales la entidad solamente notifica al beneficiario, sin agregar su confirmación.

DINÁMICA

DÉBITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por el valor de la carta de crédito al emitir la notificación al beneficiario.2. Por las enmiendas o modificaciones al monto original de la carta de crédito.3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera con crédito a:<ul style="list-style-type: none">• Cuentas de orden acreedoras.• Acreedores por cuentas de registro.• Acreedores por cartas de crédito notificadas.
CRÉDITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por la cancelación o anulación de la carta de crédito durante el período convenido para su negociación.2. Por las enmiendas o modificaciones al monto original de las cartas de crédito.3. Por el valor contabilizado cuando se honra la carta de crédito al beneficiario.

SUBCUENTAS

868.01 CARTAS DE CRÉDITO NOTIFICADAS CONVENIO RECÍPROCO

868.02 CARTAS DE CRÉDITO NOTIFICADAS OTROS PAÍSES

868.03 CARTAS DE CRÉDITO NOTIFICADAS DOMÉSTICAS

CÓDIGO	869.00
GRUPO	CUENTAS DE REGISTRO
CUENTA	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran las operaciones que la entidad controle mediante cuentas de registro y no corresponda incluir en las restantes cuentas de este grupo.

SUBCUENTAS**869.01 LÍNEA OBTENIDA DE M.P.G.****DESCRIPCIÓN**

Registra el límite asignado a la entidad para operar con el [Mecanismo de Préstamos Garantizados](#) bajo el respaldo de [cartas de crédito Stand By](#) emitidas por banqueros del exterior.

DINÁMICA

Ver [esquema contable N° 8](#): Mecanismo de préstamos garantizados

869.02 CONTRATOS DE TRANSFERENCIA DE CARTERA PENDIENTES DE TITULARIZACIÓN**DESCRIPCIÓN**

Registra el monto de los contratos de transferencia de cartera para titularización en los que aún no se han recibido los fondos producto de la colocación de los títulos respectivos.

DINÁMICA

Ver [esquema contable N° 25](#): Titularización.

869.03 CHEQUES DE GERENCIA PARA OPERACIONES CON EL BOLSIN**DESCRIPCIÓN:**

En esta subcuenta se registran los cheques de gerencia emitidos para respaldar operaciones con el Bolsín del [BCB](#) por requerimientos de divisas efectuados por la entidad.

869.90 PREVISIONES POR CONSTITUIR SUJETAS A CRONOGRAMA**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran las provisiones por constituir que están sujetas al

800.00	Cuentas de orden deudoras
860.00	Cuentas de registro

cronograma de adecuación aprobados por la [Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras](#). Las provisiones sobre la cartera de créditos registradas en esta subcuenta deben ser imputadas a cuentas de gasto.

El saldo de esta subcuenta no podrá ser mayor en ningún momento a la diferencia entre la provisión requerida y la provisión específica constituida.

869.99 OTRAS CUENTAS DE REGISTRO

DESCRIPCIÓN

Se registran otras cuentas de registro no descritas anteriormente