

## ESQUEMA CONTABLE N° 9: ADELANTOS EN CUENTA CORRIENTE

## 9.1 CON CONTRATO

## DATOS:

En fecha 01.10.01 el Banco firma un contrato de adelanto en cuenta corriente con un cliente por Bs 10.000, a 90 días con una tasa de interés del 2% mensual.

## REGISTRACIONES:

- Por la firma del contrato de adelanto en cuenta corriente el 01.10.01:

|          |   |        |        |
|----------|---|--------|--------|
| 641.01.1 | Créditos acordados en cuenta corriente                    | 10.000 |        |
| 741.00.1 | a Obligaciones por créditos acordados en cuenta corriente |        | 10.000 |

- El 15.11.01 el cliente se sobregira en Bs 2.000.

|          |   |       |       |
|----------|---|-------|-------|
| 131.02.1 | Adelantos en cuenta corriente vigentes                  | 2.000 |       |
| 211.01.1 | a Depósitos en cuenta corriente                         |       | 2.000 |
| 211.01.1 | Depósitos en cuenta corriente                           | 2.000 |       |
| 111.01.1 | a Billetes y monedas                                    |       | 2.000 |
| 741.00.1 | Obligaciones por créditos acordados en cuenta corriente | 2.000 |       |
| 641.01.1 | a Créditos acordados en cuenta corriente                |       | 2.000 |

- El 30.11.01 el Banco efectúa el devengamiento de los intereses generados por el sobregiro.

|          |   |    |    |
|----------|---|----|----|
| 138.01.1 | Productos devengados por cobrar cartera vigente | 20 |    |
| 513.02.1 | a Intereses adelantos en cuenta corriente       |    | 20 |

- El cliente en fecha 15.12.01 efectúa un depósito por el sobregiro y los productos financieros.

|          |   |       |       |
|----------|---|-------|-------|
| 111.01.1 | Billetes y monedas  | 2.040 |       |
| 211.01.1 | a Depósitos en cuenta corriente                           |       | 2.040 |
| 211.01.1 | Depósitos en cuenta corriente                             | 2.040 |       |
| 131.02.1 | a Adelantos en cuenta corriente vigentes                  |       | 2.000 |
| 138.01.1 | Productos devengados por cobrar cartera vigente           |       | 20    |
| 513.02.1 | Intereses adelantos en cuenta corriente                   |       | 20    |
| 641.01.1 | Créditos acordados en cuenta corriente                    | 2.000 |       |
| 741.00.1 | a Obligaciones por créditos acordados en cuenta corriente |       | 2.000 |

- A la expiración del contrato en cuenta corriente (30.12.01):

|          |   |        |        |
|----------|---|--------|--------|
| 741.00.1 | Obligaciones por créditos acordados en cuenta corriente | 10.000 |        |
| 641.01.1 | a Créditos acordados en cuenta corriente                |        | 10.000 |

- Si a la fecha de vencimiento del contrato (30.12.01) el cliente no hubiera efectuado el depósito cancelando su obligación, la entidad, además de efectuar el registro anterior, deberá devengar los productos financieros y transferirlos a vencidos junto con la cartera.

|          |   |       |       |
|----------|---|-------|-------|
| 138.01.1 | Productos devengados por cobrar cartera vigente | 40    |       |
| 513.02.1 | a Intereses adelantos en cuenta corriente       |       | 40    |
| 132.02.1 | Adelantos en cuenta corriente vencidos          | 2.000 |       |
| 138.02.1 | Productos devengados por cobrar cartera vencida | 60    |       |
| 131.02.1 | a Adelantos en cuenta corriente vigentes        |       | 2.000 |
| 138.01.1 | Productos devengados por cobrar cartera vigente |       | 60    |

**NOTA:** La continuación de este procedimiento es similar al establecido en el [esquema contable N° 2: Préstamos a plazo fijo](#).

## 9.2 SIN CONTRATO

### REGISTRACIONES:

- Con el mismo ejemplo, al 15.11.01 se registrará:

|          |  |       |       |
|----------|--|-------|-------|
| 132.02.1 | Adelantos en cuenta corriente vencidos | 2.000 |       |
| 211.01.1 | a Depósitos en cuenta corriente        |       | 2.000 |
| 211.01.1 | Depósitos en cuenta corriente          | 2.000 |       |
| 111.01.1 | a Billetes y monedas                   |       | 2.000 |

**NOTA:** Este esquema también es aplicable a las operaciones de avance y/o sobre giro en cuenta corriente fiscales.