



República Dominicana

SECRETARIA DE ESTADO DE FINANZAS  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

**RESOLUCION 2-95**

**MODIFICA LA RESOLUCION NO. 13-94 RELATIVA AL MANUAL  
DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Santo Domingo, D.N.  
Octubre 1995

*Solano*

**SECRETARIA DE ESTADO DE FINANZAS  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

**RESOLUCION No. 2-95**

**CONSIDERANDO:** Que es facultad de esta Superintendencia de Bancos crear las cuentas que estime necesarias para facilitar el registro de las operaciones que realizan las instituciones financieras.

**ATENDIENDO:** La solicitud realizada por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, en el sentido de que se introduzcan determinadas modificaciones al Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, emitido mediante la Resolución No.13-94 de este Organismo del 9 de diciembre del 1994, que simplifican las tareas operativas de las citadas entidades.

**VISTOS:** Los Artículos 3, 6 (acápito g), 9 y 35 de la Ley General de Bancos No.708 del 14 de abril de 1965, publicada en la Gaceta Oficial No.8940 bis del 19 de abril de 1965.

**VISTA:** La Sexta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 22 de septiembre de 1994.

**VISTAS:** Las Resoluciones Nos.13-94 y 1-95 de este Organismo de fechas 9 de diciembre de 1994 y 29 de junio de 1995, respectivamente.

**R E S U E L V E**

**ARTICULO 1:** Modificar la nomenclatura y descripción de los subgrupos y cuentas que se detallan en esta Resolución. Dichas hojas deberán ser sustituidas por las correspondientes en el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras.

**PARRAFO:** Las modificaciones efectuadas en la presente Resolución al Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras y a la Resolución 1-95 de este Organismo, están indicadas en tipo de letra "Marigold, tamaño 16pt" del procesador de palabras WordPerfect versión 6.0.

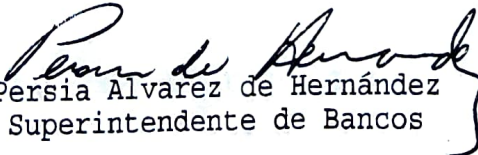
**ARTICULO 2:** Las disposiciones contenidas en esta Resolución son de aplicación obligatoria para las instituciones financieras siguientes:

- a) Bancos Comerciales;
- b) Bancos de Desarrollo;
- c) Bancos Hipotecarios de la Construcción;
- d) Banco Nacional de la Vivienda;
- e) Asociaciones de Ahorros y Préstamos para la Vivienda;
- f) Casas de Préstamos de Menor Cuantía;
- g) Financieras, y
- h) Bancos autorizados a ofrecer servicios múltiples bancarios.

**ARTICULO 3:** Disponer que las violaciones a las disposiciones establecidas en esta Resolución, por parte de las instituciones financieras, serán pasibles de las sanciones establecidas en el Artículo 35 de la Ley General de Bancos No.708, de fecha 14 de abril de 1965 y en la Sexta Resolución adoptada por la Junta Monetaria el 22 de septiembre de 1994.

**ARTICULO 4:** Esta Resolución entrará en vigencia a partir de la fecha de la presente publicación.

En la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, Capital de la República Dominicana, a los nueve (9) días del mes de octubre del año mil novecientos noventa y cinco (1995).

  
Persia Álvarez de Hernández  
Superintendente de Bancos

|                      |                                                          |                         |
|----------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo II<br>Grupo 14 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------|

**140.00 Cuentas a recibir**

**141.00 DERECHOS POR CONTRATOS A FUTURO CON DIVISAS**

141.01 Derechos por compras a futuro de divisas

141.02 Derechos por ventas a futuro de divisas

**142.00 COMISIONES POR COBRAR**

142.01 Comisiones por cobrar por operaciones contingentes

142.02 Comisiones por cobrar por servicios de comercio exterior

142.03 Comisiones por cobrar por administración de efectos y bienes

142.04 Comisiones por cobrar por servicios bursátiles

142.99 Otras comisiones por cobrar

**147.00 CUENTAS A RECIBIR DIVERSAS**

147.01 Anticipos a proveedores

147.02 Cuentas por cobrar al personal

147.03 Gastos por recuperar

147.04 Depósitos en garantía

147.05 Depósitos judiciales y administrativos

147.06 Indemnizaciones reclamadas por siniestros

147.07 Primas de seguros por cobrar

147.08 Cheques devueltos

147.09 Anticipos en cuenta corriente

147.99 Otras cuentas a recibir diversas

147.99.M.01 En el país

147.99.M.02 En el exterior

|                             |                                                                  |                                       |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Vigencia</b><br>01.01.95 | <b>MANUAL DE CONTABILIDAD<br/>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS</b> | <b>Capítulo II</b><br><b>Grupo 24</b> |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|

**240.00 OBLIGACIONES FINANCIERAS**

**241.00 OBLIGACIONES FINANCIERAS A LA VISTA**

241.01 Cheques certificados del público a favor de organismos oficiales

La apertura de subcuentas es similar a la establecida en la cuenta 211.01, considerando el librador del cheque

241.02 Otros cheques certificados del público

La apertura de subcuentas es similar a la establecida en la cuenta 211.01, considerando el librador del cheque

241.03 Cheques de administración a favor de organismos oficiales

241.04 Otros cheques de administración

241.05 Giros y transferencias por pagar

241.06 Cobranzas por reembolsar

241.07 Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito

241.08 Establecimientos acreedores por tarjetas de crédito

241.09 Obligaciones por pagar por garantías otorgadas

241.10 Depósitos para la adquisición de divisas en el B.C.R.D.

241.10.M.01 *Sector público*

241.10.M.02 *Sector privado*

241.10.M.02.01 *Cartas de crédito*

241.10.M.02.02 *Cobranzas*

241.10.M.02.03 *Giros y transferencias*

241.10.M.02.99 *Otros*

241.11 Divisas adquiridas para clientes

241.99 Obligaciones financieras diversas a la vista

**242.00 OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES**

242.01 Obligaciones por cartas de crédito confirmadas

242.02 Obligaciones por otras aceptaciones

La apertura de estas cuentas es similar a la establecida en la cuenta 211.01

**243.00 OBLIGACIONES POR PACTOS DE RECOMPRA DE TITULOS**

243.01 Obligaciones por pactos de recompra de títulos

La apertura de esta cuenta es similar a la establecida en la cuenta 211.01

**244.00 OBLIGACIONES FINANCIERAS A PLAZO**

244.01 Depósitos judiciales

244.02 Depósitos previos para cartas de crédito

244.03 Obligaciones por compras a futuro de divisas

|                             |                                                                   |                                       |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Vigencia</b><br>01.01.95 | <b>MANUAL DE CONTABILIDAD<br/> PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS</b> | <b>Capítulo II</b><br><b>Grupo 24</b> |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|

- 244.04 Obligaciones por ventas a futuro de divisas  
244.05 *Dépositos especiales*  
244.99 Obligaciones financieras diversas a plazo

**245.00 PARTIDAS NO RECLAMADAS POR TERCEROS**

- 245.01 Cheques certificados del público a favor de organismos oficiales con más de un año  
*La apertura de subcuentas es similar a la establecida en la cuenta 211.01, considerando el librador del cheque*  
245.02 Otros cheques certificados del público con más de un año  
*La apertura de subcuentas es similar a la establecida en la cuenta 211.01, considerando el librador del cheque*  
245.03 Cheques de administración a favor de organismos oficiales con más de un año  
245.04 Otros cheques de administración con más de un año

**249.00 CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES FINANCIERAS**

- 249.01 Cargos por pagar por obligaciones financieras a la vista  
249.02 Cargos por pagar por obligaciones por aceptaciones  
*La apertura de esta cuenta es similar a la establecida en la cuenta 211.01*  
249.03 Cargos por pagar por obligaciones por pactos de recompra de títulos  
249.04 Cargos por pagar por otras obligaciones financieras a plazo  
*La apertura de esta cuenta es similar a la establecida en la cuenta 211.01*

|                      |                                                          |                         |
|----------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo II<br>Grupo 81 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------|

|               |                                                                       |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>800.00</b> | <b><u>OTRAS CUENTAS DE ORDEN</u></b>                                  |
| <b>810.00</b> | <b><u>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u></b>                         |
| <b>811.00</b> | <b>CONTRACUENTA DE CUSTODIA DE EFECTOS Y BIENES</b>                   |
| 811.01        | <i>Contracuenta de títulos y valores</i>                              |
| 811.02        | <i>Contracuenta de depósitos cerrados</i>                             |
| 811.03        | <i>Contracuenta de bienes en custodia</i>                             |
| 811.04        | <i>Contracuenta de cajas de seguridad</i>                             |
| 811.99        | <i>Contracuenta de otros depósitos en custodia</i>                    |
| <b>812.00</b> | <b>CONTRACUENTA DE VALORES EN COBRANZA</b>                            |
| 812.01        | <i>Contracuenta de cobranzas en el país recibidas en comisión</i>     |
| 812.02        | <i>Contracuenta de cobranzas en el exterior recibidas en comisión</i> |
| 812.03        | <i>Contracuenta de cobranzas en el país remitidas en comisión</i>     |
| 812.04        | <i>Contracuenta de cobranzas en el exterior remitidas en comisión</i> |
| <b>813.00</b> | <b>GARANTIAS RECIBIDAS</b>                                            |
| 813.01        | <i>Garantías en poder de la institución</i>                           |
| 813.01.01     | <i>Garantías prendarias</i>                                           |
| 813.01.02     | <i>Bienes embargados</i>                                              |
| 813.01.99     | <i>Otras garantías recibidas en poder de la institución</i>           |
| 813.02        | <i>Garantías en poder de terceros</i>                                 |
| 813.02.01     | <i>Garantías hipotecarias</i>                                         |
| 813.02.02     | <i>Garantías prendarias</i>                                           |
| 813.02.03     | <i>Garantías de otras instituciones financieras</i>                   |
| 813.02.04     | <i>Bienes embargados</i>                                              |
| 813.02.99     | <i>Otras garantías en poder de terceros</i>                           |
| <b>814.00</b> | <b>CONTRACUENTA DE DIVISAS DEL MERCADO OFICIAL</b>                    |
| 814.01        | <i>Contracuenta de divisas por entregar al Banco Central</i>          |
| 814.02        | <i>Contracuenta de divisas por recibir del Banco Central</i>          |
| <b>815.00</b> | <b>CREDITOS OTORGADOS PENDIENTES DE UTILIZACION</b>                   |
| 815.01        | <i>Créditos otorgados pendientes de utilización</i>                   |

|                      |                                                          |                         |
|----------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo II<br>Grupo 81 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------|

|               |                                                                              |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>816.00</b> | <b>CUENTAS CASTIGADAS</b>                                                    |
| 816.01        | Créditos castigados<br>Subcuentas por año de castigo                         |
| 816.02        | Inversiones castigadas<br>Subcuentas por año de castigo                      |
| <b>817.00</b> | <b>RENDIMIENTOS EN SUSPENSO</b>                                              |
| 817.01        | Rendimientos en suspenso de disponibilidades                                 |
| 817.02        | Rendimientos en suspenso de cartera de créditos                              |
| 817.03        | Rendimientos en suspenso de inversiones                                      |
| 817.04        | Rendimientos en suspenso de cuentas a recibir                                |
| <b>818.00</b> | <b>SALDOS PENDIENTES DE DESMONTE</b>                                         |
| 818.01        | Contracuenta de desmonte al exceso de acciones preferidas                    |
| 818.02        | Saldo de desmonte al exceso a los límites de créditos individuales           |
| 818.03        | Saldo de desmonte al exceso a los límites de créditos vinculados             |
| 818.04        | Contracuenta de desmonte al exceso a los límites de operaciones contingentes |
| <b>819.00</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO</b>                                             |
| 819.01        | Contracuenta del capital autorizado                                          |
| 819.02        | Contracuenta de títulos valores autorizados no emitidos                      |
| 819.03        | Contracuenta de Títulos valores emitidos no colocados                        |
| 819.04        | Líneas de crédito obtenidas pendientes de utilización                        |
| 819.05        | Cartas de crédito notificadas                                                |
| 819.06        | Dividendos recibidos en acciones                                             |
| 819.07        | Seguros contratados                                                          |
| 819.08        | Documentos por cobrar en poder de abogados                                   |
| 819.09        | Bienes entregados en garantía                                                |
| 819.10        | Contracuenta de títulos y valores rescatados por destruir                    |
| 819.11        | Activos totalmente depreciados                                               |
| 819.12        | Cartas de crédito a la vista con depósito previo                             |
| 819.13        | Cartas de crédito diferidas con depósito previo                              |
| 819.14        | Contracuenta de cheques de viajero                                           |
| 819.15        | Contracuenta de litigios y demandas pendientes                               |
| 819.99        | Cuentas de registro varias                                                   |

|                             |                                                                        |                                       |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Vigencia</b><br>01.01.95 | <b>MANUAL DE CONTABILIDAD</b><br><b>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS</b> | <b>Capítulo II</b><br><b>Grupo 82</b> |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|

**820.00 OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**

**821.00 RESPONSABILIDAD POR CUSTODIA DE EFECTOS Y BIENES**

- 821.01 Responsabilidad por títulos y valores
- 821.02 Responsabilidad por depósitos cerrados
- 821.03 Responsabilidad por bienes en custodia
- 821.04 Responsabilidad por cajas de seguridad
- 821.99 Responsabilidad por otros depósitos en custodia

**822.00 RESPONSABILIDAD POR VALORES EN COBRANZA**

- 822.01 Responsabilidad por cobranzas en el país recibidas en comisión
- 822.02 Responsabilidad por cobranzas en el exterior recibidas en comisión
- 822.03 Responsabilidad por cobranzas en el país remitidas en comisión
- 822.04 Responsabilidad por cobranzas en el exterior remitidas en comisión

**823.00 CONTRACUENTA DE GARANTIAS RECIBIDAS**

- 823.01 Contracuenta de garantías en poder de la institución
  - 823.01.01 Contracuenta de garantías prendarias
  - 823.01.02 Contracuenta de bienes embargados
  - 823.01.99 Contracuenta de otras garantías recibidas en poder de la institución
- 823.02 Contracuenta de garantías en poder de terceros
  - 823.02.01 Contracuenta de garantías hipotecarias
  - 823.02.02 Contracuenta de garantías prendarias
  - 823.02.03 Contracuenta de garantías de otras instituciones financieras
  - 823.02.04 Contracuenta de bienes embargados
  - 823.02.99 Contracuenta de otras garantías en poder de terceros

**824.00 DIVISAS DEL MERCADO OFICIAL**

- 824.01 Divisas por entregar al Banco Central
- 824.02 Divisas por recibir del Banco Central

**825.00 CONTRACUENTA DE CREDITOS OTORGADOS PENDIENTES DE UTILIZACION**

- 825.01 Contracuenta de créditos otorgados pendientes de utilización

|                                    |                                                                        |                                       |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Vigencia</b><br><b>01.01.95</b> | <b>MANUAL DE CONTABILIDAD</b><br><b>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS</b> | <b>Capítulo II</b><br><b>Grupo 82</b> |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|

|               |                                                                           |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>826.00</b> | <b>CONTRACUENTA DE CUENTAS CASTIGADAS</b>                                 |
| 826.01        | Contracuenta de créditos castigados                                       |
|               | Subcuentas por año de castigo                                             |
| 826.02        | Contracuenta de inversiones castigadas                                    |
|               | Subcuentas por año de castigo                                             |
| <b>827.00</b> | <b>CONTRACUENTA DE RENDIMIENTOS EN SUSPENSO</b>                           |
| 827.01        | Contracuenta de rendimientos en suspenso de disponibilidades              |
| 827.02        | Contracuenta de rendimientos en suspenso de cartera de créditos           |
| 827.03        | Contracuenta de rendimientos en suspenso de inversiones                   |
| 827.04        | Contracuenta de rendimientos en suspenso de cuentas a recibir             |
| <b>828.00</b> | <b>SALDOS PENDIENTES DE DESMONTE</b>                                      |
| 828.01        | Desmante al exceso de acciones preferidas                                 |
| 828.02        | Contracuenta de desmante al exceso a los límites de créditos individuales |
| 828.03        | Contracuenta de desmante al exceso a los límites de créditos vinculados   |
| 828.04        | Desmante al exceso a los límites de operaciones contingentes              |
| <b>829.00</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO</b>                                          |
| 829.01        | Capital autorizado                                                        |
| 829.02        | Títulos valores autorizados no emitidos                                   |
| 829.03        | Títulos valores emitidos no colocados                                     |
| 829.04        | Contracuenta de líneas de crédito obtenidas pendientes de utilización     |
| 829.05        | Contracuenta de cartas de crédito notificadas                             |
| 829.06        | Contracuenta de dividendos recibidos en acciones                          |
| 829.07        | Contracuenta de seguros contratados                                       |
| 829.08        | Contracuenta de documentos por cobrar en poder de abogados                |
| 829.09        | Contracuenta de bienes entregados en garantía                             |
| 829.10        | Títulos y valores rescatados por destruir                                 |
| 829.11        | Contracuenta de activos totalmente depreciados                            |
| 829.12        | Contracuenta cartas de crédito a la vista con depósito previo             |
| 829.13        | Contracuenta cartas de crédito diferidas con depósito previo              |
| 829.14        | Cheques de viajero                                                        |
| 829.15        | Litigios y demandas pendientes                                            |
| 829.99        | Cuentas de registro varias                                                |

|                      |                                                          |                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo III<br>Subgrupo 116 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|

**GRUPO**      **DISPONIBILIDADES**

**SUBGRUPO**   **CODIGO:**    116.00

**NOMBRE:**      **EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO**

**CONCEPTO**   En este subgrupo se registra el importe de los cheques y otros documentos similares, cuyo cobro se efectúa a su sola presentación, recibidos por la institución que han sido girados contra otras instituciones financieras del país o del exterior. No se incluyen aquellos cheques y otras órdenes de pago sobre las cuales la institución ha adelantado los fondos o los ha aplicado a la constitución de un depósito, excepto cuando éste quede restringido hasta recibir los fondos, las cuales serán registradas en la subcuenta "121.01.M.99 - Otros créditos".

Estos efectos deberán ser remitidos para su cobro a más tardar el día laborable siguiente al de su recepción.

**OPERACION**   Se debita:

1.    Por el importe de los cheques y otros documentos similares, cuyo cobro se efectúa a su sola presentación, recibidos por la institución que han sido girados contra otras instituciones financieras del país o del exterior.
2.    Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado respecto de la actualización anterior, con crédito a la cuenta "421.98 - Diferencias de cambio por disponibilidades".

Se acredita:

1.    Por la confirmación de la existencia de fondos.

|                                    |                                                                  |                                            |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Vigencia</b><br><b>01.01.95</b> | <b>MANUAL DE CONTABILIDAD<br/>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS</b> | <b>Capítulo III</b><br><b>Subgrupo 116</b> |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|

2. Por el rechazo de los cheques y otros documentos presentados al cobro, con débito a la cuenta a la cual fueron imputados los pagos. *En los casos de cheques en moneda nacional devueltos por razones técnicas y de operaciones en moneda extranjera, se debitará la cuenta "147.08 - cheques devueltos".*
3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido respecto de la actualización anterior, con débito a la cuenta "421.98 - Diferencias de cambio por disponibilidades".

|                |               |                                                              |
|----------------|---------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>CUENTAS</b> | <b>116.01</b> | <b>Efectos de cobro en cámara en plaza</b>                   |
|                | <b>116.02</b> | <b>Efectos de cobro en cámara fuera de plaza</b>             |
|                | <b>116.03</b> | <b>Documentos al cobro directo en el país en plaza</b>       |
|                | <b>116.04</b> | <b>Documentos al cobro directo en el país fuera de plaza</b> |
|                | <b>116.05</b> | <b>Documentos al cobro en el exterior</b>                    |

|                      |                                                          |                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo III<br>Subgrupo 147 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|

**CUENTA 147.05 Depósitos judiciales y administrativos**

**CONCEPTO** En esta cuenta se registran los depósitos realizados por la institución por requerimiento de la autoridad competente, dentro de procesos judiciales o administrativos llevados a cabo por la institución o contra ella.

**CUENTA 147.06 Indemnizaciones reclamadas por siniestros**

**CONCEPTO** En esta cuenta se registran los montos reclamados a las Compañías de Seguros por concepto de indemnización por pérdidas originadas por siniestros ocurridos en perjuicio de la institución, que se encuentran pendientes de cobro. Los importes contabilizados deben reflejar una estimación prudente de las indemnizaciones a recibir y la pérdida que se prevee no será cubierta por el seguro, debe reconocerse inmediatamente como un gasto extraordinario.

**CUENTA 147.07 Primas de seguros por cobrar**

**CONCEPTO** En esta cuenta se registran los montos de las primas devengadas que se encuentran pendientes de cobro, y sólo debe ser usado por las instituciones que actúan como aseguradoras.

**CUENTA 147.08 Cheques devueltos**

*En esta cuenta se registran los importes de los cheques y otros documentos presentados al cobro por la institución que han sido rechazados por razones técnicas, a través de la cámara de compensación. Asimismo, se incluyen los importes de los cheques y otras órdenes de pago en moneda extranjera presentados al cobro y que han sido rechazados.*

*Los cheques devueltos de operaciones en moneda nacional, no podrán permanecer más de 48 horas laborables registrados en esta cuenta.*

|                             |                                                                  |                                      |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Vigencia</b><br>01.01.95 | <b>MANUAL DE CONTABILIDAD<br/>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS</b> | <b>Capítulo III<br/>Subgrupo 147</b> |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|

Los cheques correspondientes a operaciones en moneda extranjera, no podrán permanecer más de 60 días en esta cuenta.

En caso de no efectuarse el pago en los plazos establecidos, atendiendo al tipo de moneda deberán reconocerse inmediatamente como un gasto.

**CUENTA      147 . 09      Anticipos en cuenta corriente**

En esta cuenta se registran los saldos deudores de anticipos en cuenta corriente, originados por razones técnicas, ya sea por devolución de cheques a través de la cámara de compensación o por razones operativas internas.

Estas partidas deben ser regularizadas en un plazo no mayor a 72 horas laborables. Una vez terminado este plazo deberán ser contabilizadas, en el subgrupo "123.00 - créditos vencidos", subcuenta "123.01.M.01 - adelantos en cuenta corriente".

**CUENTA      147.99      Otras cuentas a recibir diversas**

**CONCEPTO** En esta cuenta se registran las cuentas por cobrar, que no han sido especificadas en las anteriores cuentas.

**SUBCUENTAS**

**147. 99. M . 01      En el país**

**147. 99. M . 02      En el exterior**

|                      |                                                          |                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo III<br>Subgrupo 245 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|

**GRUPO**      **OBLIGACIONES FINANCIERAS**

**SUBGRUPO**    **CODIGO:**      **245.00**

**NOMBRE:**      **PARTIDAS NO RECLAMADAS POR TERCEROS**

**CONCEPTO**    *En este subgrupo se registran los cheques certificados por la institución a favor de organismos oficiales y del público, que estén pendientes de reclamación, después de transcurrir un año de su emisión.*

*Asimismo, los cheques de administración a favor de organismos oficiales y otros, emitidos por la institución, que después de transcurrir un año de su emisión se encuentren pendientes de pago.*

**CUENTA**      **245.01**      *Cheques certificados del público a favor de organismos oficiales con más de un año*

**CONCEPTO**    *En esta cuenta se registra el monto de los cheques en favor de organismos oficiales que son certificados por la institución procediendo al bloqueo de los fondos necesarios para su pago futuro, que estén pendientes de reclamación después de transcurrir un año de su emisión.*

**OPERACION**    *Se debita:*

1.    *Por el pago de cheques previamente certificados.*
2.    *Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido respecto de la actualización anterior, con crédito a la cuenta "521.98 - Diferencias de cambio por obligaciones financieras".*

|                                    |                                                                        |                                            |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Vigencia</b><br><b>01.01.95</b> | <b>MANUAL DE CONTABILIDAD</b><br><b>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS</b> | <b>Capítulo III</b><br><b>Subgrupo 245</b> |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|

Se acredita:

1. Por la transferencia recibida de la cuenta "241.01 - Cheques certificados del público a favor de organismos oficiales", después de transcurrir un año de su emisión.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado respecto de la actualización anterior, con débito a la cuenta "521.98 - Diferencias de cambio obligaciones financieras".

#### DETALLE DE SUBCUENTAS

La apertura de estas subcuentas es similar a la establecida para la cuenta "211.01 - Cuentas corrientes activas", considerando el librador del cheque.

**CUENTA**      **245.02**      **Otros cheques certificados del público con más de un año**

**CONCEPTO**      En esta cuenta se registra el monto de los cheques que son certificados por la institución, que no se registren en la cuenta anterior, procediendo al bloqueo de los fondos necesarios para su pago futuro, que estén pendientes de reclamación después de transcurrir un año de su emisión.

**OPERACION**      Se debita:

1. Por el pago de cheques previamente certificados.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido respecto de la actualización anterior, con crédito a la cuenta "521.98 - Diferencias de cambio por obligaciones financieras".

|                             |                                                                  |                                      |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Vigencia</b><br>01.01.95 | <b>MANUAL DE CONTABILIDAD<br/>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS</b> | <b>Capítulo III<br/>Subgrupo 245</b> |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|

3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido respecto de la actualización anterior, con crédito a la cuenta "521.98 - Diferencias de cambio por obligaciones financieras".

Se acredita:

1. Por la transferencia recibida de la cuenta "241.03 - Cheques de administración a favor de organismos oficiales", después de transcurrir un año de su emisión.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado respecto de la actualización anterior, con débito a la cuenta "521.98 - Diferencias de cambio por obligaciones financieras".

**CUENTA**      **245.04**      **Otros cheques de administración con más de un año**

**CONCEPTO**    En esta cuenta se registran los importes de los cheques de administración emitidos por la institución que no sean a favor de organismos oficiales, que se encuentran pendientes de pago, después de transcurrir un año de su emisión.

**OPERACION**    Se debita:

1. Por el pago de los cheques de administración presentados al cobro.
2. Por la devolución del importe recibido de los cheques de administración no presentados al cobro.
3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido respecto de la actualización anterior, con crédito a la cuenta "521.98 - Diferencias de cambio por obligaciones financieras".

|                                    |                                                                   |                                            |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Vigencia</b><br><b>01.01.95</b> | <b>MANUAL DE CONTABILIDAD<br/> PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS</b> | <b>Capítulo III</b><br><b>Subgrupo 245</b> |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|

Se acredita:

1. Por la transferencia recibida de la cuenta "241.04 - Otros cheques de administración", después de transcurrir un año de su emisión.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado respecto de la actualización anterior, con débito a la cuenta "521.98 - Diferencias de cambio por obligaciones financieras".

|                      |                                                          |                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo III<br>Subgrupo 811 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|

**GRUPO**      **OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**

**SUBGRUPO**   **CODIGO:**      811.00

**NOMBRE:**      **CONTRACUENTA DE CUSTODIA DE EFECTOS Y BIENES**

**CONCEPTO**   *En este subgrupo se registran los efectos y bienes que le han sido entregados en custodia a la institución por sus clientes.*

**OPERACION**   *La operación de este subgrupo es exactamente a la inversa de la operación del subgrupo "821.00 - Responsabilidad por custodia de efectos y bienes".*

**CUENTAS**      811.01      *Contracuenta de títulos y valores*

                  811.02      *Contracuenta de depósitos cerrados*

                  811.03      *Contracuenta de bienes en custodia*

                  811.04      *Contracuenta de cajas de seguridad*

                  811.99      *Contracuenta de otros depósitos en custodia*

|                      |                                                          |                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo III<br>Subgrupo 812 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|

GRUPO OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

SUBGRUPO CODIGO: 812.00

NOMBRE: CONTRACUENTA DE VALORES EN COBRANZA

CONCEPTO *En este subgrupo se registran las cobranzas que debe efectuar la institución por cuenta de sus clientes en el país o el exterior, así como el control sobre las cobranzas que encarga a terceros.*

OPERACION *La operación de este subgrupo es exactamente a la inversa de la operación del subgrupo "822.00 - Responsabilidad por valores en cobranza".*

|         |        |                                                                       |
|---------|--------|-----------------------------------------------------------------------|
| CUENTAS | 812.01 | <i>Contracuenta de cobranzas en el país recibidas en comisión</i>     |
|         | 812.02 | <i>Contracuenta de cobranzas en el exterior recibidas en comisión</i> |
|         | 812.03 | <i>Contracuenta de cobranzas en el país remitidas en comisión</i>     |
|         | 812.04 | <i>Contracuenta de cobranzas en el exterior remitidas en comisión</i> |

|                      |                                                          |                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo III<br>Subgrupo 814 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|

GRUPO OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

SUBGRUPO CODIGO: 814.00

NOMBRE: CONTRACUENTA DE DIVISAS DEL MERCADO OFICIAL

CONCEPTO Este subgrupo se utiliza como contracuenta del subgrupo "824.00 - Divisas del mercado oficial".

OPERACION La operación de este subgrupo es exactamente a la inversa de la operación del subgrupo "824.00 - Divisas del mercado oficial".

CUENTAS 814.01 *Contracuenta de* divisas por entregar al Banco Central.

814.02 *Contracuenta de* divisas por recibir del Banco Central.

|                      |                                                          |                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo III<br>Subgrupo 818 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|

GRUPO OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

SUBGRUPO CODIGO: 818.00

NOMBRE: SALDOS PENDIENTES DE DESMONTE

CONCEPTO En este subgrupo se registran los desmontes a los excesos de acciones preferidas, a los límites de créditos individuales, a los límites de créditos vinculados y a los límites de operaciones contingentes.

CUENTA 818.01 *Contracuenta de desmonte al exceso de acciones preferidas*

*La operación de esta cuenta es exactamente a la inversa de la operación de las cuentas "818.02 - Saldo de desmonte al exceso a los límites de créditos individuales" y "818.03 - saldo de desmonte al exceso a los límites de créditos vinculados".*

818.02 Saldo de desmonte al exceso a los límites de créditos individuales

818.03 Saldo de desmonte al exceso a los límites de créditos vinculados

OPERACION Se debita:

1. Por las partidas cuando se generan.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado respecto de la actualización anterior, con crédito a la cuenta correspondiente al subgrupo "828.00 - Saldos pendientes de desmonte".

|                                    |                                                                        |                                            |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Vigencia</b><br><b>01.01.95</b> | <b>MANUAL DE CONTABILIDAD</b><br><b>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS</b> | <b>Capítulo III</b><br><b>Subgrupo 818</b> |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|

Se acredita:

1. Por las partidas cuando se dan de baja.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido respecto de la actualización anterior, con débito a la cuenta correspondiente al subgrupo "828.00 - Saldos pendientes de desmonte".

**CUENTA      818.04      Contracuenta de desmonte al exceso a los límites de operaciones contingentes**

La operación de esta cuenta es exactamente a la inversa de la operación de las cuentas "818.02 - Saldo de desmonte al exceso a los límites de créditos individuales" y "818.03 - saldo de desmonte al exceso a los límites de créditos vinculados".

|                      |                                                          |                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo III<br>Subgrupo 819 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|

GRUPO      OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

SUBGRUPO   CODIGO:      819.00

NOMBRE:      OTRAS CUENTAS DE REGISTRO

CONCEPTO    En este subgrupo se registran otras partidas, a efectos recordatorios o de control interno.

|                                                                                                          |        |                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------|
| CUENTAS                                                                                                  | 819.01 | <i>Contracuenta del capital autorizado</i>                     |
|                                                                                                          | 819.02 | <i>Contracuenta de títulos valores autorizados no emitidos</i> |
|                                                                                                          | 819.03 | <i>Contracuenta de títulos valores emitidos no colocados</i>   |
| <i>La operación de estas cuentas es inversa de la operación de las cuentas de la 819.04 a la 819.09.</i> |        |                                                                |
|                                                                                                          | 819.04 | Líneas de crédito obtenidas pendientes de utilización          |
|                                                                                                          | 819.05 | Cartas de crédito notificadas                                  |
|                                                                                                          | 819.06 | Dividendos recibidos en acciones                               |
|                                                                                                          | 819.07 | Seguros contratados                                            |
|                                                                                                          | 819.08 | Documentos por cobrar en poder de abogados                     |
|                                                                                                          | 819.09 | Bienes entregados en garantía                                  |

OPERACION Se debita:

1. Por las partidas cuando se generan.

|                      |                                                          |                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo III<br>Subgrupo 819 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|

2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado respecto de la actualización anterior, con crédito a la cuenta correspondiente al subgrupo "829.00 - Otras cuentas de registro".

Se acredita:

1. Por las partidas cuando se dan de baja.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido respecto de la actualización anterior, con débito a la cuenta correspondiente al subgrupo "829.00 - Otras cuentas de registro".

**CUENTA 819.10 Contracuenta de títulos y valores rescatados por destruir**

La operación de estas cuentas es inversa de la operación de las cuentas de la 819.04 a la 819.09

**CUENTAS 819.11 Activos totalmente depreciados**  
**819.12 Cartas de crédito a la vista con depósito previo.**  
**819.13 Carta de crédito diferida con depósito previo**

La operación de estas cuentas es similar a la operación de las cuentas de la 819.04 a la 819.09

|                      |                                                          |                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo III<br>Subgrupo 819 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|

CUENTAS      819.14      *Contracuenta de cheques de viajero*

                 819.15      *Contracuenta de Litigios y demandas pendientes*

*La operación de estas cuentas es inversa de la operación de las cuentas de la 819.04 a la 819.09*

819.99      Cuentas de registro varias

*La operación de esta cuenta es similar a la operación de las cuentas de la 819.04 a la 819.09*

|                      |                                                          |                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo III<br>Subgrupo 821 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|

**GRUPO** OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

**SUBGRUPO CODIGO:** 821.00

**NOMBRE:** RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS DE EFECTOS Y BIENES

**CONCEPTO** En este subgrupo se registra la responsabilidad de la institución por los valores, documentos y bienes entregados en custodia por los clientes, como son joyas, oro, bonos, acciones, certificados de depósito y en general títulos valores, sobres y paquetes cerrados, sellados o lacrados que contengan valores declarados por el depositante y otros bienes.

También se registran en esta cuenta los valores depositados en cajas de seguridad que tomen en arriendo clientes de la institución. Por todo depósito de terceros, la institución deberá suscribir un contrato por el cual se compromete a conservar, precautelar, no utilizar y devolver los valores y bienes recibidos en depósito en la fecha convenida.

**OPERACION** Se debita:

1. Por el valor contabilizado cuando se devuelven los valores y bienes.

Se acredita:

1. Por los valores y bienes recibidos de los depositantes en custodia.

**CUENTA** 821.01 Responsabilidad por títulos y valores

**CONCEPTO** En esta cuenta se registra la custodia de títulos, acciones, bonos, certificados de depósito, y otros valores.

Se suscribirá un contrato de depósito en custodia entre la institución y el depositante en el que también se detallarán las características y valor de los documentos.

|                             |                                                                  |                                            |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Vigencia</b><br>01.01.95 | <b>MANUAL DE CONTABILIDAD<br/>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS</b> | <b>Capítulo III</b><br><b>Subgrupo 821</b> |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|

**CUENTA 821.02 Responsabilidad por depósitos cerrados**

**CONCEPTO** En esta cuenta se registra la custodia de envases, sobres, cajas o paquetes cerrados, sellados, precintados y lacrados que contengan objetos de valor de diversa naturaleza, debiendo el personal de la institución revisar e inventariar el contenido antes de admitirlo. Admitido el depósito, se suscribirá un contrato detallando los bienes inventariados que son recibidos en custodia, donde conste la calidad y valor de dichos bienes.

De existir oposición del depositante para la verificación de los envases cerrados y exista aceptación de la institución al depósito, se insertará en el contrato y en el envase la frase: "que dice contener....."; anotando a continuación los detalles que sean proporcionados por el depositante. Estos depósitos serán contabilizados al valor de registro de RD\$ 1.-

**CUENTA 821.03 Responsabilidad por bienes en custodia**

**CONCEPTO** En esta cuenta se registran los bienes recibidos en custodia de los clientes de la institución, suscribiendo un contrato por el valor declarado de todos los bienes recibidos en custodia.

**CUENTA 821.04 Responsabilidad por cajas de seguridad**

**CONCEPTO** En esta cuenta se registran los valores depositados en cajas de seguridad al valor de registro de RD\$ 1.-

Las cajas de seguridad son gavetas de metal sólido con llaves de seguridad, instaladas dentro de una bóveda adecuadamente resguardada. Se alquilan a los clientes para guardar en ellas dinero, joyas, metales preciosos, títulos, documentos y valores en general.

Estas cajas sólo pueden ser abiertas en presencia de los interesados quienes mantendrán en su poder las llaves de las cajas alquiladas. El monto del alquiler de éstas variará por el tiempo de uso y el tamaño de cada caja, debiendo suscribirse un contrato entre la institución y el usuario por el tiempo que dure el alquiler.

|                      |                                                          |                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo III<br>Subgrupo 821 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|

CUENTA      821.99      Responsabilidad    por    otros    depósitos    en  
                                         custodia

CONCEPTO    *En esta cuenta se registran todos aquellos depósitos en custodia no comprendidos en las cuentas anteriores, suscribiéndose los contratos respectivos entre la institución y el depositante.*

|                             |                                                                  |                                            |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Vigencia</b><br>01.01.95 | <b>MANUAL DE CONTABILIDAD<br/>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS</b> | <b>Capítulo III</b><br><b>Subgrupo 822</b> |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|

**GRUPO**      **OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**

**SUBGRUPO**    **CODIGO: 822.00**

**NOMBRE: RESPONSABILIDAD POR VALORES EN COBRANZA**

**CONCEPTO**    *En este Subgrupo se registra la responsabilidad de la institución por los documentos recibidos que son entregados por los clientes para que sean cobrados por cuenta de ellos, sin que estas operaciones representen riesgo para la institución. También se incluyen las cobranzas en comisión remitidas por la institución.*

*De acuerdo con el convenio escrito que se firma entre el cliente y la institución, esta última cobrará por cuenta del interesado el valor del documento en la misma u otra plaza, percibiendo por esta labor una comisión y la reposición de los gastos incurridos.*

*Efectuado el cobro, se abonará el efectivo percibido en la cuenta que el cliente instruya. De presentarse dificultades que impidan el cobro del documento y de no existir autorización para su protesto, se procederá a la devolución de los documentos al interesado comunicándose las acciones tomadas.*

*Las cuentas que forman parte de este subgrupo se contabilizarán por el valor nominal de los documentos.*

**OPERACION**    *Se debita:*

1.      *Por el reembolso al cliente.*
2.      *Por la devolución al cliente de los documentos no cobrados.*

*Se acredita:*

1.      *Por el valor nominal de los documentos recibidos para su cobranza.*

|                      |                                                          |                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo III<br>Subgrupo 822 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|

2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, con crédito a la cuenta que corresponde del subgrupo "812.00 - Contracuenta de valores en cobranza".

**CUENTA**      822.01      Responsabilidad por cobranzas en el país  
recibidas en comisión

**CONCEPTO**    En esta cuenta se registra el valor nominal de los documentos recibidos de clientes, para ser cobrados en el país.

**CUENTA**      822.02      Responsabilidad por cobranzas en el exterior  
recibidas en comisión

**CONCEPTO**    En esta cuenta se registra el valor nominal de los documentos recibidos de clientes, para ser cobrados en el exterior.

**CUENTA**      822.03      Responsabilidad por cobranzas en el país  
remitidas en comisión

**CONCEPTO**    En esta cuenta se registra el valor nominal de los documentos que la institución ha entregado a un tercero, para que efectúe su cobro en el país.

**CUENTA**      822.04      Responsabilidad por cobranzas en el exterior  
remitidas en comisión

**CONCEPTO**    En esta cuenta se registra el valor nominal de los documentos que la institución ha entregado a un tercero, para que efectúe su cobro en el exterior.

|                      |                                                          |                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo III<br>Subgrupo 824 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|

**GRUPO**      **OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**

**SUBGRUPO**   **CODIGO:**      824.00

**NOMBRE:**      **DIVISAS DEL MERCADO OFICIAL**

**CONCEPTO**    *En este subgrupo se registran las divisas pendientes de entrega al Banco Central de la República Dominicana, así como las divisas que se encuentran pendientes de recibir de dicho Organismo, según el detalle de las cuentas que lo integran.*

**OPERACION**   *Se debita:*

1.      *Por el valor de las divisas entregadas al Banco Central.*
2.      *Por el valor de las divisas recibidas del Banco Central.*

*Se acredita:*

1.      *Por el valor de las divisas pendientes de entrega al Banco Central, utilizándose para ello la cuenta "814.01 - Contracuenta de divisas por entregar al Banco Central".*
2.      *Por el valor de las divisas pendientes de recibir del Banco Central, utilizándose para ello la cuenta "814.02 - Contracuenta de divisas por recibir del Banco Central".*

**CUENTAS**      824.01      **Divisas por entregar al Banco Central**  
                   824.02      **Divisas por recibir del Banco Central**

|                      |                                                          |                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo III<br>Subgrupo 828 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|

GRUPO OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

SUBGRUPO CODIGO: 828.00

NOMBRE: SALDOS PENDIENTES DE DESMONTE

CONCEPTO *En este subgrupo se registran los desmontes a los excesos de acciones preferidas, a los límites de créditos individuales, a los límites de créditos vinculados y a los límites de operaciones contingentes.*

OPERACION La operación de este subgrupo es exactamente a la inversa de la operación del subgrupo "818.00 - Saldos pendientes de desmonte".

|         |        |                                                                           |
|---------|--------|---------------------------------------------------------------------------|
| CUENTAS | 828.01 | Desmonte al exceso de acciones preferidas                                 |
|         | 828.02 | Contracuenta de desmonte al exceso a los límites de créditos individuales |
|         | 828.03 | Contracuenta de desmonte al exceso a los límites de créditos vinculados   |
|         | 828.04 | Desmonte al exceso a los límites de operaciones contingentes              |

|                      |                                                          |                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Vigencia<br>01.01.95 | MANUAL DE CONTABILIDAD<br>PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS | Capítulo III<br>Subgrupo 829 |
|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|

**GRUPO** OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

**SUBGRUPO CODIGO:** 829.00

**NOMBRE:** OTRAS CUENTAS DE REGISTRO

**CONCEPTO** En este subgrupo se registran otras partidas, a efectos recordatorios o de control interno.

**OPERACION** La operación de este subgrupo es exactamente a la inversa de la operación del subgrupo "819.00 - Otras cuentas de registro".

|                |        |                                                                       |
|----------------|--------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>CUENTAS</b> | 829.01 | Capital autorizado                                                    |
|                | 829.02 | Títulos valores autorizados no emitidos                               |
|                | 829.03 | Títulos valores emitidos no colocados                                 |
|                | 829.04 | Contracuenta de líneas de crédito obtenidas pendientes de utilización |
|                | 829.05 | Contracuenta de cartas de crédito notificadas                         |
|                | 829.06 | Contracuenta de dividendos recibidos en acciones                      |
|                | 829.07 | Contracuenta de seguros contratados                                   |
|                | 829.08 | Contracuenta de documentos por cobrar en poder de abogados            |
|                | 829.09 | Contracuenta de bienes entregados en garantía                         |
|                | 829.10 | Títulos y valores rescatados por destruir                             |
|                | 829.11 | Contracuenta de activos totalmente depreciados                        |
|                | 829.12 | Contracuenta cartas de Crédito a la vista con depósito previo         |
|                | 829.13 | Contracuenta cartas de Crédito diferidas con depósito previo          |
|                | 829.14 | Cheques de viajeros                                                   |
|                | 829.15 | Litigios y demandas pendientes                                        |
|                | 829.99 | Cuentas de registro varias                                            |