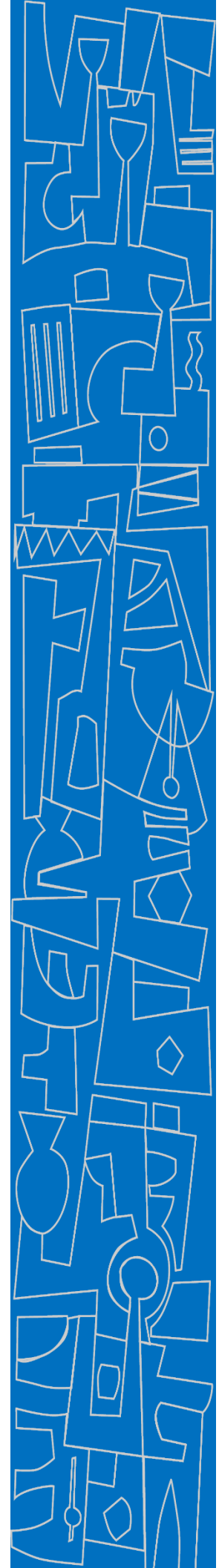


ANEXO 3

Instructivo Contable para el Registro de las Operaciones Relacionadas con la Recepción de Depósitos a Plazo (DP)



**INSTRUCTIVO CONTABLE
PARA EL REGISTRO DE LAS
OPERACIONES
RELACIONADAS CON LA
RECEPCIÓN DE
DEPÓSITOS A PLAZO (DP)**



GUATEMALA, DICIEMBRE 2024



ÍNDICE

I	OBJETIVO	1
II	RESPONSABILIDAD	1
III	CATÁLOGO CONTABLE	2
IV	DESCRIPCIÓN DE CUENTAS	6
V	EVENTOS CONTABLES	51



INSTRUCTIVO CONTABLE PARA EL REGISTRO DE LAS OPERACIONES RELACIONADAS CON LAS RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO (DP)

I. OBJETIVO

El presente instructivo tiene por objeto definir el procedimiento contable para registrar en el Sistema de Información Contable y Financiera (SICOF), las operaciones relacionadas con la recepción de depósitos a plazo, a ser constituidos en el Banco de Guatemala por diversos depositantes, en los términos previstos por el Reglamento para la Recepción de Depósitos a Plazo en Moneda Nacional aprobado en resolución de Junta Monetaria JM-154-2007 y sus modificaciones; y por el Reglamento para la Recepción de Depósitos a Plazo en Dólares de los Estados Unidos de América aprobado en resolución de Junta Monetaria JM-99-2004 y sus modificaciones.

II. RESPONSABILIDAD

El registro de los depósitos a plazo en el Sistema Integrado de Títulos Valores (SITV), las condiciones financieras, cálculo de gastos financieros, fechas de vencimiento y pago son responsabilidad de las secciones de Operaciones Monetarias y Cambiarias y de Liquidación de Operaciones Monetarias, ambas del Departamento de Ejecución de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia. El registro contable de las transacciones realizadas en el SITV es responsabilidad de la Sección de Registro de Operaciones y Estados Financieros del Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos.



III. CATÁLOGO CONTABLE

CUENTAS FINANCIERAS

22104	TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL
22104010	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL
22104010001	DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL
22104010001001	VIGENTES
22104010001001001	EN CUSTODIA
22104010001001002	EN CIRCULACIÓN
22104010001001003	ENCAJE BANCARIO REMUNERADO
22104010001002	VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
22104010002	INTERESES POR PAGAR
22104010002001	DEPÓSITOS A PLAZO
22104010003	DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO
22104010003001	DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO
22104011	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA
22104011001	DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE. UU. - NOMINAL
22104011001001	VIGENTES
22104011001001001	EN CUSTODIA
22104011001001002	EN CIRCULACIÓN
22104011001001003	ENCAJE BANCARIO REMUNERADO
22104011001002	VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
22104011002	INTERESES POR PAGAR
22104011002001	DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE E.E.U.U.
22104011003	DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN M/E
22104011003001	DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO



43	RESULTADOS POR COSTO DE POLÍTICA MONETARIA, CAMBIARIA Y CREDITICIA
431	GASTOS POR COSTO DE POLÍTICA
43101	COSTO DE POLÍTICA MONETARIA
43101004	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL
43101004003	INTERESES GASTOS
43101004003002	POR INVERSIONES EN VALORES NACIONALES
43101004003002001	CERTIFICADOS EN DEPÓSITO
43101004003002002	ENCAJE REMUNERADO EN QUETZALES
43101004003003	POR INVERSIONES EN CDP'S EN DÓLARES DE LOS EE.UU.
43101004003003001	ENCAJE REMUNERADO EN DÓLARES
43101004003004	POR CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS E.E.U.U.
43101004003004001	EMISIÓN 2004
43101004005	DESCUENTO GASTO
43101004005001	POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO
43101004005001001	LICITACIONES EN LAS BOLSAS DE COMERCIO
43101004005001002	LICITACIONES DIRECTAS EN VENTANILLA
43101004005001003	NEGOCIACIONES DIRECTAS EN VENTANILLA
Cuentas de Orden	
72203	OPERACIONES CON VALORES VARIOS
72203002	VALORES RECIBIDOS EN CUSTODIA
72203002038	EN PODER DE LA SECCIÓN DE EMISIÓN
72203002038004	BÓVEDA DE MOVIMIENTO NO. 1, COMPARTIMIENTO NO.1
72203002038004001	A CARGO DE LA SECCIÓN DE LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES MONETARIAS
72203002038004001002	VALORES AMORTIZADOS



72208	DEPÓSITO A PLAZO
72208001	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES
72208001001	EN MONEDA NACIONAL
72208001001001	NEGOCIADOS CON TASA DE INTERÉS
72208001001001003	DPS DE ENTIDADES PÚBLICAS EN VENTANILLA CON TASA DE INTERES- DPENT-
72208001001001004	DPS DE LICITACIÓN CON TASA DE INTERÉS -DPLICINT-
72208001001001007	DPS DE LICITACIÓN DIRECTA CON TASA DE INTERÉS -DPLD-INT-
72208001001001008	DP SUBASTA DE NEUTRALIZACIÓN DE LIQUIDEZ - DP-SUBASTA
72208001001001009	FACILIDAD PERMANENTE MESA DE DINERO - DPFP-MESA
72208001001001010	FACILIDAD PERMANENTE BOLSA DE VALORES - DPFP-BOLSA
72208001001002	NEGOCIADOS CON DESCUENTO
72208001001002001	DPS DE ENTIDADES PÚBLICAS EN VENTANILLA CON DESCUENTO - DPENT-DESC
72208001001002002	DPS DE LICITACIÓN DIRECTA CON DESCUENTO - DPLD-DESC
72208001001002003	DPS DE LICITACIÓN CON DESCUENTO - DPLIC-DESC
72208001001003	ENCAJE REMUNERADO
72208001001003001	OPERACIONES ENCAJABLES
72208001001003002	OPERACIONES FINANCIERAS
72208001001005	NEGOCIADOS CON PRECIO
72208001001005001	DPS DE LICITACIÓN A LARGO PLAZO -DPLICINT-LP-
72208001001005002	DPS DE SUBASTA DIRECTA A LARGO PLAZO -DPSD-LP-
72208001002	EN MONEDA EXTRANJERA
72208001002001	NEGOCIADOS CON TASA DE INTERES
72208001002001001	DPS EN DÓLARES DE ENTIDADES PÚBLICAS CON TASA DE INTERÉS - DPENTUS
72208001002001002	DPS EN DÓLARES CON TASA DE INTERÉS-CDP-US
72208001002002	ENCAJE REMUNERADO
72208001002002001	OPERACIONES ENCAJABLES
72208001002002002	OPERACIONES FINANCIERAS
72208002	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
72208002001	EN MONEDA NACIONAL



72208002001001

CON TASA DE INTERES PENDIENTES DE PAGO

72208002001001003

DE ENTIDADES - DPENT

72208002001001004

DE LICITACIONES - DPLICINT

72208002001001007

DE LICITACIONES DIRECTAS CON TASA INTERES - DPLD-INT

72208002001001008

DP SUBASTA DE NEUTRALIZACIÓN DE LIQUIDEZ - DP-SUBASTA

72208002001001009

FACILIDAD PERMANENTE MESA DE DINERO - DPFP-MESA

72208002001001010

FACILIDAD PERMANENTE BOLSA DE VALORES - DPFP-BOLSA

72208002001001011

DE LICITACIONES - DPLICINT-LP

72208002001001012

DE SUBASTA DIRECTA A LARGO PLAZO - DPSD-LP

72208002001002

VENCIDOS CON DESCUENTO

72208002001002001

DE ENTIDADES - DPENT-DESC

72208002001002002

DE LICITACIONES DEL BANCO DE GUATEMALA - DPLD-DESC

72208002001002003

DE LICITACIONES EN LA BOLSA DE VALORES - DPLIC-DESC

72208002002

EN MONEDA EXTRANJERA

72208002002001

CON TASA DE INTERES PENDIENTES DE PAGO

72208002002001001

DEPÓSITOS A PLAZO DE ENTIDADES - DPENTUS

72208002002001002

DEPÓSITOS A PLAZO CDP-US



DESCRIPCIÓN DE CUENTAS

A continuación, se describen las características de las cuentas, que integran el catálogo contable del presente instructivo, empleadas para la gestión de los Depósitos a Plazo (DP), constituidos y resguardados en el Banco de Guatemala; este incluye cuentas de Pasivo, Gastos y Cuentas de Orden. Cabe indicar que las cuentas en moneda extranjera están sujetas a valuación diaria por variación de tipo de cambio, así como por diferencial cambiario.



I. TÍTULO

22104	TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL
22104010	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL
22104010001	DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL
22104010001001	VIGENTES
22104010001001001	EN CUSTODIA

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los Depósitos a Plazo (DP) en moneda nacional, en custodia, captados por el Banco de Guatemala por medio de licitaciones, de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, del Sistema de Valores de la Bolsa de Valores Nacional, S.A., ventanilla, subastas y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El vencimiento de los DP en moneda nacional, en custodia;
- Por redención anticipada de los DP, en custodia, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala.

SE ACREDITA POR:

- La recepción de los DP en moneda nacional, en custodia, captados por el Banco de Guatemala por medio de licitaciones, de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, del Sistema de Valores de la Bolsa de Valores Nacional, S.A., ventanilla, subastas y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto;
- La sustitución, a solicitud de los interesados de los DP que se encuentran en circulación, por registros en custodia en el Banco de Guatemala.



I. TÍTULO

22104	TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL
22104010	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL
22104010001	DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL
22104010001001	VIGENTES
22104010001001002	EN CIRCULACIÓN

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los Depósitos a Plazo (DP) en moneda nacional, en circulación, captados por el Banco de Guatemala por medio de licitaciones, de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, del Sistema de Valores de la Bolsa de Valores Nacional, S.A., ventanilla, subastas y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El vencimiento de los DP en moneda nacional, en circulación;
- Por redención anticipada de los DP, en circulación, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala;
- La sustitución, a solicitud de los interesados de los DP que se encuentran en circulación, por registros en custodia en el Banco de Guatemala.

SE ACREDITA POR:

- La recepción de los DP en moneda nacional, en circulación, por medio de licitaciones, de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, del Sistema de Valores de la Bolsa de Valores Nacional, S.A., ventanilla, subastas y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto.



I. TÍTULO

22104	TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL
22104010	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL
22104010001	DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL
22104010001001	VIGENTES
22104010001001003	ENCAJE BANCARIO REMUNERADO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los Depósitos a Plazo (DP) en moneda nacional, que deben mantener invertido los bancos del sistema en el Banco de Guatemala, como encaje remunerado, para dar cumplimiento a la resolución de Junta Monetaria JM-177-2002 y sus modificaciones.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- La desinversión de los DP en moneda nacional para disminuir el encaje remunerado.

SE ACREDITA POR:

- La recepción de los DP en moneda nacional para incrementar el encaje remunerado.



I. TÍTULO

22104	TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL
22104010	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL
22104010001	DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL
22104010001002	VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor nominal de los Depósitos a Plazo (DP) en moneda nacional, vencidos pendientes de pago.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El pago del valor nominal de los DP, efectuado por el Banco de Guatemala a requerimiento del depositante.

SE ACREDITA POR:

- El valor nominal de los DP al vencimiento de la inversión.



I. TÍTULO

22104	TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL
22104010	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL
22104010002	INTERESES POR PAGAR
22104010002001	DEPÓSITOS A PLAZO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los intereses incurridos por el Banco de Guatemala por la recepción de Depósitos a Plazo (DP) en moneda nacional, pendientes de pago.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- Los pagos de intereses efectuados por el Banco de Guatemala, a requerimiento del depositante por vencimiento del plazo del depósito;
- Los pagos de intereses efectuados por el Banco de Guatemala, a requerimiento del depositante por redención anticipada del DP, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala.

SE ACREDITA POR:

- Los intereses por pagar que se generen por vencimiento del DP, según los días corridos del mes que se trate;
- Los intereses por pagar devengados durante un mes calendario sobre los DP vigentes.



I. TÍTULO

22104	TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL
22104010	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL
22104010003	DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO
22104010003001	DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el monto del descuento concedido en la captación de los Depósitos a Plazo (DP) en moneda nacional.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El descuento concedido por las captaciones de DP, en moneda nacional que el Banco de Guatemala realiza por medio de los diferentes mecanismos.

SE ACREDITA POR:

- Los pagos de los DP efectuados por el Banco de Guatemala a requerimiento del depositante, por redención anticipada, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala;
- La amortización del descuento concedido realizada cada fin de mes sobre los DP con descuento vigentes;
- La amortización del descuento por vencimiento de los DP con descuento.



I. TÍTULO

22104	TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL
22104011	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA
22104011001	DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE.UU. -
	NOMINAL
22104011001001	VIGENTES
22104011001001001	EN CUSTODIA

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los Depósitos a Plazo (DP) en moneda extranjera, en custodia, captados por el Banco de Guatemala mediante el mecanismo de licitación de los respectivos derechos, en bolsa de valores, por medio del sistema de ofertas competitivas en función de la tasa de interés, y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto. Su saldo en dólares estadounidenses está expresado a su equivalente en quetzales al tipo de cambio de referencia del dólar estadounidense, vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario. Cabe indicar que, la cuenta contable descrita, está sujeta a valuación diaria por variación de tipo de cambio, así como por diferencial cambiario.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El vencimiento de los DP en moneda extranjera, en custodia;
- Por redención anticipada de los DP, en moneda extranjera, en custodia, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala;
- La apreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar estadounidense, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.



SE ACREDITA POR:

- La recepción de los DP en moneda extranjera, en custodia, mediante el mecanismo de licitación de los respectivos derechos, en bolsa de valores, por medio del sistema de ofertas competitivas en función de la tasa de interés, y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto;
- La sustitución a solicitud de los interesados de los DP en moneda extranjera, que se encuentran en circulación, por registros en custodia en el Banco de Guatemala;
- La depreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar estadounidense, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.



I. TÍTULO

22104	TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL
22104011	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA
22104011001	DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE.UU. -
	NOMINAL
22104011001001	VIGENTES
22104011001001002	EN CIRCULACIÓN

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los Depósitos a Plazo (DP) en moneda extranjera, en circulación, captados por el Banco de Guatemala mediante el mecanismo de licitación de los respectivos derechos, en bolsa de valores, por medio del sistema de ofertas competitivas en función de la tasa de interés, y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto. Su saldo en dólares estadounidenses está expresado a su equivalente en quetzales al tipo de cambio de referencia del dólar estadounidense, vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario. Cabe indicar que, la cuenta contable descrita, está sujeta a valuación diaria por variación de tipo de cambio, así como por diferencial cambiario.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El vencimiento de los DP en moneda extranjera, en circulación;
- Por redención anticipada de los DP, en moneda extranjera, en circulación, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala;
- La sustitución a solicitud de los interesados de los DP en moneda extranjera, que se encuentran en circulación, por registros en custodia en el Banco de Guatemala;



- La apreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar estadounidense, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.

SE ACREDITA POR:

- La recepción de los DP en moneda extranjera, en circulación, mediante el mecanismo de licitación de los respectivos derechos, en bolsa de valores, por medio del sistema de ofertas competitivas en función de la tasa de interés, y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto;
- La depreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar estadounidense, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.



I. TÍTULO

22104	TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL
22104011	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA
22104011001	DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE.UU. - NOMINAL
22104011001001	VIGENTES
22104011001001003	ENCAJE BANCARIO REMUNERADO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los Depósitos a Plazo (DP) en moneda extranjera, que deben mantener los bancos del sistema en el Banco de Guatemala, como encaje remunerado, para dar cumplimiento a la resolución de Junta Monetaria JM-177-2002 y sus modificaciones. Su saldo en dólares estadounidenses está expresado a su equivalente en quetzales al tipo de cambio de referencia del dólar estadounidense, vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario. Cabe indicar que, la cuenta contable descrita, está sujeta a valuación diaria por variación de tipo de cambio, así como por diferencial cambiario.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- La desinversión de los DP en moneda extranjera para disminuir el encaje remunerado;
- La apreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar estadounidense, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.



SE ACREDITA POR:

- La recepción de los DP en moneda extranjera para incrementar el encaje remunerado;
- La depreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar estadounidense, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.



I. TÍTULO

22104	TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL
22104011	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA
22104011001	DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE.UU. - NOMINAL
22104011001002	VIGENTES
22104011001001003	VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor nominal de los Depósitos a Plazo (DP) en moneda extranjera, vencidos pendientes de pago. Su saldo en dólares estadounidenses esta expresado a su equivalente en quetzales al tipo de cambio de referencia del dólar estadounidense, vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario. Cabe indicar que, la cuenta contable descrita, está sujeta a valuación diaria por variación de tipo de cambio, así como por diferencial cambiario.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El pago del valor nominal de los DP, efectuado por el Banco de Guatemala a requerimiento del depositante;
- La apreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar estadounidense, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.

SE ACREDITA POR:

- El valor nominal de los DP al vencimiento de la inversión;



- La depreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar estadounidense, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.



I. TÍTULO

22104	TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL
22104011	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA
22104011002	INTERESES POR PAGAR
22104011002001	DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE E.E.U.U.

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los intereses incurridos pendientes de pago, por el Banco de Guatemala por la recepción de Depósitos a Plazo (DP) en moneda extranjera. Su saldo en dólares estadounidenses está expresado a su equivalente en quetzales al tipo de cambio de referencia del dólar estadounidense, vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario. Cabe indicar que, la cuenta contable descrita, está sujeta a valuación diaria por variación de tipo de cambio, así como por diferencial cambiario.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- Los pagos de intereses efectuados por el Banco de Guatemala, a requerimiento del depositante por vencimiento del plazo del depósito en moneda extranjera;
- Los pagos de intereses efectuados por el Banco de Guatemala, a requerimiento del depositante por redención anticipada del DP, en moneda extranjera, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala;
- La apreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar estadounidense, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.



SE ACREDITA POR:

- Los intereses por pagar que se generen por vencimiento del DP en moneda extranjera, según los días corridos del mes que se trate;
- Los intereses por pagar devengados durante un mes calendario sobre los DP vigentes en moneda extranjera;
- La depreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar estadounidense, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.



I. TÍTULO

22104	TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL
22104011	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA
22104011003	DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN M/E
22104011003001	DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el monto del descuento concedido en la captación de los Depósitos a Plazo (DP) en moneda extranjera. Su saldo en dólares estadounidenses está expresado a su equivalente en quetzales al tipo de cambio de referencia del dólar estadounidense, vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario. Cabe indicar que, la cuenta contable descrita, está sujeta a valuación diaria por variación de tipo de cambio, así como por diferencial cambiario.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El descuento concedido por las captaciones de DP, en moneda extranjera que el Banco de Guatemala realiza por medio de los diferentes mecanismos;
- La depreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar estadounidense, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.

SE ACREDITA POR:

- Los pagos de los DP en moneda extranjera efectuados por el Banco de Guatemala a requerimiento del depositante, por redención anticipada, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala;



- La amortización del descuento concedido realizada cada fin de mes sobre los DP en moneda extranjera con descuento vigentes;
- La amortización del descuento por vencimiento de los DP en moneda extranjera con descuento;
- La apreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar estadounidense, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.



I. TÍTULO

43	RESULTADOS POR COSTO DE POLÍTICA MONETARIA, CAMBIARIA Y CREDITICIA
431	GASTOS POR COSTO DE POLÍTICA
43101	COSTO DE POLÍTICA MONETARIA
43101004	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL
43101004003	INTERESES GASTOS
43101004003002	POR INVERSIONES EN VALORES NACIONALES
43101004003002001	CERTIFICADOS EN DEPÓSITO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el total de intereses devengados sobre los Depósitos a Plazo (DP) en moneda nacional, captados por el Banco de Guatemala por medio de licitaciones, de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, del Sistema de Valores de la Bolsa de Valores Nacional, S.A., ventanilla, subastas y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- Los intereses devengados que se generen por vencimiento del DP, según los días corridos del mes que se trate;
- El reconocimiento al fin de cada mes de los intereses devengados de los DP vigentes;
- Los intereses devengados por redención anticipada del DP, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala.



SE ACREDITA POR:

- La cancelación del saldo al cierre del ejercicio contable del Banco de Guatemala.



I. TÍTULO

43	RESULTADOS POR COSTO DE POLÍTICA MONETARIA, CAMBIARIA Y CREDITICIA
431	GASTOS POR COSTO DE POLÍTICA
43101	COSTO DE POLÍTICA MONETARIA
43101004	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL
43101004003	INTERESES GASTOS
43101004003002	POR INVERSIONES EN VALORES NACIONALES
43101004003002002	ENCAJE REMUNERADO EN QUETZALES

II. DESCRIPCIÓN

Registra el total de intereses devengados sobre los Depósitos a Plazo (DP) en moneda nacional, constituidos por los bancos del sistema, como encaje remunerado, en el Banco de Guatemala, para dar cumplimiento a la resolución de Junta Monetaria JM-177-2002 y sus modificaciones.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El pago de intereses mensuales.

SE ACREDITA POR:

- La cancelación del saldo al cierre del ejercicio contable del Banco de Guatemala.



I. TÍTULO

43	RESULTADOS POR COSTO DE POLÍTICA MONETARIA, CAMBIARIA Y CREDITICIA
431	GASTOS POR COSTO DE POLÍTICA
43101	COSTO DE POLÍTICA MONETARIA
43101004	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL
43101004003	INTERESES GASTOS
43101004003003	POR INVERSIONES EN CDP'S EN DÓLARES DE LOS E.E.U.U.
43101004003003001	ENCAJE REMUNERADO EN DÓLARES

II. DESCRIPCIÓN

Registra el total de intereses devengados sobre los Depósitos a Plazo (DP) en moneda extranjera, constituidos por los bancos del sistema, como encaje remunerado, en el Banco de Guatemala, para dar cumplimiento a la resolución de Junta Monetaria JM-177-2002 y sus modificaciones. Su saldo en dólares estadounidenses está expresado a su equivalente en quetzales al tipo de cambio de referencia del dólar estadounidense, vigente al día en que se incurrió en el gasto. Cabe indicar que, la cuenta contable descrita, está sujeta a valuación diaria por variación de tipo de cambio.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El pago de intereses mensuales.

SE ACREDITA POR:

- La cancelación del saldo al cierre del ejercicio contable del Banco de Guatemala.



I. TÍTULO

43	RESULTADOS POR COSTO DE POLÍTICA MONETARIA, CAMBIARIA Y CREDITICIA
431	GASTOS POR COSTO DE POLÍTICA
43101	COSTO DE POLÍTICA MONETARIA
43101004	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL
43101004003	INTERESES GASTOS
43101004003004	POR CAPTACIÓN DE DEPÓSITO A PLAZO EN DÓLARES DE LOS E.E.U.U.
43101004003004001	EMISIÓN 2004

II. DESCRIPCIÓN

Registra el total de intereses devengados sobre los Depósitos a Plazo (DP) en moneda extranjera captados por el Banco de Guatemala mediante el mecanismo de licitación de los respectivos derechos, en bolsa de valores, por medio del sistema de ofertas competitivas en función de la tasa de interés, y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto. Su saldo en dólares estadounidenses está expresado a su equivalente en quetzales al tipo de cambio de referencia del dólar estadounidense, vigente al día en que se incurrió en el gasto. Cabe indicar que, la cuenta contable descrita, está sujeta a valuación diaria por variación de tipo de cambio.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- Los intereses devengados que se generen por vencimiento del DP, en moneda extranjera, según los días corridos del mes que se trate;
- El reconocimiento al fin de cada mes de los intereses devengados de los DP en moneda extranjera vigentes;



- Los intereses devengados por redención anticipada del DP, en moneda extranjera, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala.

SE ACREDITA POR:

- La cancelación del saldo al cierre del ejercicio contable del Banco de Guatemala.



I. TÍTULO

43	RESULTADOS POR COSTO DE POLÍTICA MONETARIA, CAMBIARIA Y CREDITICIA
431	GASTOS POR COSTO DE POLÍTICA
43101	COSTO DE POLÍTICA MONETARIA
43101004	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL
43101004005	DESCUENTO GASTO
43101004005001	POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO
43101004005001001	LICITACIONES EN LAS BOLSAS DE COMERCIO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor del descuento amortizado sobre los Depósitos a Plazo (DP) con descuento constituidos en el Banco de Guatemala por medio de las licitaciones y subastas efectuadas en las bolsas de comercio.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- La amortización del descuento concedido, por vencimiento del DP, según los días corridos del mes que se trate;
- La amortización del descuento concedido que se realiza cada fin de mes, para reconocer como gasto el descuento devengado;
- La amortización del descuento concedido, por redención anticipada del DP, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala.

SE ACREDITA POR:

- La cancelación del saldo al cierre del ejercicio contable del Banco de Guatemala.



I. TÍTULO

43	RESULTADOS POR COSTO DE POLÍTICA MONETARIA, CAMBIARIA Y CREDITICIA
431	GASTOS POR COSTO DE POLÍTICA
43101	COSTO DE POLÍTICA MONETARIA
43101004	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL
43101004005	DESCUENTO GASTO
43101004005001	POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO
43101004005001002	LICITACIONES DIRECTAS EN VENTANILLA

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor del descuento amortizado sobre los Depósitos a Plazo (DP) con descuento constituidos en el Banco de Guatemala por medio de licitaciones y subastas directas.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- La amortización del descuento concedido, por vencimiento del DP, según los días corridos del mes que se trate;
- La amortización del descuento concedido que se realiza cada fin de mes, para reconocer como gasto el descuento devengado;
- La amortización del descuento concedido, por redención anticipada del DP, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala.

SE ACREDITA POR:

- La cancelación del saldo al cierre del ejercicio contable del Banco de Guatemala.



I. TÍTULO

43	RESULTADOS POR COSTO DE POLÍTICA MONETARIA, CAMBIARIA Y CREDITICIA
431	GASTOS POR COSTO DE POLÍTICA
43101	COSTO DE POLÍTICA MONETARIA
43101004	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL
43101004005	DESCUENTO GASTO
43101004005001	POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO
43101004005001002	LICITACIONES DIRECTAS EN VENTANILLA

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor del descuento amortizado sobre los Depósitos a Plazo (DP) con descuento constituidos en el Banco de Guatemala por medio de licitaciones y subastas directas.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- La amortización del descuento concedido, por vencimiento del DP, según los días corridos del mes que se trate;
- La amortización del descuento concedido que se realiza cada fin de mes, para reconocer como gasto el descuento devengado;
- La amortización del descuento concedido, por redención anticipada del DP, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala.

SE ACREDITA POR:

- La cancelación del saldo al cierre del ejercicio contable del Banco de Guatemala.



I. TÍTULO

43	RESULTADOS POR COSTO DE POLÍTICA MONETARIA, CAMBIARIA Y CREDITICIA
431	GASTOS POR COSTO DE POLÍTICA
43101	COSTO DE POLÍTICA MONETARIA
43101004	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL
43101004005	DESCUENTO GASTO
43101004005001	POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO
43101004005001003	NEGOCIACIONES DIRECTAS EN VENTANILLA

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor del descuento amortizado sobre los Depósitos a Plazo (DP) con descuento constituidos en el Banco de Guatemala por medio de negociaciones realizadas en ventanilla.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- La amortización del descuento concedido, por vencimiento del DP, según los días corridos del mes que se trate;
- La amortización del descuento concedido que se realiza cada fin de mes, para reconocer como gasto el descuento devengado;
- La amortización del descuento concedido a requerimiento del depositante por redención anticipada del DP, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala.

SE ACREDITA POR:

- La cancelación del saldo al cierre del ejercicio contable del Banco de Guatemala.



I. TÍTULO

72203	OPERACIONES CON VALORES VARIOS
72203002	VALORES RECIBIDOS EN CUSTODIA
72203002038	EN PODER DE LA SECCIÓN DE EMISIÓN
72203002038004	BÓVEDA DE MOVIMIENTO NO.1, COMPARTIMIENTO NO. 1
72203002038004001	A CARGO DE LA SECCIÓN DE LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES MONETARIAS
72203002038004001002	VALORES AMORTIZADOS

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los Certificados de Depósito a Plazo (CDP), en moneda nacional y moneda extranjera, que se encuentran en custodia del Banco Central, derivado del pago del valor nominal de los depósitos a plazo, efectuado por el Banco de Guatemala a requerimiento del depositante.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- Amortización e ingreso a la Bóveda de Movimiento No. 1 Compartimiento No. 1 del Banco de Guatemala de los CDP, pagados a requerimiento del depositante.

SE ACREDITA POR:

- Egreso de la Bóveda de Movimiento No. 1 Compartimiento No. 1 del Banco de Guatemala por destrucción de los CDP, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala.



I. TÍTULO

72208	DEPÓSITO A PLAZO
72208001	DEPÓSITOS A PLAZO –VIGENTES
72208001001	EN MONEDA NACIONAL
72208001001001	NEGOCIADOS CON TASA DE INTERES

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor nominal de los Depósitos a Plazo (DP), con tasa de interés, en moneda nacional, captados por el Banco de Guatemala por medio de licitaciones, de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, del Sistema de Valores de la Bolsa de Valores Nacional, S.A., ventanilla, subastas y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto.

La clasificación de los DP está integrada de la manera siguiente:

72208001001001003	DPS DE ENTIDADES PÚBLICAS EN VENTANILLA CON TASA DE INTERÉS- DPENT
72208001001001004	DPS DE LICITACIÓN CON TASA DE INTERÉS - DPLICINT
72208001001001007	DPS DE LICITACIÓN DIRECTA CON TASA DE INTERES - DPLD-INT
72208001001001008	DP SUBASTA DE NEUTRALIZACIÓN DE LIQUIDEZ -DP- SUBASTA
72208001001001009	FACILIDAD PERMANENTE MESA DE DINERO -DPFP- MESA
72208001001001010	FACILIDAD PERMANENTE BOLSA DE VALORES -DPFP- BOLSA



III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El valor nominal de los DP, captados por el Banco de Guatemala por medio de licitaciones, de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, del Sistema de Valores de la Bolsa de Valores Nacional, S.A., ventanilla, subastas y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto;
- La sustitución a solicitud de los interesados de los DP que se encuentran en circulación, por registros en custodia en el Banco de Guatemala;
- La transferencia de titularidad de los DP registrados en custodia en el Banco Central.

SE ACREDITA POR:

- El vencimiento del valor nominal de los DP;
- Por redención anticipada de los DP con tasa de interés, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala;
- La sustitución, a solicitud de los interesados de los DP que se encuentran en circulación, por registros en custodia en el Banco de Guatemala;
- La transferencia de titularidad de los DP registrados en custodia en el Banco Central.



I. TÍTULO

72208	DEPÓSITO A PLAZO
72208001	DEPÓSITOS A PLAZO –VIGENTES
72208001001	EN MONEDA NACIONAL
72208001001002	NEGOCIADOS CON DESCUENTO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor nominal de los Depósitos a Plazo (DP) con descuento, en moneda nacional, captados por el Banco de Guatemala por medio de licitaciones, de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, del Sistema de Valores de la Bolsa de Valores Nacional, S.A., ventanilla, subastas y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto.

La clasificación de los DP está integrada de la manera siguiente:

72208001001002001	DPS DE ENTIDADES PÚBLICAS EN VENTANILLA CON DESCUENTO - DPENT-DESC
72208001001002002	DPS DE LICITACIÓN DIRECTA CON DESCUENTO - DPLD- DESC
72208001001002003	DPS DE LICITACIÓN CON DESCUENTO - DPLIC-DESC

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El valor nominal de los DP, captados por el Banco de Guatemala por medio de licitaciones, de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, del Sistema de Valores de la Bolsa de Valores Nacional, S.A., ventanilla, subastas y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto;
- La sustitución a solicitud de los interesados de los DP que se encuentran en circulación, por registros en custodia en el Banco de Guatemala;



- La transferencia de titularidad de los DP registrados en custodia en el Banco Central.

SE ACREDITA POR:

- El vencimiento del valor nominal de los DP;
- Por redención anticipada de los DP con descuento, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala;
- La sustitución, a solicitud de los interesados de los DP que se encuentran en circulación, por registros en custodia en el Banco de Guatemala;
- La transferencia de titularidad de los DP registrados en custodia en el Banco Central.



I. TÍTULO

72208	DEPÓSITO A PLAZO
72208001	DEPÓSITOS A PLAZO –VIGENTES
72208001001	EN MONEDA NACIONAL
72208001001003	ENCAJE REMUNERADO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor nominal de los Depósitos a Plazo (DP) en moneda nacional, que deben mantener invertido los bancos del sistema en el Banco de Guatemala, como encaje remunerado, para dar cumplimiento a la resolución de Junta Monetaria JM-177-2002 y sus modificaciones.

La clasificación del encaje remunerado está integrada de la manera siguiente:

72208001001003001	OPERACIONES ENCAJABLES
72208001001003002	OPERACIONES FINANCIERAS

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El valor nominal de los DP de las inversiones para incrementar el encaje remunerado.

SE ACREDITA POR:

- El valor nominal de los DP de las desinversiones para disminuir el encaje remunerado.



I. TÍTULO

72208	DEPÓSITO A PLAZO
72208001	DEPÓSITOS A PLAZO –VIGENTES
72208001001	EN MONEDA NACIONAL
72208001001005	NEGOCIADOS CON PRECIO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor nominal de los Depósitos a Plazo (DP) con precio, en moneda nacional, captados por el Banco de Guatemala por medio de licitaciones, de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, del Sistema de Valores de la Bolsa de Valores Nacional, S.A., ventanilla, subastas y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto.

La clasificación de los DP está integrada de la manera siguiente:

72208001001005001	DPS DE LICITACIÓN A LARGO PLAZO – DPLICINT-LP-
72208001001005002	DPS DE SUBASTA DIRECTA A LARGO PLAZO –DPSD-LP-

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El valor nominal de los DP, captados por el Banco de Guatemala por medio de licitaciones, de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, del Sistema de Valores de la Bolsa de Valores Nacional, S.A., ventanilla, subastas y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto;
- La sustitución a solicitud de los interesados de los DP que se encuentran en circulación, por registros en custodia en el Banco de Guatemala;
- La transferencia de titularidad de los DP registrados en custodia en el Banco Central.



SE ACREDITA POR:

- El vencimiento del valor nominal de los DP;
- Por redención anticipada de los DP con precio, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala;
- La sustitución a solicitud de los interesados de los DP que se encuentran en circulación, por registros en custodia en el Banco de Guatemala;
- La transferencia de titularidad de los DP registrados en custodia en el Banco Central.



I. TÍTULO

72208	DEPÓSITO A PLAZO
72208001	DEPÓSITOS A PLAZO –VIGENTES
72208001002	EN MONEDA EXTRANJERA
72208001002001	NEGOCIADOS CON TASA DE INTERES

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor nominal de los Depósitos a Plazo (DP) con tasa de interés, en moneda extranjera, captados por el Banco de Guatemala mediante el mecanismo de licitación de los respectivos derechos, en bolsa de valores, por medio del sistema de ofertas competitivas en función de la tasa de interés, y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto.

La clasificación de los DP está integrada de la manera siguiente:

72208001002001001	DPS EN DÓLARES DE ENTIDADES PÚBLICAS CON TASA DE INTERÉS -DPENTUS
72208001002001002	DPS EN DÓLARES CON TASA DE INTERÉS –CDP-US

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El valor nominal de los DP, mediante el mecanismo de licitación de los respectivos derechos, en bolsa de valores, por medio del sistema de ofertas competitivas en función de la tasa de interés y otros mecanismos que apruebe la Junta Monetaria para el efecto;
- La sustitución a solicitud de los interesados de los DP en moneda extranjera, que se encuentran en circulación, por registros en custodia en el Banco de Guatemala;



- La transferencia de titularidad de los DP en moneda extranjera registrados en custodia en el Banco Central.

SE ACREDITA POR:

- El vencimiento del valor nominal de los DP;
- Por redención anticipada de los DP con tasa de interés, en moneda extranjera, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala;
- La sustitución a solicitud de los interesados de los DP en moneda extranjera, que se encuentran en circulación, por registros en custodia en el Banco de Guatemala;
- La transferencia de titularidad de los DP en moneda extranjera registrados en custodia en el Banco Central.



I. TÍTULO

72208	DEPÓSITO A PLAZO
72208001	DEPÓSITOS A PLAZO –VIGENTES
72208001002	EN MONEDA EXTRANJERA
72208001002002	ENCAJE REMUNERADO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor nominal de los Depósitos a Plazo (DP) en moneda extranjera, que deben mantener invertido los bancos del sistema en el Banco de Guatemala, como encaje remunerado, para dar cumplimiento a la resolución de Junta Monetaria JM-177-2002 y sus modificaciones.

La clasificación del encaje remunerado está integrada de la manera siguiente:

72208001002002001	OPERACIONES ENCAJABLES
72208001002002002	OPERACIONES FINANCIERAS

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El valor nominal de los DP de las inversiones para incrementar el encaje remunerado.

SE ACREDITA POR:

- El valor nominal de los DP de las desinversiones para disminuir el encaje remunerado.



I. TÍTULO

72208	DEPÓSITO A PLAZO
72208002	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
72208002001	EN MONEDA NACIONAL
72208002001001	CON TASA DE INTERES PENDIENTES DE PAGO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor nominal de los Depósitos a Plazo (DP) en moneda nacional, con tasa de interés, a la fecha de vencimiento de la inversión.

La clasificación de los DP está integrada de la manera siguiente:

72208002001001003	DE ENTIDADES - DPENT
72208002001001004	DE LICITACIONES - DPLICINT
72208002001001007	DE LICITACIONES DIRECTAS CON TASA DE INTERES - DPLD-INT
72208002001001008	DP SUBASTA DE NEUTRALIZACIÓN DE LIQUIDEZ -DP- SUBASTA
72208002001001009	FACILIDAD PERMANENTE MESA DE DINERO -DPFP- MESA
72208002001001010	FACILIDAD PERMANENTE BOLSA DE VALORES -DPFP- BOLSA
72208002001001011	DE LICITACIONES - DPLICINT-LP
72208002001001012	DE SUBASTA DIRECTA A LARGO PLAZO - DPSD-LP



III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El vencimiento del valor nominal de los DP;
- Por redención anticipada de los DP con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala.

SE ACREDITA POR:

- El pago del valor nominal de los DP, efectuado por el Banco de Guatemala a requerimiento del depositante;
- Los pagos de los DP efectuados por el Banco de Guatemala, a requerimiento del depositante por redención anticipada, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala.



I. TÍTULO

72208	DEPÓSITO A PLAZO
72208002	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
72208002001	EN MONEDA NACIONAL
72208002001002	VENCIDOS CON DESCUENTO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor nominal de los Depósitos a Plazo (DP) en moneda nacional, con descuento, a la fecha de vencimiento de la inversión.

La clasificación de los DP está integrada de la manera siguiente:

72208002001002001	DE ENTIDADES - DPENT-DESC
72208002001002002	DE LICITACIONES DEL BANCO DE GUATEMALA - DPLD-DESC
72208002001002003	DE LICITACIONES EN LA BOLSA DE VALORES - DPLIC-DESC

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El vencimiento del valor nominal de los DP;
- Por redención anticipada de los DP con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala.

SE ACREDITA POR:

- El pago del valor nominal de los DP, efectuado por el Banco de Guatemala a requerimiento del depositante;



Banco de Guatemala
Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos
Instructivo Contable para el Registro de las Operaciones Relacionadas con la
Recepción de Depósitos a Plazo (DP)

- Los pagos de los DP efectuados por el Banco de Guatemala, a requerimiento del depositante por redención anticipada, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala.



I. TÍTULO

72208	DEPÓSITO A PLAZO
72208002	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
72208002002	EN MONEDA EXTRANJERA
72208002002001	CON TASA DE INTERÉS PENDIENTES DE PAGO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor nominal de los Depósitos a Plazo en moneda extranjera, con tasa de interés, a la fecha de vencimiento de la inversión.

La clasificación de los DP está integrada de la manera siguiente:

72208002002001001	DEPÓSITOS A PLAZO DE ENTIDADES - DPENTUS
72208002002001002	DEPÓSITOS A PLAZO CDP-US

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El vencimiento del valor nominal de los DP, en moneda extranjera;
- Por redención anticipada de los DP en moneda extranjera, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala.

SE ACREDITA POR:

- El pago del valor nominal de los DP, en moneda extranjera, efectuado por el Banco de Guatemala a requerimiento del depositante;
- Los pagos de los DP, en moneda extranjera, efectuados por el Banco de Guatemala, a requerimiento del depositante por redención anticipada, con autorización de Gerencia General del Banco de Guatemala.



EVENTOS CONTABLES

La presente descripción de eventos contables contiene los principales escenarios que se presentan en el manejo y control de los Depósitos a Plazo, tanto en moneda nacional como extranjera, constituidos y resguardados en el Banco de Guatemala.

A		Recepción de Depósitos a Plazo en Moneda Nacional
		CUENTAS FINANCIERAS
Débito	22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 2203 015 970008-9	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR SISTEMA INTEGRADO DE TITULOS VALORES -SITV- • CUENTA PARTICIPANTE DEL INVERSIONISTA
Crédito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001 22104010001001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA EN CIRCULACIÓN
		CUENTAS DE ORDEN
Débito	72208001 72208001001 72208001001001 72208001001001003 72208001001001003001 72208001001001003002 7207 OXX XXXX	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON TASA DE INTERÉS DPS DE ENTIDADES PÚBLICAS EN VENTANILLA CON TASA DE INTERES- DPENT- EN CIRCULACIÓN EN CUSTODIA • CUENTA EN CUSTODIA DEL INVERSIONISTA
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA



Banco de Guatemala
Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos
Instructivo Contable para el Registro de las Operaciones Relacionadas con la
Recepción de Depósitos a Plazo (DP)

B Recepción de Depósitos a Plazo Negociados con Descuento		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 2203 015 970008-9	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR SISTEMA INTEGRADO DE TITULOS VALORES -SITV- • CUENTA PARTICIPANTE DEL INVERSIONISTA
Débito	22104010 22104010003 22104010003001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO
Crédito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001 22104010001001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA EN CIRCULACIÓN
	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208001 72208001001002 72208001001002001 72208001001002001001 72208001001002001002 7207 030 XXXX	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES NEGOCIADOS CON DESCUENTO DPS DE ENTIDADES PÚBLICAS EN VENTANILLA CON DESCUENTO - DPENT-DESC EN CIRCULACIÓN EN CUSTODIA • CUENTA EN CUSTODIA DEL INVERSIONISTA
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA



Banco de Guatemala
Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos
Instructivo Contable para el Registro de las Operaciones Relacionadas con la
Recepción de Depósitos a Plazo (DP)

C Recepción de Depósitos a Plazo en Moneda Extranjera		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22107001 22107001002 22107001002001 22107001002001001 2206 036 971004-7	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA EXTRANJERA BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR SISTEMA INTEGRADO DE TITULOS VALORES -SITV- USD • CUENTA PARTICIPANTE DEL INVERSIONISTA
Crédito	22104011 22104011001 22104011001001 22104011001001001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE. UU. - NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA
	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208001 72208001002001 72208001002001001 72208001002001001002 7207 OXX XXXX	DEPÓSITOS A PLAZO -VIGENTES NEGOCIADOS CON TASA DE INTERES DPS EN DÓLARES DE ENTIDADES PÚBLICAS CON TASA DE INTERÉS - DPENTUS EN CUSTODIA • CUENTA EN CUSTODIA DEL INVERSIONISTA
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA



Banco de Guatemala
Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos
Instructivo Contable para el Registro de las Operaciones Relacionadas con la
Recepción de Depósitos a Plazo (DP)

D Vencimiento de Depósitos a Plazo en Moneda Nacional		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001 22104010001001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA EN CIRCULACIÓN
Crédito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Débito	43101004 43101004003 43101004003002 43101004003002001	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL INTERESES GASTOS POR INVERSIONES EN VALORES NACIONALES CERTIFICADOS EN DEPÓSITO
Crédito	22104010 22104010002 22104010002001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL INTERESES POR PAGAR DEPÓSITOS A PLAZO
	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208002 72208002001 72208002001001 72208002001001003	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL CON TASA DE INTERES PENDIENTES DE PAGO DE ENTIDADES - DPENT
Crédito	72208001 72208001001 72208001001001 72208001001001003 72208001001001003001 72208001001001003002 7207 OXX XXXX	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON TASA DE INTERÉS DPS DE ENTIDADES PÚBLICAS EN VENTANILLA CON TASA DE INTERES- DPENT- EN CIRCULACIÓN EN CUSTODIA • CUENTA EN CUSTODIA DEL INVERSIONISTA



Banco de Guatemala
Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos
Instructivo Contable para el Registro de las Operaciones Relacionadas con la
Recepción de Depósitos a Plazo (DP)

E Vencimiento de Depósitos a Plazo Negociados con Descuento		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001 22104010001001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA EN CIRCULACIÓN
Crédito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Débito	43101004 43101004005 43101004005001 43101004005001003	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL DESCUENTO GASTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO NEGOCIACIONES DIRECTAS EN VENTANILLA
Crédito	22104010 22104010003 22104010003001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO
	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208002 72208002001 72208002001002 72208002001002001	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL VENCIDOS CON DESCUENTO DE ENTIDADES - DPENT-DESC
Crédito	72208001 72208001001002 72208001001002001 72208001001002001001 72208001001002001002 7207 030 XXXX	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES NEGOCIADOS CON DESCUENTO DPS DE ENTIDADES PÚBLICAS EN VENTANILLA CON DESCUENTO - DPENT-DESC EN CIRCULACIÓN EN CUSTODIA • CUENTA EN CUSTODIA DEL INVERSIONISTA



Banco de Guatemala
Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos
Instructivo Contable para el Registro de las Operaciones Relacionadas con la
Recepción de Depósitos a Plazo (DP)

F Vencimiento de Depósitos a Plazo en Moneda Extranjera		
	Cuentas Financieras	
Débito	22104011 22104011001 22104011001001 22104011001001001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE. UU. - NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA
Crédito	22104011 22104011001 22104011001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE. UU. - NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Débito	43101004 43101004003 43101004003004 43101004003004001	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL INTERESES GASTOS POR CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS E.E.U.U. EMISIÓN 2004
Crédito	22104011 22104011002 22104011002001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA INTERESES POR PAGAR DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE E.E.U.U.
	Cuentas de Orden	
Débito	72208002 72208002002 72208002002001 72208002002001001	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA EXTRANJERA CON TASA DE INTERES PENDIENTE DE PAGO DEPÓSITOS A PLAZO DE ENTIDADES - DPENTUS
Crédito	72208001 72208001002001 72208001002001001 72208001002001001002 7207 OXX XXXX	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES NEGOCIADOS CON TASA DE INTERES DPS EN DÓLARES DE ENTIDADES PÚBLICAS CON TASA DE INTERÉS - DPENTUS EN CUSTODIA • CUENTA EN CUSTODIA DEL INVERSIONISTA



Banco de Guatemala
Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos
Instructivo Contable para el Registro de las Operaciones Relacionadas con la
Recepción de Depósitos a Plazo (DP)

G Pago de Depósitos a Plazo en Moneda Nacional		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Débito	22104010 22104010002 22104010002001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL INTERESES POR PAGAR DEPÓSITOS A PLAZO
Crédito	22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 2203 015 970006-3	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS CUENTA PARTICIPANTE DEL INVERSIONISTA
Crédito	22109001 22109001003001002 22109001003001002001 22109001003001002001004 22109001003001002001004001	ACREEDORES EN MONEDA NACIONAL DEPARTAMENTO DE EJECUCIÓN DE POLÍTICA MONETARIA, CAMBIARIA Y CREDITICIA SECCIÓN DE LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES MONETARIAS RETENCIÓN ISR SOBRE INTERESES PAGADOS A PERSONAS RESIDENTES DEPÓSITOS A PLAZO
	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
Crédito	72208002 72208002001 72208002001001 72208002001001003	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL CON TASA DE INTERES PENDIENTES DE PAGO DE ENTIDADES - DPENT



Banco de Guatemala
Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos
Instructivo Contable para el Registro de las Operaciones Relacionadas con la
Recepción de Depósitos a Plazo (DP)

H	Pago de Depósitos a Plazo Negociados con Descuento	
	Cuentas Financieras	
Débito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Crédito	22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 2203 015 970006-3	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS • CUENTA PARTICIPANTE DEL INVERSIONISTA
Crédito	22109001 22109001003001002 22109001003001002001 22109001003001002001004 22109001003001002001004001	ACREEDORES EN MONEDA NACIONAL DEPARTAMENTO DE EJECUCIÓN DE POLÍTICA MONETARIA, CAMBIARIA Y CREDITICIA SECCIÓN DE LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES MONETARIAS RETENCIÓN ISR SOBRE INTERESES PAGADOS A PERSONAS RESIDENTES DEPÓSITOS A PLAZO
	Cuentas de Orden	
Débito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
Crédito	72208002 72208002001 72208002001002 72208002001002001	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL VENCIDOS CON DESCUENTO DE ENTIDADES - DPENT-DESC



Banco de Guatemala
Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos
Instructivo Contable para el Registro de las Operaciones Relacionadas con la
Recepción de Depósitos a Plazo (DP)

I Pago de Depósitos a Plazo en Moneda Extranjera		
	Cuentas Financieras	
Débito	22104011 22104011001 22104011001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE. UU. - NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Débito	22104011 22104011002 22104011002001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA INTERESES POR PAGAR DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE E.E.U.U.
Crédito	22107001 22107001002 22107001002001 22107001002001001 2206 036 971002-1	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA EXTRANJERA BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS • CUENTA PARTICIPANTE DEL INVERSIONISTA
Crédito	22109001 22109001003001002 22109001003001002001 22109001003001002001004 22109001003001002001004001	ACREEDORES EN MONEDA NACIONAL DEPARTAMENTO DE EJECUCIÓN DE POLÍTICA MONETARIA, CAMBIARIA Y CREDITICIA SECCIÓN DE LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES MONETARIAS RETENCIÓN ISR SOBRE INTERESES PAGADOS A PERSONAS RESIDENTES DEPÓSITOS A PLAZO
	Cuentas de Orden	
Débito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
Crédito	72208002 72208002002 72208002002001 72208002002001001	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA EXTRANJERA CON TASA DE INTERES PENDIENTE DE PAGO DEPÓSITOS A PLAZO DE ENTIDADES - DPENTUS



Banco de Guatemala
Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos
Instructivo Contable para el Registro de las Operaciones Relacionadas con la
Recepción de Depósitos a Plazo (DP)

J Aumento del Encaje Remunerado en Moneda Nacional		
Débito	CUENTAS FINANCIERAS	
	22107001	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA
	22107001001	EN MONEDA NACIONAL
	22107001001001	BANCO DE GUATEMALA
	22107001001001001	CUENTAS LBTR
Crédito	2203 015 970006-3	SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS
		• CUENTA PARTICIPANTE DEL INVERSIONISTA
	22104010	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL
	22104010001	DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL
	22104010001001	VIGENTES
Débito	22104010001001003	ENCAJE BANCARIO REMUNERADO
	CUENTAS DE ORDEN	
	72208001	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES
	72208001001	EN MONEDA NACIONAL
	72208001001003	ENCAJE REMUNERADO
Crédito	72208001001003001	OPERACIONES ENCAJABLES
	7207 021 XXXX	• CUENTA AUXILIAR DE LA INSTITUCIÓN BANCARIA CORRESPONDIENTE
	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

K Disminución del Encaje Remunerado en Moneda Nacional		
Débito	CUENTAS FINANCIERAS	
	22104010	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL
	22104010001	DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL
	22104010001001	VIGENTES
	22104010001001003	ENCAJE BANCARIO REMUNERADO
Crédito	22107001	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA
	22107001001	EN MONEDA NACIONAL
	22107001001001	BANCO DE GUATEMALA
	22107001001001001	CUENTAS LBTR
	2203 015 970006-3	SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS
Débito		• CUENTA PARTICIPANTE DEL INVERSIONISTA
	CUENTAS DE ORDEN	
	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
Crédito	72208001	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES
	72208001001	EN MONEDA NACIONAL
	72208001001003	ENCAJE REMUNERADO
	72208001001003001	OPERACIONES ENCAJABLES
	7207 021 XXXX	• CUENTA AUXILIAR DE LA INSTITUCIÓN BANCARIA CORRESPONDIENTE



Banco de Guatemala
Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos
Instructivo Contable para el Registro de las Operaciones Relacionadas con la
Recepción de Depósitos a Plazo (DP)

L Aumento del Encaje Remunerado en Moneda Extranjera		
Débito	CUENTAS FINANCIERAS	
	22107001	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA
	22107001002	EN MONEDA EXTRANJERA
	22107001002001	BANCO DE GUATEMALA
	22107001002001001	CUENTAS LBTR
Crédito	2206 036 971002-1	SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS
		• CUENTA PARTICIPANTE DEL INVERSIONISTA
	22104011	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA
	22104011001	DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE. UU. - NOMINAL
	22104011001001	VIGENTES
Débito	22104011001001003	ENCAJE BANCARIO REMUNERADO
	CUENTAS DE ORDEN	
	72208001	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES
	72208001002	EN MONEDA EXTRANJERA
	72208001002002	ENCAJE REMUNERADO
Crédito	72208001002002001	OPERACIONES ENCAJABLES
	7207 023 XXXX	• CUENTA AUXILIAR DE LA INSTITUCIÓN BANCARIA CORRESPONDIENTE
	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

M Disminución del Encaje Remunerado en Moneda Extranjera		
Débito	CUENTAS FINANCIERAS	
	22104011	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA
	22104011001	DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE. UU. - NOMINAL
	22104011001001	VIGENTES
	22104011001001003	ENCAJE BANCARIO REMUNERADO
Crédito	22107001	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA
	22107001002	EN MONEDA EXTRANJERA
	22107001002001	BANCO DE GUATEMALA
	22107001002001001	CUENTAS LBTR
	2206 036 971002-1	SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS
Débito		• CUENTA PARTICIPANTE DEL INVERSIONISTA
	CUENTAS DE ORDEN	
	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
Crédito	72208001	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES
	72208001002	EN MONEDA EXTRANJERA
	72208001002002	ENCAJE REMUNERADO
	72208001002002001	OPERACIONES ENCAJABLES
	7207 023 XXXX	• CUENTA AUXILIAR DE LA INSTITUCIÓN BANCARIA CORRESPONDIENTE



Banco de Guatemala
Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos
Instructivo Contable para el Registro de las Operaciones Relacionadas con la
Recepción de Depósitos a Plazo (DP)

N Reconocimiento como Gastos Financieros de los Intereses Devengados cada Fin de Mes por la Captación de Depósitos a Plazo EN Moneda Nacional		
Débito	CUENTAS DE ORDEN	
	43101004	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL
	43101004003	INTERESES GASTOS
	43101004003002	POR INVERSIONES EN VALORES NACIONALES
Crédito	43101004003002001	CERTIFICADOS EN DEPÓSITO
	22104010	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL
	22104010002	INTERESES POR PAGAR
	22104010002001	DEPÓSITOS A PLAZO

O Reconocimiento como Gastos Financieros de los Intereses Devengados cada Fin de Mes por la Captación de Depósitos a Plazo en Moneda Extranjera		
Débito	CUENTAS FINANCIERAS	
	43101004	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL
	43101004003	INTERESES GASTOS
	43101004003004	POR CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS E.E.U.U.
Crédito	43101004003004001	EMISIÓN 2004
	22104011	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA
	22104011002	INTERESES POR PAGAR
	22104011002001	DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE E.E.U.U.

P Transferencia de Titularidad de Depósitos a Plazo		
Débito	CUENTAS DE ORDEN	
	72208001	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES
	72208001001001	NEGOCIADOS CON TASA DE INTERÉS
	72208001001001004	DPS DE LICITACIÓN CON TASA DE INTERÉS -DPLICINT-
	72208001001001004002	EN CUSTODIA
Crédito	7207 OXX XXXX	• CUENTA EN CUSTODIA DEL INVERSIONISTA
	72208001	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES
	72208001001001	NEGOCIADOS CON TASA DE INTERÉS
	72208001001001004	DPS DE LICITACIÓN CON TASA DE INTERÉS -DPLICINT-
	72208001001001004002	EN CUSTODIA
	7207 OXX XXXX	• CUENTA EN CUSTODIA DEL INVERSIONISTA



Banco de Guatemala
Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos
Instructivo Contable para el Registro de las Operaciones Relacionadas con la
Recepción de Depósitos a Plazo (DP)

Q Sustitución de Certificados de Depósitos en Moneda Nacional		
Débito	CUENTAS FINANCIERAS	
	22104010	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL
	22104010001	DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL
	22104010001001	VIGENTES
Crédito	22104010001001002	EN CIRCULACIÓN
	22104010	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL
	22104010001	DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL
	22104010001001	VIGENTES
Débito	22104010001001001	EN CUSTODIA
	CUENTAS DE ORDEN	
	72208001	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES
	72208001001001	NEGOCIADOS CON TASA DE INTERÉS
Crédito	72208001001001004	DPS DE LICITACIÓN CON TASA DE INTERÉS -DPLICINT-
	72208001001001004002	EN CUSTODIA
	7207 OXX XXXX	• CUENTA EN CUSTODIA DEL INVERSIONISTA
	72208001	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES
Crédito	72208001001	EN MONEDA NACIONAL
	72208001001001	NEGOCIADOS CON TASA DE INTERÉS
	72208001001001004	DPS DE LICITACIÓN CON TASA DE INTERÉS -DPLICINT-
	72208001001001004001	EN CIRCULACIÓN

R Amortización de Certificados de Depósito a Plazo		
Débito	CUENTAS DE ORDEN	
	72203002	VALORES RECIBIDOS EN CUSTODIA
	72203002038004001	A CARGO DE LA SECCIÓN DE LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES MONETARIAS
	72203002038004001002	VALORES AMORTIZADOS
Crédito	72203002038004001002002	BONOS Y CERTIFICADOS AMORTIZADOS
	7213 011 XXXX/X	• DENOMINACIÓN DEL CERTIFICADO REPRESENTATIVO
	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

S Destrucción de Certificados de Depósito a Plazo		
Débito	CUENTAS DE ORDEN	
	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
Crédito	72203002	VALORES RECIBIDOS EN CUSTODIA
	72203002038004001	A CARGO DE LA SECCIÓN DE LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES MONETARIAS
	72203002038004001002	VALORES AMORTIZADOS
	72203002038004001002002	BONOS Y CERTIFICADOS AMORTIZADOS
	7213 011 XXXX/X	• DENOMINACIÓN DEL CERTIFICADO REPRESENTATIVO