

BANCO DE GUATEMALA

***INSTRUCTIVO CONTABLE PARA EL
REGISTRO DE LAS OPERACIONES DE
RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO***

Guatemala, diciembre de 2015



INSTRUCTIVO CONTABLE PARA EL REGISTRO DE LAS OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO

INDICE

CONCEPTO	PÁGINA
I OBJETIVO	2
II RESPONSABILIDAD	2
III CATÁLOGO CONTABLE	2
IV DESCRIPCIÓN Y USO DE CUENTAS	5
V DESCRIPCIÓN DE INSTRUCTIVOS CONTABLES	35
V.1 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL	35
V.2 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA	47
V.3 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA TRANSFERENCIA DE TITULARIDAD DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN CUSTODIA	49
V.4 OPERACIONES RELACIONADAS POR LA SUSTITUCIÓN DE LOS CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS A PLAZO EXPENDIDOS POR REGISTROS EN CUSTODIA	51
V.5 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL RECONOCIMIENTO EN CADA FIN DE MES DE LOS GASTOS FINANCIEROS DEVENGADOS POR LA CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO	52
V.6 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL	57
V.7 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA	70
V.8 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL PAGO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL	72
V.9 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL PAGO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA	79
V.10 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL NIVEL DE ENCAJE REMUNERADO	81
V.11 OPERACIONES RELACIONADAS CON INYECCIÓN DE LIQUIDEZ	91



INSTRUCTIVO CONTABLE PARA EL REGISTRO DE LAS OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO

I. OBJETIVO

El presente manual 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 aprobado en Resolución No. JM-154-2007.

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, Cambiar 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. CATALOGO 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



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
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	
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 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
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
72208001001004	OPERACIONES DE INYECCIÓN DE LIQUIDEZ EN M/N
72208001001004001	CESIÓN TEMPORAL A FAVOR DEL BANCO DE GUATEMALA
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 INTERÉS
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 INTERÉS PENDIENTES DE PAGO
72208002001001003	DE ENTIDADES - DPENT
72208002001001004	DE LICITACIONES - DPLICINT
72208002001001005	DE VENTANILLA - DPVEN (FV)
72208002001001006	DE VENTANILLA - DPVEN
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
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 INTERÉS PENDIENTES DE PAGO
72208002002001001	DEPÓSITOS A PLAZO DE ENTIDADES - DPENTUS
72208002002001002	DEPÓSITOS A PLAZO CPD-US



IV. DESCRIPCIÓN Y USO DE LAS CUENTAS

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 en quetzales de depósitos a plazo en moneda nacional, en custodia, captados por el Banco de Guatemala a través de los mecanismos de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, la Bolsa de Valores, Subasta y Ventanilla.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ⇒ El vencimiento de depósitos a plazo en moneda nacional, en custodia;
- ⇒ Por redención anticipada de depósitos a plazo, en custodia, con Autorización de Gerencia General;
- ⇒ Traslado de la titularidad de los Depósitos a Plazo registrados en custodia en el Banco Central.

SE ACREDITA POR:

- ⇒ La recepción de depósitos a plazo en moneda nacional, en custodia, a través de los mecanismos de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, la Bolsa de Valores, Subasta y Ventanilla;
- ⇒ El registro en custodia en el Banco de Guatemala de los Certificados de Depósitos a Plazo expedidos físicamente, a solicitud de sus propietarios que actualmente tienen en su poder los referidos certificados;
- ⇒ Cambio de la titularidad de los Depósitos a Plazo registrados en custodia en el Banco Central;
- ⇒ Anulación de captaciones en moneda nacional, entre otros por rechazo de cheque en la cámara de compensación.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	PASIVO
2.	TIPO DE SALDO:	ACREEDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



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 en quetzales de depósitos a plazo en moneda nacional, en circulación, captados por el Banco de Guatemala a través de los mecanismos de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, la Bolsa de Valores, Subasta y Ventanilla.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ☐ El vencimiento de depósitos a plazo en moneda nacional, en circulación;
- ☐ Por redención anticipada de depósitos a plazo, en circulación, con autorización de Gerencia General;
- ☐ El registro en custodia en el Banco de Guatemala de los Certificados de Depósitos a Plazo expedidos físicamente, a solicitud de sus propietarios que actualmente tienen en su poder los referidos certificados.

SE ACREDITA POR:

- ☐ La recepción de depósitos a plazo en moneda nacional, en circulación, a través de los mecanismos de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, la Bolsa de Valores, Subasta y Ventanilla;
- ☐ Anulación de captaciones en moneda nacional, entre otros por rechazo de cheque en la cámara de compensación.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	PASIVO
2.	TIPO DE SALDO:	ACREEDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



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 en quetzales de depósitos a plazo 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 No. JM-177-2002.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ☐ La desinversión de depósitos a plazo en moneda nacional para disminuir el encaje remunerado.

SE ACREDITA POR:

- ☐ La recepción de depósitos a plazo en moneda nacional para incrementar el encaje remunerado.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	PASIVO
2.	TIPO DE SALDO:	ACREEDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



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 en moneda nacional, vencidos.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El valor nominal de los depósitos pagados a requerimiento del depositante por haberse dado el vencimiento del plazo del depósito.

SE ACREDITA POR:

- El valor nominal de los depósitos al final de su plazo de constitución.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	PASIVO
2.	TIPO DE SALDO:	ACREEDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



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 en quetzales de los intereses incurridos por el Banco de Guatemala por la recepción de depósitos a plazo en moneda nacional de diversos inversionistas, 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 depósito a plazo, con autorización de Gerencia General.

SE ACREDITA POR:

- ▣ Los intereses por pagar que se generen por vencimiento del plazo de inversión del depósito a plazo, según los días corridos del mes que se trate;
- ▣ Los intereses por pagar devengados durante un mes calendario sobre los depósitos a plazo vigentes.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	PASIVO
2.	TIPO DE SALDO:	ACREEDOR
3.	VALUACIÓN DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



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 en moneda nacional, determinado por el valor nominal de los depósitos recibidos por el Banco de Guatemala a favor de diversos depositantes, menos el monto de los medios de pago recibidos.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ▣ El descuento concedido por las captaciones en moneda nacional que el Banco de Guatemala realiza a través de los diferentes mecanismos de captación;
- ▣ Anulación de captaciones en moneda nacional con el público, por problemas en su liquidación.

SE ACREDITA POR:

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

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	PASIVO
2.	TIPO DE SALDO:	REGULARIZADORA
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



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 en moneda extranjera, en custodia, captados por el Banco de Guatemala a través de los mecanismos de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, la Bolsa de Valores, Subasta y Ventanilla. Su saldo en dólares de los Estados Unidos de América está expresado a su equivalente en quetzales al tipo de cambio de referencia del dólar de los Estados Unidos de América, vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ▣ El vencimiento de depósitos a plazo en moneda extranjera, en custodia;
- ▣ Por redención anticipada de depósitos a plazo en moneda extranjera en custodia, con Autorización de Gerencia General;
- ▣ Traslado de la titularidad de los Depósitos a Plazo en moneda extranjera registrados en custodia en el Banco Central;
- ▣ La apreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar de los Estados Unidos de América, 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 depósitos a plazo en moneda extranjera, en custodia, a través de los mecanismos de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, la Bolsa de Valores, Subasta y Ventanilla;
- ▣ El registro en custodia en el Banco de Guatemala de los Certificados de Depósitos a Plazo en moneda extranjera expedidos físicamente, a solicitud de sus propietarios que actualmente tienen en su poder los referidos certificados;
- ▣ Cambio de la titularidad de los Depósitos a Plazo en moneda extranjera registrados en custodia en el Banco Central;
- ▣ Anulación de captaciones en moneda extranjera, por problemas en su liquidación;
- ▣ La depreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar de los Estados Unidos de América, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	PASIVO
2.	TIPO DE SALDO:	ACREEDOR
3.	VALUACION DIARIA:	SI
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	SI



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 en moneda extranjera, en circulación, captados por el Banco de Guatemala a través de los mecanismos de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, la Bolsa de Valores, Subastas y Ventanilla. Su saldo en dólares de los Estados Unidos de América está expresado a su equivalente en quetzales al tipo de cambio de referencia del dólar de los Estados Unidos de América, vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ▣ El vencimiento de depósitos a plazo en moneda extranjera, en circulación;
- ▣ Por redención anticipada de depósitos a plazo en moneda extranjera, en circulación, con autorización de Gerencia General;
- ▣ El registro en custodia en el Banco de Guatemala de los Certificados de Depósitos a Plazo en moneda extranjera expedidos físicamente, a solicitud de sus propietarios que actualmente tienen en su poder los referidos certificados;
- ▣ La apreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar de los Estados Unidos de América, 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 depósitos a plazo en moneda extranjera, en circulación, a través de los mecanismos de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, la Bolsa de Valores, Subasta y de Ventanilla;
- ▣ Anulación de captaciones en moneda extranjera, por problemas en su liquidación;
- ▣ La depreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar de los Estados Unidos de América, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	PASIVO
2.	TIPO DE SALDO:	ACREEDOR
3.	VALUACION DIARIA:	SI
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	SI



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 en moneda extranjera, constituidos por los bancos del sistema, como encaje remunerado, para dar cumplimiento a la Resolución No. JM-177-2002. Su saldo en dólares de los Estados Unidos de América esta expresado a su equivalente en quetzales al tipo de cambio de referencia del dólar de los Estados Unidos de América, vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ▣ La desinversión de depósitos a plazo en moneda extranjera para disminuir el encaje remunerado;
- ▣ La apreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar de los Estados Unidos de América, 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 depósitos a plazo en moneda extranjera para incrementar el encaje remunerado.
- ▣ La depreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar de los Estados Unidos de América, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	PASIVO
2.	TIPO DE SALDO:	ACREEDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



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	VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor nominal de los depósitos a plazo en moneda extranjera, vencidos. Su saldo en dólares de los Estados Unidos de América esta expresado a su equivalente en quetzales al tipo de cambio de referencia del dólar de los Estados Unidos de América, vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El valor nominal de los depósitos pagados a requerimiento del depositante por haberse dado el vencimiento del plazo del depósito;
- La apreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar de los Estados Unidos de América, 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 depósitos al final de su plazo de constitución;
- La depreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar de los Estados Unidos de América, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	PASIVO
2.	TIPO DE SALDO:	ACREEDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



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 por el Banco de Guatemala por la recepción de depósitos a plazo en moneda extranjera de diversos inversionistas, pendientes de pago. Su saldo en dólares de los Estados Unidos de América está expresado a su equivalente en quetzales al tipo de cambio de referencia del dólar de los Estados Unidos de América, vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.

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 depósito a plazo en moneda extranjera, con autorización de Gerencia General;
- ▣ La apreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar de los Estados Unidos de América, 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 plazo de inversión del depósito a plazo en moneda extranjera, según los días corridos del mes que se trate;
- ▣ Los intereses por pagar devengados durante un mes calendario sobre los depósitos a plazo vigentes en moneda extranjera;
- ▣ La depreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar de los Estados Unidos de América, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	PASIVO
2.	TIPO DE SALDO:	ACREEDOR
3.	VALUACION DIARIA:	SI
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	SI



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 en moneda extranjera, determinado por el valor nominal de los depósitos recibidos por el Banco de Guatemala a favor de diversos depositantes, menos el monto de los medios de pago recibidos. Su saldo en dólares de los Estados Unidos de América está expresado a su equivalente en quetzales al tipo de cambio de referencia del dólar de los Estados Unidos de América, vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El descuento concedido por las captaciones en moneda extranjera que el Banco de Guatemala realiza a través de los diferentes mecanismos de captación;
- Anulación de captaciones en moneda extranjera con el público, por problemas en su liquidación;
- La depreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar de los Estados Unidos de América, 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 depósitos a plazo en moneda extranjera efectuados por el Banco de Guatemala a requerimiento del depositante, por redención anticipada, con autorización de la Gerencia General;
- La amortización del descuento concedido realizada cada fin de mes sobre los depósitos a plazo en moneda extranjera con descuento vigentes;
- La amortización del descuento por vencimiento del plazo de los depósitos en moneda extranjera con descuento;
- La apreciación del tipo de cambio del quetzal con relación al dólar de los Estados Unidos de América, de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre de operaciones contables de cada día hábil bancario.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	PASIVO
2.	TIPO DE SALDO:	REGULARIZADORA
3.	VALUACION DIARIA:	SI
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	SI



I. TÍTULO

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 en moneda nacional captados por el Banco de Guatemala a través de los mecanismos de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, la Bolsa de Valores, Subasta y Ventanilla. Estos intereses constituyen un gasto que forma parte del costo de la política monetaria de la Entidad.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ☐ El pago de intereses a requerimiento del depositante por vencimiento del plazo del depósito;
- ☐ El reconocimiento al fin de cada mes de los intereses devengados de los depósitos a plazo vigentes;
- ☐ El pago de intereses a requerimiento del depositante por redención anticipada del plazo de depósito, con autorización de Gerencia General.

SE ACREDITA POR:

- ☐ Cierre de operaciones con motivo de finalizar el ejercicio contable de la Entidad.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	RESULTADOS
2.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



I. TÍTULO

43101004	GASTOS SOBRE ÍTULOS 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 en moneda nacional, constituidos por los bancos del sistema, como encaje remunerado, en el Banco de Guatemala, para dar cumplimiento a la Resolución No. JM-177-2002. Estos intereses constituyen un gasto que forma parte del costo de la política monetaria de la Entidad.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ☐ El pago de intereses mensuales.

SE ACREDITA POR:

- ☐ Cierre de operaciones con motivo de finalizar el ejercicio contable de la Entidad.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

5.	CUENTA DE:	RESULTADOS
6.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
7.	VALUACION DIARIA:	NO
8.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



I. TÍTULO

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 en moneda extranjera, constituidos por los bancos del sistema, como encaje remunerado, en el Banco de Guatemala, para dar cumplimiento a la Resolución No. JM-177-2002. Su saldo en dólares de los Estados Unidos de América está expresado a su equivalente en quetzales al tipo de cambio de referencia del dólar de los Estados Unidos de América, vigente al día en que se incurrió en el gasto. Estos intereses constituyen un gasto que forma parte del costo de la política monetaria de la Entidad.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ☐ El pago de intereses mensuales.

SE ACREDITA POR:

- ☐ Cierre de operaciones con motivo de finalizar el ejercicio contable de la Entidad.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	RESULTADOS
2.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



I. TÍTULO

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.
43101004003004001	EMISIÓN 2004

II. DESCRIPCIÓN

Registra el total de intereses devengados sobre los depósitos a plazo en moneda extranjera captados por el Banco de Guatemala a través de los mecanismos de la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero, la Bolsa de Valores, Subasta y Ventanilla. Su saldo en dólares de los Estados Unidos de América está expresado a su equivalente en quetzales al tipo de cambio de referencia del dólar de los Estados Unidos de América, vigente al día en que se incurrió en el gasto. Estos intereses constituyen un gasto que forma parte del costo de la política monetaria de la Entidad.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ☐ El pago de intereses a requerimiento del depositante por vencimiento del plazo del depósito en moneda extranjera;
- ☐ El reconocimiento al fin de cada mes de los intereses devengados de los depósitos a plazo en moneda extranjera vigentes;
- ☐ El pago de intereses a requerimiento del depositante por redención anticipada del plazo de depósito en moneda extranjera, con autorización de Gerencia General.

SE ACREDITA POR:

- ☐ Cierre de operaciones con motivo de finalizar el ejercicio contable de la Entidad.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	RESULTADOS
2.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



I. TÍTULO

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 con descuentos constituidos en el Banco de Guatemala a través de las licitaciones y subastas efectuadas en las bolsas de comercio. Estos descuentos constituyen un gasto que forma parte del costo de la política monetaria de la Entidad.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ▣ La amortización del descuento concedido por vencimiento del plazo del depósito;
- ▣ La amortización del descuento concedido que se realiza cada fin de mes, para reconocer como gasto el descuento devengado.

SE ACREDITA POR:

- ▣ Cierre de operaciones con motivo de finalizar el ejercicio contable de la Entidad.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	RESULTADOS
2.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



I. TÍTULO

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 con descuentos constituidos en el Banco de Guatemala a través de licitaciones y subastas directas. Estos descuentos constituyen un gasto que forma parte del costo de la política monetaria de la Entidad.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ☐ La amortización del descuento concedido por vencimiento del plazo del depósito;
- ☐ La amortización del descuento concedido que se realiza cada fin de mes, para reconocer como gasto el descuento devengado.

SE ACREDITA POR:

- ☐ Cierre de operaciones con motivo de finalizar el ejercicio contable de la Entidad.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	RESULTADOS
2.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



I. TÍTULO

43101004	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL
43101004005	DESCUENTO GASTO
43101004005001003	NEGOCIACIONES DIRECTAS EN VENTANILLA

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor del descuento amortizado sobre los depósitos a plazo con descuento constituidos en el Banco de Guatemala a través de negociaciones realizadas en ventanilla. Estos descuentos constituyen un gasto que forma parte del costo de la política monetaria de la Entidad.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ☐ La amortización del descuento concedido por vencimiento del plazo del depósito;
- ☐ La amortización del descuento concedido que se realiza cada fin de mes, para reconocer como gasto el descuento devengado.

SE ACREDITA POR:

- ☐ Cierre de operaciones con motivo de finalizar el ejercicio contable de la Entidad.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	RESULTADOS
2.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



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 en moneda nacional, con tasa de interés, recibidos por el Banco de Guatemala a través de distintos mecanismos de captación. Cada cuenta terminal hace referencia a los diferentes mecanismos de recepción de depósitos a plazo.

La clasificación 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 las captaciones en moneda nacional que el Banco de Guatemala realiza a través de los diferentes mecanismos de colocación de los depósitos con diferentes inversionistas.
- Entrega de títulos que garantizaron una inyección de liquidez otorgado a un banco del sistema bancario.

SE ACREDITA POR:

- Anulación de los depósitos efectuados por el público por problemas en su liquidación;
- Por redención anticipada de un depósito con tasa de interés;
- El valor nominal de los depósitos correspondientes a los vencimientos del plazo de inversión. El valor nominal se traslada a la divisionaria de “vencidos”.
- Registro de las garantías recibidas por inyección de liquidez a favor de un banco del sistema bancario.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	ORDEN
2.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



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 con descuento, en moneda nacional, recibidos por el Banco de Guatemala a través de distintos mecanismos de captación procedentes de diversos depositantes. Cada cuenta terminal hace referencia a los diferentes mecanismos de recepción de depósitos a plazo.

La clasificación 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 las captaciones en moneda nacional que el Banco de Guatemala realiza a través de los diferentes mecanismos de colocación de los depósitos con diferentes inversionistas.
- Entrega de títulos que garantizaron una inyección de liquidez otorgado a un banco del sistema bancario.

SE ACREDITA POR:

- Anulación de los depósitos efectuados por el público por problemas en su liquidación;
- Por redención anticipada de un depósito a plazo con descuento;
- El valor nominal de los depósitos correspondientes a los vencimientos del plazo de inversión. El valor nominal se traslada a la divisionaria de “vencidos”.
- Registro de las garantías recibidas por inyección de liquidez a favor de un banco del sistema bancario.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	ORDEN
2.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



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 en moneda nacional, constituidos por los bancos del sistema, como encaje remunerado, en el Banco de Guatemala, para dar cumplimiento a la Resolución No. JM-177-2002. Las cuentas complementadas de operaciones encajables y operaciones financieras representan el encaje remunerado sobre operaciones encajables y bonos hipotecarios y prendarios, respectivamente; están integradas por cuentas subauxiliares que acumulan monto de los depósitos a plazo de cada una de las instituciones bancarias.

La clasificación está integrada de la manera siguiente:

72208001001003001 OPERACIONES ENCAJABLES
72208001001003002 OPERACIONES FINANCIERAS

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ☐ El valor nominal de las desinversiones de encaje remunerado.

SE ACREDITA POR:

- ☐ El valor nominal de las inversiones de encaje remunerado.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	DE ORDEN
2.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



I. TÍTULO

72208	DEPÓSITO A PLAZO
72208001	DEPÓSITOS A PLAZO –VIGENTES-
72208001001	EN MONEDA NACIONAL
72208001001004	OPERACIONES DE INYECCIÓN DE LIQUIDEZ EN M/N
72208001001004001	CESIÓN TEMPORAL A FAVOR DEL BANCO DE GUATEMALA

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor nominal de los depósitos a plazo en moneda nacional, recibidos por el Banco de Guatemala como garantía de inyección de liquidez otorgada a los bancos del sistema según Resolución JM-171-2011.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ☐ Registro de las garantías recibidas por inyección de liquidez a favor de un banco del sistema bancario.

SE ACREDITA POR:

- ☐ Entrega de títulos que garantizaron una inyección de liquidez otorgado a un banco del sistema bancario.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	ORDEN
2.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



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 con precio, en moneda nacional, recibidos por el Banco de Guatemala a través de distintos mecanismos de captación procedentes de diversos depositantes. Cada cuenta terminal hace referencia a los diferentes mecanismos de recepción de depósitos a plazo.

La clasificación 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 las captaciones en moneda nacional que el Banco de Guatemala realiza a través de los diferentes mecanismos de colocación de los depósitos con diferentes inversionistas.
- Entrega de títulos que garantizaron una inyección de liquidez otorgado a un banco del sistema bancario.

SE ACREDITA POR:

- Anulación de los depósitos efectuados por el público por problemas en su liquidación;
- Por redención anticipada de un depósito a plazo con descuento;
- El valor nominal de los depósitos correspondientes a los vencimientos del plazo de inversión. El valor nominal se traslada a la divisionaria de “vencidos”.
- Registro de las garantías recibidas por inyección de liquidez a favor de un banco del sistema bancario.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	ORDEN
2.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



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, en dólares de los Estados Unidos de América de los depósitos a plazo en moneda extranjera, con tasa de interés, recibidos por el Banco de Guatemala a través de distintos mecanismos de captación procedentes de entidades públicas, entidades del sector privado no financiero y otras entidades. Cada cuenta terminal hace referencia a los diferentes mecanismos de recepción de depósitos a plazo.

La clasificación 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 INTERES –CDP-US

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El valor nominal de las captaciones en moneda extranjera que el Banco de Guatemala realiza a través de los diferentes mecanismos de colocación de los depósitos con diferentes entidades.

SE ACREDITA POR:

- Anulación de los depósitos efectuados por problemas en su liquidación;
- Por redención anticipada de un depósito con tasa de interés;
- El valor nominal de los depósitos correspondientes a los vencimientos del plazo de inversión. El valor nominal se traslada a la divisionaria de “vencidos”.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	ORDEN
2.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



I. TÍTULO

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

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor nominal en dólares de los Estados Unidos de América de los depósitos a plazo en moneda extranjera, constituidos por los bancos del sistema, como encaje remunerado, en el Banco de Guatemala, para dar cumplimiento a la Resolución No. JM177-2002. Las cuentas complementadas de operaciones encajables y operaciones financieras representan el encaje remunerado sobre operaciones encajables y bonos hipotecarios y prendarios, respectivamente; están integradas por cuentas subauxiliares que acumulan monto de los depósitos a plazo de cada una de las instituciones bancarias.

La clasificación está integrada de la manera siguiente:

72208001002002001	OPERACIONES ENCAJABLES
72208001002002002	OPERACIONES FINANCIERAS

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El valor nominal de las desinversiones de encaje remunerado.

SE ACREDITA POR:

- El valor nominal de las inversiones de encaje remunerado.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	DE ORDEN
2.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



I. TÍTULO

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 en moneda nacional, con tasa de interés, en situación de vencidos.

La clasificación está integrada de la manera siguiente:

72208002001001003	DE ENTIDADES - DPENT
72208002001001004	DE LICITACIONES - DPLICINT
72208002001001005	DE VENTANILLA - DPVEN (FV)
72208002001001006	DE VENTANILLA - DPVEN
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

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- El valor nominal de los vencimientos del plazo de los depósitos a plazo.

SE ACREDITA POR:

- El valor nominal de los depósitos pagados a requerimiento del depositante por haberse dado el vencimiento del plazo del depósito.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	DE ORDEN
2.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



I. TÍTULO

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 en moneda nacional, con descuento, en situación de vencidos.

La clasificación 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 valor nominal de los vencimientos del plazo de los depósitos a plazo.

SE ACREDITA POR:

- ☐ El valor nominal de los depósitos pagados a requerimiento del depositante por haberse dado el vencimiento del plazo del depósito.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1. CUENTA DE: DE ORDEN
2. TIPO DE SALDO: DEUDOR
3. VALUACION DIARIA: NO
4. DIFERENCIAL CAMBIARIO: NO



I. TÍTULO

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 en dólares de los Estados Unidos de América de los depósitos a plazo en moneda extranjera, con tasa de interés, en situación de vencidos.

La clasificación 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 valor nominal de los vencimientos del plazo de los depósitos a plazo.

SE ACREDITA POR:

- El valor nominal de los depósitos pagados a requerimiento del depositante por haberse dado el vencimiento del plazo del depósito.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	DE ORDEN
2.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



I. TÍTULO

72208003	DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO
72208003001	EN MONEDA NACIONAL
72208003001002	DESCUENTO VENCIDO PENDIENTE DE PAGO

II. DESCRIPCIÓN

Registra el valor del descuento vencido pendiente de pago de los depósitos a plazo en moneda nacional.

III. FUNCIONAMIENTO

SE DEBITA POR:

- ☐ El valor de los descuentos devengados pendientes de pago por vencimiento o cada fin de mes.

SE ACREDITA POR:

- ☐ El pago de los depósitos a plazo con descuento.

IV. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

1.	CUENTA DE:	DE ORDEN
2.	TIPO DE SALDO:	DEUDOR
3.	VALUACION DIARIA:	NO
4.	DIFERENCIAL CAMBIARIO:	NO



V.1 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

Descripción General:

El presente instructivo tiene por objeto definir los eventos contables para el registro de la recepción de Depósitos a Plazo en moneda nacional a ser constituidos en el Banco de Guatemala, de conformidad con Resolución de Junta Monetaria No. JM-154-2007.

DETALLE DEL INSTRUCTIVO:

A. RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERÉS DE ENTIDADES EN CUSTODIA		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22107001 22107001001 22107001001001001 2203 015 970008-9	DEPOSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR SISTEMA INTEGRADO DE TITULOS VALORES - SITV-
Crédito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO -NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA Anexos: Reporte de trasaccion LBTR Mensaje MT-999

	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208001 72208001001 72208001001001 72208001001001003 72208001001001003002	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON TASA DE INTERÉS DE ENTIDADES - DPENT EN CUSTODIA
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA Anexos: Reporte de transacción LBTR Mensaje MT-999.



V.1 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

B. RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERÉS DE VENTANILLA DE ENTIDADES (IGSS) EN CUSTODIA		
Cuentas Financieras		
Débito	22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 2203 015 970008-9	DEPOSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR SISTEMA INTEGRADO DE TITULOS VALORES - SITV-
Crédito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPOSITOS A PLAZO- NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA
		Anexos: Carta de autorización del débito a las cuentas de la entidad Reporte de transacción LBTR Constancia de registro de custodia

Cuentas de Orden		
Débito	72208001 72208001001 72208001001001 72208001001001003 72208001001001003002 7207 027 6201	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON TASA DE INTERÉS DPS DE ENTIDADES PUBLICAS EN VENTANILLA CON TASA DE INTERES DPENT EN CUSTODIA INSTITUTO GUATEMALTECO DE SEGURIDAD SOCIAL
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
		Anexos: Carta de autorización del débito a las cuentas de la entidad Reporte de transacción LBTR Constancia de registro de custodia



V.1 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

C. RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERÉS SUBASTA Y FACILIDADES DE NEUTRALIZACIÓN DE LIQUIDEZ EN CUSTODIA		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 2203 015 970008-9	DEPOSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR SISTEMA INTEGRADO DE TITULOS VALORES - SITV-
Crédito	22104010 22104010001 22104010001001 2210401000100101	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPOSITOS A PLAZO- NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA
		Anexos: Reporte de transacción LBTR Mensaje MT-999

	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208001 72208001001 72208001001001 -72208001001001008 -72208001001001009 -72208001001001001 -72208001001001008002 -72208001001001009002 -72208001001001001002	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON TASA DE INTERÉS - DP SUBASTA DE NEUTRALIZACION DE LIQUIDEZ – DP SUBASTA - FACILIDAD PERMANENTE MESA DE DINERO – DPFP MESA - FACILIDAD PERMANENTE BOLSA DE VALORES – DPFP BOLSA - EN CUSTODIA –DP SUBASTA - EN CUSTODIA –DP MESA - EN CUSTODIA –DP BOLSA
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
		Anexos: Reporte de transacción LBTR Mensaje MT-999



V.1 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

D. RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERÉS SUBASTAS EN LA BOLSA DE VALORES EN CUSTODIA		
	Cuentas Financieras	
Débito	22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 2203 015 970008-9	DEPOSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR SISTEMA INTEGRADO DE TITULOS VALORES - SITV-
Crédito	22104010 22104010001 22104010001001 2210401000100101	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPOSITOS A PLAZO- NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA Anexos: Reporte de transacción LBTR Mensaje MT-999

	Cuentas de Orden	
Débito	72208001 72208001001 72208001001005 72208001001005001 72208001001005001002	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON PRECIO DPS DE LICITACIÓN A LARGO PLAZO –DPLICINT-LP EN CUSTODIA
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA Anexos: Reporte de transacción LBTR Mensaje MT-999



V.1 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

E. RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERÉS SUBASTAS EN LA BOLSA DE VALORES EN CIRCULACIÓN		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 2203 015 970008-9	DEPOSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR SISTEMA INTEGRADO DE TITULOS VALORES - SITV-
Crédito	22104010 22104010001 22104010001001 2210401000100102	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPOSITOS A PLAZO- NOMINAL VIGENTES EN CIRCULACIÓN
		Anexos: Reporte de transacción LBTR Mensaje MT-999

	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208001 72208001001 72208001001005 72208001001005001 72208001001005001001	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON PRECIO DPS DE LICITACIÓN A LARGO PLAZO –DPLICINT-LP EN CIRCULACIÓN
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
		Anexos: Reporte de transacción LBTR Mensaje MT-999



V.1 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

F. RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERÉS SUBASTAS DEL BANCO DE GUATEMALA (SUBASTA DIRECTA) EN CUSTODIA		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 2203 015 970008-9	DEPOSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR SISTEMA INTEGRADO DE TITULOS VALORES - SITV-
Crédito	22104010 22104010001 22104010001001 2210401000100101	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPOSITOS A PLAZO- NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA Anexos: Reporte de transacción LBTR Mensaje MT-999

	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208001 72208001001 72208001001005 72208001001005002 72208001001005002002	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON PRECIO DPS DE SUBASTA DIRECTA A LARGO PLAZO –DPSD-LP EN CUSTODIA
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA Anexos: Reporte de transacción LBTR Mensaje MT-999



V.1 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

G. RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERÉS SUBASTAS DEL BANCO DE GUATEMALA (SUBASTA DIRECTA) EN CIRCULACIÓN		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 2203 015 970008-9	DEPOSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR SISTEMA INTEGRADO DE TITULOS VALORES - SITV-
Crédito	22104010 22104010001 22104010001001 2210401000100102	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPOSITOS A PLAZO- NOMINAL VIGENTES EN CIRCULACIÓN Anexos: Reporte de transacción LBTR Mensaje MT-999

	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208001 72208001001 72208001001005 72208001001005002 72208001001005002001	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON PRECIO DPS DE SUBASTA DIRECTA A LARGO PLAZO –DPSD-LP EN CIRCULACIÓN
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA Anexos: Reporte de transacción LBTR Mensaje MT-999



V.1 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

H. RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO CON DESCUENTO SUBASTAS EN LAS BOLSAS DE VALORES EN CIRCULACIÓN		
Débito	CUENTAS FINANCIERAS	
	22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 2203-015-9700089 970010-5	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SISTEMA INTEGRADO DE TITULOS VALORES -SITV BOLSA DE VALORES NACIONAL
Debito	22104010 22104010003 22104010003001	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO
Crédito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPOSITOS A PLAZO - NOMINAL VIGENTES EN CIRCULACIÓN
		Anexos: Oficio de la entidad por medio del cual solicita la constitución del Depósito a Plazo. Registro de Transacción Reporte del SITV de colocaciones de depósitos a plazo, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, número del depósito, precio del depósito, valor del descuento. MT-999
Débito	CUENTAS DE ORDEN	
	72208001 72208001001 72208001001002 72208001001002003 72208001001002003001	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON DESCUENTO DPS DE LICITACION CON DESCUENTO - DPLIC-DESC EN CIRCULACION
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
		Anexos: Oficio de la entidad por medio del cual solicita la constitución del Depósito a Plazo. Registro de Transacción Reporte del SITV de colocaciones de depósitos a plazo, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, número del depósito, precio del depósito, valor del descuento. MT-999



V.1 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

I. RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO CON DESCUENTO SUBASTAS EN LAS BOLSAS DE VALORES EN CUSTODIA		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 2203-015-9700089 970010-5	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SISTEMA INTEGRADO DE TITULOS VALORES -SITV BOLSA DE VALORES NACIONAL
Debito	22104010 22104010003 22104010003001	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO
Crédito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPOSITOS A PLAZO - NOMINAL VIGENTES EN CIRCULACIÓN Anexos: Oficio de la entidad por medio del cual solicita la constitución del Depósito a Plazo. Registro de Transacción Reporte del SITV de colocaciones de depósitos a plazo, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, número del depósito, precio del depósito, valor del descuento. MT-999
	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208001 72208001001 72208001001002 72208001001002002 72208001001002003002	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON DESCUENTO DPS DE LICITACION CON DESCUENTO - DPLIC-DESC EN CUSTODIA
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA Anexos: Oficio de la entidad por medio del cual solicita la constitución del Depósito a Plazo. Registro de Transacción Reporte del SITV de colocaciones de depósitos a plazo, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, número del depósito, precio del depósito, valor del descuento. MT-999



V.1 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

J. RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO CON DESCUENTO SUBASTAS DEL BANCO DE GUATEMALA (SUBASTAS DIRECTAS) EN CUSTODIA		
CUENTAS FINANCIERAS		
Débito	22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 2303 015 970008-9	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTA SUSPENSO SISTEMA INTEGRADO DE TITULOS VALORES –SITV
Débito	22104010 22104010003 22104010003001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO
Crédito	22104010001 22104010001001 22104010001001001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL VIGENTES EN CUSTODIA
<p>Anexos: Reporte de transacción de LBTR Mensaje MT-999</p>		

CUENTAS DE ORDEN		
Débito	72208 72208001 72208001001 72208001001002 72208001001002002 72208001002002002002	DEPÓSITO A PLAZO VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON DESCUENTO DPS DE LICITACIÓN DIRECTA CON DESCUENTO –DPLD-DESC EN CUSTODIA
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
<p>Anexos: Reporte de transacción LBTR Mensaje MT-999</p>		



V.1 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

K. RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO CON DESCUENTO SUBASTAS DEL BANCO DE GUATEMALA (SUBASTAS DIRECTAS) EN CIRCULACIÓN		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 2303 015 970008-9	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTA SUSPENSO SISTEMA INTEGRADO DE TITULOS VALORES –SITV
Débito	22104010 22104010003 22104010003001	EN MONEDA NACIONAL DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO
Crédito	22104010001 22104010001001 22104010001001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL VIGENTES EN CIRCULACIÓN
		Anexos: Reporte de transacción de LBTR Mensaje MT-999

	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208 72208001 72208001001 72208001001002 72208001001002002 72208001002002002001	DEPÓSITO A PLAZO VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON DESCUENTO DPS DE LICITACIÓN DIRECTA CON DESCUENTO –DPLD-DESC EN CIRCULACIÓN
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
		Anexos: Reporte de transacción LBTR Mensaje MT-999



V.1 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

L. RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO CON DESCUENTO DE ENTIDADES EN CUSTODIA		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22107003 22107003001 22107003001001 22107003001001003 2203 022 130439-3	<p>DEPÓSITOS DE OTRAS SOCIEDADES FINANCIERAS EN MONEDA NACIONAL OTROS AUXILIARES FINANCIEROS SUPERINTENDENCIA DE BANCOS FONDO PASIVO LABORAL SUP. DE BANCOS</p> <p>Nota. Se debita la cuenta de la entidad que realice la inversión en Depósitos a Plazo con Descuento.</p>
Débito	22104010 22104010003 22104010003001	<p>DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO</p>
Crédito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001	<p>DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO –NOMINAL- VIGENTES EN CUSTODIA</p> <p>Anexos: Reporte de transacción de LBTR Mensaje MT-999</p>

	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208 72208001 72208001001 72208001001002 72208001001002001 72208001002002002001	<p>DEPÓSITO A PLAZO DEPÓSITOS A PLAZO -VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON DESCUENTO DPS DE LICITACIÓN DIRECTA CON DESCUENTO –DPLD-DESC EN CIRCULACIÓN</p>
Crédito	73101001	<p>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</p> <p>Anexos: Reporte de transacción LBTR Mensaje MT-999</p>



V.2 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA

Descripción General:

El presente instructivo tiene por objeto definir los asientos contables para el registro de recepción de los Depósitos a Plazo en moneda extranjera constituidos en el Banco de Guatemala.

DETALLE DEL INSTRUCTIVO:

A. RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERÉS		
ENTIDADES EN CUSTODIA		
	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
Crédito	22104011 22104011001 22104011001001 22104011001001001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE. UU. – NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA Anexos: Oficio de la entidad por medio del cual solicita la constitución del Depósito a Plazo. Copia de la Constancia de Registro en Custodia de Depósito a Plazo a favor la entidad inversionista. Registro de Transacción

	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208001 72208001002001 72208001002001001 72208001002001001002	VIGENTES NEGOCIADOS CON TASA DE INTERÉS DEPÓSITOS A PLAZO DE ENTIDADES – DPENTUS EN CUSTODIA
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA Anexos: Oficio de la entidad por medio del cual solicita la constitución del Depósito a Plazo. Copia de la Constancia de Registro en Custodia de Depósito a Plazo a favor la entidad inversionista. Registro de Transacción



V.2 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA

B. RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERÉS		
ENTIDADES EN CIRCULACIÓN		
	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
Crédito	22104011 22104011001 22104011001001 22104011001001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE. UU. – NOMINAL VIGENTES EN CIRCULACIÓN Anexos: Oficio de la entidad por medio del cual solicita la constitución del Depósito a Plazo. Copia de la Constancia de Registro en Custodia de Depósito a Plazo a favor la entidad inversionista. Registro de Transacción

	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208001 72208001002001 72208001002001001 72208001002001001002	VIGENTES NEGOCIADOS CON TASA DE INTERÉS DEPÓSITOS A PLAZO DE ENTIDADES – DPENTUS EN CUSTODIA
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA Anexos: Oficio de la entidad por medio del cual solicita la constitución del Depósito a Plazo. Copia de la Constancia de Registro en Custodia de Depósito a Plazo a favor la entidad inversionista. Registro de Transacción



V.3 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA TRANSFERENCIA DE LA TITULARIDAD DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL EN CUSTODIA

Descripción General:

El presente instructivo tiene por objeto definir los eventos contables para el registro del traslado de la titularidad de los Depósitos a Plazo registrados en custodia en el Banco Central, a solicitud del último titular registrado en el Banco de Guatemala.

DETALLE DEL INSTRUCTIVO:

A. DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO -NOMINAL- VIGENTES EN CUSTODIA
Crédito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001	EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO -NOMINAL- VIGENTES EN CUSTODIA Anexos: Solicitud del Inversionista para el traslado de custodia (Si se efectúa por escrito). Copia de la forma "Constancia de Registro de Registro en Custodia de Depósito a Plazo" por el traslado de los depósitos en custodia. Mensaje del LBTR, cuando la solicitud se efectúa por esta vía. Mensaje del LBTR, cuando Banco de Guatemala confirma el traslado de custodia.



V.3 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA TRANSFERENCIA DE LA TITULARIDAD DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL EN CUSTODIA

B. 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	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE.UU.-NOMINAL- VIGENTES EN CUSTODIA
		Anexos: Solicitud del Inversionista para el traslado de custodia (Si se efectúa por escrito). Copia de la forma "Constancia de Registro de Registro en Custodia de Depósito a Plazo" por el traslado de los depósitos en custodia. Mensaje del LBTR, cuando la solicitud se efectúa por esta vía. Mensaje del LBTR, cuando Banco de Guatemala confirma el traslado de custodia.



V.4 OPERACIONES RELACIONADAS CON LA SUSTITUCIÓN DE LOS CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS A PLAZO EXPENDIDOS POR REGISTRO EN CUSTODIA

Descripción General:

El presente instructivo tiene por objeto definir el evento contable para el registro de los gastos financieros devengados cada fin de mes, por los Depósitos a Plazo captados por el Banco Central a través de los diferentes mecanismos.

DETALLE DEL INSTRUCTIVO:

A. CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS EN MONEDA NACIONAL		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO -NOMINAL VIGENTES EN CIRCULACIÓN
Crédito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO -NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA
		Anexos: Copia de la Forma "Constancia de Registro en Custodia de Depósito a Plazo" de cada entidad depositante. Solicitud del inversionista para el registro en custodia. Reporte del SITV del total de sustituciones, clasificado por Instrumento, Entidad, No. de Inversión para custodia, número de certificado que se sustituye, Valor Nominal, fecha de inversión y fecha de vencimiento.
B. CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104011 22104011001 22104011001001 22104011001001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE.UU.-NOMINAL VIGENTES EN CIRCULACIÓN
Crédito	22104011 22104011001 22104011001001 22104011001001001	EN MONEDA EXTRANJERA DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE.UU. VIGENTES EN CUSTODIA
		Anexos: Copia de la Forma "Constancia de Registro en Custodia de Depósito a Plazo" de cada entidad depositante. Solicitud del inversionista para el registro en custodia. Reporte del SITV del total de sustituciones, clasificado por Instrumento, Entidad, No. de Inversión para custodia, número de certificado que se sustituye, Valor Nominal, fecha de inversión y fecha de vencimiento.



V.5 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL REGISTRO DE LOS GASTOS FINANCIEROS DEVENGADOS CADA FIN DE MES POR LA CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO.

Descripción General:

El presente instructivo tiene por objeto definir el evento contable para el registro de los gastos financieros devengados cada fin de mes, por los Depósitos a Plazo captados por el Banco Central a través de los diferentes mecanismos.

DETALLE DEL INSTRUCTIVO:

A. RECONOCIMIENTO INTERESES DEVENGADOS DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERES (TODOS LOS MECANISMOS DE COLOCACIÓN) EN MONEDA NACIONAL		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	43101004 43101004003 43101004003002 43101004003002001	GASTOS SOBRE TITULOS 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
		Anexos: Reporte del SITV que lista todos los depósitos registrados en la Base de Datos, clasificados por Instrumentos financieros, Código de Inversionista, Número de Inversión, Fecha de Inversión, Fecha de vencimiento, Plazo e Intereses corridos. Incluye un resumen según el código del instrumento.



V.5 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL REGISTRO DE LOS GASTOS FINANCIEROS DEVENGADOS CADA FIN DE MES POR LA CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO.

B. RECONOCIMIENTO INTERESES DEVENGADOS DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERES (TODOS LOS MECANISMOS DE COLOCACIÓN) EN MONEDA EXTRANJERA		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	43101004 43101004003 43101004003004 43101004003004001	GASTOS SOBRE TITULOS DE BANCO CENTRAL INTERESES GASTO 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 LOS E.E.U.U.-NOMINAL-
		Anexos: Reporte del SITV que lista todos los depósitos registrados en la Base de Datos, clasificados por Instrumentos financieros, Código de Inversionista, Número de Inversión, Fecha de Inversión, Fecha de vencimiento, Plazo e Intereses corridos. Incluye un resumen según el código del instrumento.



V.5 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL REGISTRO DE LOS GASTOS FINANCIEROS DEVENGADOS CADA FIN DE MES POR LA CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO.

C. AMORTIZACIÓN DESCUENTO VENCIDO DEPÓSITOS A PLAZO CON DESCUENTO DE ENTIDADES EN MONEDA NACIONAL		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	43101004 43101004005 43101004005001 43101004005001003	GASTOS SOBRE TITULOS 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 Anexos: Reporte del SITV que lista todos los depósitos registrados en la Base de Datos, clasificados por Instrumentos financieros, Código de Inversionista, Número de Inversión, Fecha de Inversión, Fecha de vencimiento, Plazo, Descuento del depósito, Descuento del mes, Descuento al Vencimiento, Descuento devengado y Descuento por devengar. Incluye un resumen según el código del instrumento.
	CUENTAS ORDEN	
Débito	72208 72208003 72208003001 72208003001002	DEPOSITOS A PLAZO DESCUENTO POR RECEPCION DE DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DESCUENTO VENCIDO PENDIENTE DE PAGO
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA Anexos: Reporte del SITV que lista todos los depósitos registrados en la Base de Datos, clasificados por Instrumentos financieros, Código de Inversionista, Número de Inversión, Fecha de Inversión, Fecha de vencimiento, Plazo, Descuento del depósito, Descuento del mes, Descuento al Vencimiento, Descuento devengado y Descuento por devengar. Incluye un resumen según el código del instrumento.



V.5 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL REGISTRO DE LOS GASTOS FINANCIEROS DEVENGADOS CADA FIN DE MES POR LA CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO.

D. AMORTIZACIÓN DESCUENTO VENCIDO DEPÓSITOS A PLAZO CON DESCUENTO SUBASTAS DEL BANCO DE GUATEMALA (SUBASTAS DIRECTAS) EN MONEDA NACIONAL		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	43101004 43101004005 43101004005001 43101004005001002	GASTOS SOBRE TITULOS DE BANCO CENTRAL DESCUENTO GASTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO LICITACIONES 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
		Anexos: Reporte del SITV que lista todos los depósitos registrados en la Base de Datos, clasificados por Instrumentos financieros, Código de Inversionista, Número de Inversión, Fecha de Inversión, Fecha de vencimiento, Plazo, Descuento del depósito, Descuento del mes, Descuento al Vencimiento, Descuento devengado y Descuento por devengar. Incluye un resumen según el código del instrumento.

	CUENTAS ORDEN	
Débito	72208 72208003 72208003001 72208003001002	DEPOSITOS A PLAZO DESCUENTO POR RECEPCION DE DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DESCUENTO VENCIDO PENDIENTE DE PAGO
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
		Anexos: Reporte del SITV que lista todos los depósitos registrados en la Base de Datos, clasificados por Instrumentos financieros, Código de Inversionista, Número de Inversión, Fecha de Inversión, Fecha de vencimiento, Plazo, Descuento del depósito, Descuento del mes, Descuento al Vencimiento, Descuento devengado y Descuento por devengar. Incluye un resumen según el código del instrumento.



V.5 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL REGISTRO DE LOS GASTOS FINANCIEROS DEVENGADOS CADA FIN DE MES POR LA CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO.

E. AMORTIZACIÓN DESCUENTO VENCIDO DEPÓSITOS A PLAZO CON DESCUENTO DE SUBASTAS EN LA BOLSA DE VALORES EN MONEDA NACIONAL		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	43101004 43101004005 43101004005001 43101004005001001	GASTOS SOBRE TITULOS DE BANCO CENTRAL DESCUENTO GASTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO LICITACIONES EN LAS BOLSAS DE COMERCIO
Crédito	22104010 22104010003 22104010003001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO
		Anexos: Reporte del SITV que lista todos los depósitos registrados en la Base de Datos, clasificados por Instrumentos financieros, Código de Inversionista, Número de Inversión, Fecha de Inversión, Fecha de vencimiento, Plazo, Descuento del depósito, Descuento del mes, Descuento al Vencimiento, Descuento devengado y Descuento por devengar. Incluye un resumen según el código del instrumento.



V.6 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL.

Descripción General:

El presente instructivo tiene por objeto definir los eventos contables para el registro de los vencimientos de los Depósitos a Plazo en moneda nacional, constituidos en el Banco de Guatemala por entidades del sistema bancario, financieras, compañías de seguro, entidades públicas, entidades del sector privado no financiero y otras entidades.

DETALLE DEL INSTRUCTIVO:

A. VENCIMIENTOS DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERES DE ENTIDADES EN CUSTODIA		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO – NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA
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
		Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia ó circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, intereses del depósito y fracción de intereses por los días corridos del mes.

	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 72208001001001 72208001001001003 72208001001001003002	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES NEGOCIADOS CON TASA DE INTERES DPS DE ENTIDADES PUBLICAS EN VENTANILLA CON TASA DE INTERES-DPENT EN CUSTODIA



V.6 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL.

B. VENCIMIENTOS DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERES DE ENTIDADES EN CIRCULACIÓN		
CUENTAS FINANCIERAS		
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO – NOMINAL VIGENTES 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
<p>Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia ó circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, intereses del depósito y fracción de intereses por los días corridos del mes.</p>		
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 72208001001001 72208001001001003 72208001001001003001	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES NEGOCIADOS CON TASA DE INTERES DPS DE ENTIDADES PUBLICAS EN VENTANILLA CON TASA DE INTERES-DPENT EN CIRCULACIÓN
<p>Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia ó circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, intereses del depósito y fracción de intereses por los días corridos del mes</p>		



V.6 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL.

C. VENCIMIENTOS DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERES		
SUBASTA DE NEUTRALIZACIÓN DE LIQUIDEZ EN CUSTODIA		
CUENTAS FINANCIERAS		
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO – NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA
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
<p>Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia ó circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, intereses del depósito y fracción de intereses por los días corridos del mes.</p>		

CUENTAS DE ORDEN		
Débito	72208002 72208002001 72208002001001 72208002001001001	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL CON TASA DE INTERES PENDIENTES DE PAGO DP SUBASTA DE NEUTRALIZACION DE LIQUIDEZ – DP SUBASTA
Crédito	72208001 72208001001001 72208001001001008 72208001001001008002	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES NEGOCIADOS CON TASA DE INTERES DP SUBASTA DE NEUTRALIZACION DE LIQUIDEZ – DP SUBASTA EN CUSTODIA
<p>Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia ó circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, intereses del depósito y fracción de intereses por los días corridos del mes.</p>		



V.6 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL.

D. VENCIMIENTOS DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERES FACILIDAD PERMANENTE EN LA BOLSA DE VALORES EN CUSTODIA		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA
Crédito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Débito	43101004 43101004005 43101004005001 43101004005001001	GASTOS SOBRE TITULOS DE BANCO CENTRAL DESCUENTO GASTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO LICITACIONES EN LAS BOLSAS DE COMERCIO
Crédito	22104010 22104010003 22104010003001	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO
		Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia, circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, precio, descuento y fracción de descuento por los días corridos del mes.
	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208002 72208002001 72208002001001 72208002001001010	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL CON TASA DE INTERES PENDIENTES DE PAGO FACILIDAD PERMANENTE BOLSA DE VALORES – DPFP-BOLSA
Crédito	72208001 72208001001001 72208001001001010 72208001001001010002	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES NEGOCIADOS CON TASA DE INTERES FACILIDAD PERMANENTE BOLSA DE VALORES – DPFP-BOLSA EN CUSTODIA
		Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia, circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, precio, descuento y fracción de descuento por los días corridos del mes.



V.6 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL.

E. VENCIMIENTOS DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERES FACILIDAD PERMANENTE EN LA MESA ELECTRÓNICA BANCARIA DE DINERO EN CUSTODIA		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA
Crédito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Débito	43101004 43101004005 43101004005001 43101004005001001	GASTOS SOBRE TITULOS DE BANCO CENTRAL DESCUENTO GASTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO LICITACIONES EN LAS BOLSAS DE COMERCIO
Crédito	22104010 22104010003 22104010003001	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO
		Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia, circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, precio, descuento y fracción de descuento por los días corridos del mes.
	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208002 72208002001 72208002001001 72208002001001009	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL CON TASA DE INTERES PENDIENTES DE PAGO FACILIDAD PERMANENTE BOLSA DE VALORES – DPFP-MESA
Crédito	72208001 72208001001001 72208001001001009 72208001001001010002	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES NEGOCIADOS CON TASA DE INTERES FACILIDAD PERMANENTE BOLSA DE VALORES – DPFP-MESA EN CUSTODIA
		Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia, circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, precio, descuento y fracción de descuento por los días corridos del mes.



V.6 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL.

F. VENCIMIENTOS DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERES		
LICITACIONES EN CUSTODIA		
CUENTAS FINANCIERAS		
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA
Crédito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO -NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Débito	43101004 43101004003 43101004003002 43101004003002001	GASTOS SOBRE TITULOS DE BANCO CENTRAL INTERESES GASTOS POR INVERSIONES EN VALORES NACIONALES CERTIFICADOS EN DEPÓSITO
Crédito	22104010 22104010002 22104010002001	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL INTERESES POR PAGAR DEPÓSITOS A PLAZO
<p>Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia o circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, intereses del depósito y fracción de intereses por los días corridos del mes.</p>		

CUENTAS DE ORDEN		
Débito	72208002 72208002001 72208002001001 72208002001001004	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL CON TASA DE INTERES PENDIENTES DE PAGO DE LICITACIONES – DPLICINT
Crédito	72208001 72208001001001 72208001001001004 72208001001001004002	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES NEGOCIADOS CON TASA DE INTERES DPS DE LICITACION CON TASA DE INTERES –DPLICINT- EN CUSTODIA
<p>Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia o circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, intereses del depósito y fracción de intereses por los días corridos del mes.</p>		



V.6 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL.

G. VENCIMIENTOS DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERES		
LICITACIONES EN CIRCULACIÓN		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001002	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VIGENTES EN CIRCULACIÓN
Crédito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Débito	43101004 43101004003 43101004003002 43101004003002001	GASTOS SOBRE TITULOS DE BANCO CENTRAL INTERESES GASTOS POR INVERSIONES EN VALORES NACIONALES CERTIFICADOS EN DEPÓSITO
Crédito	22104010 22104010002 22104010002001	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL INTERESES POR PAGAR DEPÓSITOS A PLAZO
		Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia o circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, intereses del depósito y fracción de intereses por los días corridos del mes.
	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208002 72208002001 72208002001001 72208002001001004	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL CON TASA DE INTERES PENDIENTES DE PAGO DE LICITACIONES - DPLICINT
Crédito	72208001 72208001001 72208001001004 722080010010010040014	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON TASA DE INTERES EN CIRCULACION
		Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia o circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, intereses del depósito y fracción de intereses por los días corridos del mes.



V.6 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL.

H. VENCIMIENTOS DE DEPOSITOS A PLAZO CON DESCUENTO DE ENTIDADES EN CUSTODIA		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA
Crédito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Débito	43101004 43101004005 43101004005001 43101004005001003	GASTOS SOBRE TITULOS 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
		Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia, circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, precio, descuento y fracción de descuento por los días corridos del mes.
	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 72208001001002001002	DEPOSITOS A PLAZO - VIGENTES NEGOCIADOS CON DESCUENTO DPS DE ENTIDADES PUBLICAS EN VENTANILLA CON DESCUENTO – DPENT-DESC EN CUSTODIA
		Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia, circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, precio, descuento y fracción de descuento por los días corridos del mes.



V.6 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL.

I. VENCIMIENTOS DE DEPOSITOS A PLAZO CON DESCUENTO DE ENTIDADES EN CIRCULACIÓN		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001002	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VIGENTES EN CIRCULACIÓN
Crédito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Débito	43101004 43101004005 43101004005001 43101004005001003	GASTOS SOBRE TITULOS 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 Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia, circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, precio, descuento y fracción de descuento por los días corridos del mes.
	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	DEPOSITOS A PLAZO - VIGENTES NEGOCIADOS CON DESCUENTO DPS DE ENTIDADES PUBLICAS EN VENTANILLA CON DESCUENTO – DPENT-DESC EN CIRCULACION Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia, circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, precio, descuento y fracción de descuento por los días corridos del mes.



V.6 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL.

J. VENCIMIENTOS DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERES SUBASTAS DEL BANCO DE GUATEMALA (SUBASTAS DIRECTAS) EN CUSTODIA		
CUENTAS FINANCIERAS		
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA
Crédito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Débito	43101004 43101004005 43101004005001 43101004005001002	GASTOS SOBRE TITULOS DE BANCO CENTRAL DESCUENTO GASTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO LICITACIONES DIRECTAS EN VENTANILLA
Crédito	22104010 22104010003 22104010003001	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia, circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, precio, descuento y fracción de descuento por los días corridos del mes.
CUENTAS DE ORDEN		
Débito	72208002 72208002001 72208002001002 72208002001002002	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL VENCIDOS CON DESCUENTO DE LICITACIONES DEL BANCO DE GUATEMALA - DPLD- DESC
Crédito	72208001 72208001001002 72208001001002002 72208001001002002002	DEPOSITOS A PLAZO - VIGENTES NEGOCIADOS CON DESCUENTO DPS DE LICITACION DIRECTA CON DESCUENTO – DPLD-DESC EN CUSTODIA Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia, circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, precio, descuento y fracción de descuento por los días corridos del mes.



V.6 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL.

K. VENCIMIENTOS DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERES SUBASTAS DEL BANCO DE GUATEMALA (SUBASTAS DIRECTAS) EN CIRCULACIÓN		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001002	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VIGENTES EN CIRCULACIÓN
Crédito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Débito	43101004 43101004005 43101004005001 43101004005001002	GASTOS SOBRE TITULOS DE BANCO CENTRAL DESCUENTO GASTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO LICITACIONES DIRECTAS EN VENTANILLA
Crédito	22104010 22104010003 22104010003001	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO
		Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia, circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, precio, descuento y fracción de descuento por los días corridos del mes.
	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208002 72208002001 72208002001002 72208002001002002	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL VENCIDOS CON DESCUENTO DE LICITACIONES DEL BANCO DE GUATEMALA - DPLD- DESC
Crédito	72208001 72208001001002 72208001001002002 72208001001002002001	DEPOSITOS A PLAZO - VIGENTES NEGOCIADOS CON DESCUENTO DPS DE LICITACION DIRECTA CON DESCUENTO – DPLD-DESC EN CIRCULACIÓN
		Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia, circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, precio, descuento y fracción de descuento por los días corridos del mes.



V.6 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL.

K. VENCIMIENTOS DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERES SUBASTAS DEL BANCO DE GUATEMALA EN LA BOLSA DE VALORES, S.A. EN CUSTODIA		
CUENTAS FINANCIERAS		
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001001	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VIGENTES EN CUSTODIA
Crédito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Débito	43101004 43101004005 43101004005001 43101004005001001	GASTOS SOBRE TITULOS DE BANCO CENTRAL DESCUENTO GASTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO LICITACIONES EN LAS BOLSAS DE COMERCIO
Crédito	22104010 22104010003 22104010003001	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO
		Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia, circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, precio, descuento y fracción de descuento por los días corridos del mes.

CUENTAS DE ORDEN		
Débito	72208002 72208002001 72208002001002 72208002001002003	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL VENCIDOS CON DESCUENTO DE LICITACIONES EN LA BOLSA DE VALORES - DPLIC-DESC
Crédito	72208001 72208001001 72208001001002 72208001001002003 72208001001002003002	DEPOSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON DESCUENTO DPS DE LICITACION CON DESCUENTO - DPLIC DESC EN CUSTODIA
		Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia, circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, precio, descuento y fracción de descuento por los días corridos del mes.



V.6 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL.

L. VENCIMIENTOS DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERES SUBASTAS DEL BANCO DE GUATEMALA EN LA BOLSA DE VALORES, S.A. EN CIRCULACION		
CUENTAS FINANCIERAS		
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001002	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VIGENTES EN CIRCULACIÓN
Crédito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO - NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Débito	43101004 43101004005 43101004005001 43101004005001001	GASTOS SOBRE TITULOS DE BANCO CENTRAL DESCUENTO GASTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO LICITACIONES EN LAS BOLSAS DE COMERCIO
Crédito	22104010 22104010003 22104010003001	DEPOSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DESCUENTO POR RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO DEPÓSITOS A PLAZO CON PRECIO
		Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia, circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, precio, descuento y fracción de descuento por los días corridos del mes.

CUENTAS DE ORDEN		
Débito	72208002 72208002001 72208002001002 72208002001002003	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL VENCIDOS CON DESCUENTO DE LICITACIONES EN LA BOLSA DE VALORES - DPLIC-DESC
Crédito	72208001 72208001001 72208001001002 72208001001002003 72208001001002003001	DEPOSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON DESCUENTO DPS DE LICITACION CON DESCUENTO - DPLIC DESC EN CIRCULACIÓN
		Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia, circulación) número del depósito, valor nominal del depósito, precio, descuento y fracción de descuento por los días corridos del mes.



V.7 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA.

Descripción General:

El presente instructivo tiene por objeto definir el evento contable para el registro de los gastos financieros devengados cada fin de mes, por los Depósitos a Plazo captados por el Banco Central a través de los diferentes mecanismos.

DETALLE DEL INSTRUCTIVO:

A. VENCIMIENTOS DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERES DE ENTIDADES EN CUSTODIA		
	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 LOS E.E.U.U.
		Anexos: Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia o circulación) número del depósito, tipo de cambio, valor nominal del depósito, intereses del depósito y fracción de intereses por los días corridos del mes.

	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 72208001002 72208001002001 72208001002001001	DEPÓSITOS A PLAZO -VIGENTES EN MONEDA EXTRANJERA CON TASA DE INTERÉS DEPÓSITOS A PLAZO DE ENTIDADES -DPENTUS



V.7 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL VENCIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA.

B. VENCIMIENTOS DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERES DE ENTIDADES EN CIRCULACIÓN		
CUENTAS FINANCIERAS		
Débito	22104011 22104011001 22104011001001 22104011001001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE.UU.-NOMINAL-VIGENTES EN CIRCULACIÓN
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 TITULOS 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 LOS E.E.U.U.
Anexos:		
Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia o circulación) número del depósito, tipo de cambio, valor nominal del depósito, interese del depósito y fracción de intereses por los días corridos del mes.		

CUENTAS DE ORDEN		
Débito	72208002 72208002002 72208002002001 72208002002001001	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA EXTRANJERA CON TASA DE INTERES PENDIENTES DE PAGO DEPÓSITOS A PLAZO DE ENTIDADES - DPENTUS
Crédito	72208001 72208001002 72208001002001 72208001002001001	DEPÓSITOS A PLAZO -VIGENTES EN MONEDA EXTRANJERA NEGOCIADOS CON TASA DE INTERES DEPÓSITOS A PLAZO DE ENTIDADES - DPENTUS
Anexos:		
Reporte del SITV de vencimientos, clasificado por instrumento financiero, código de entidad, ubicación de títulos (custodia o circulación) número del depósito, tipo de cambio, valor nominal del depósito, intereses del depósito y fracción de intereses por los días corridos del mes.		



V.8 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL PAGO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

Descripción General:

El presente instructivo tiene por objeto definir los asientos contables para el registro de los pagos de los Depósitos a Plazo en moneda nacional constituidos en el Banco de Guatemala.

DETALLE DEL INSTRUCTIVO:

A. PAGO DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERÉS LICITACIONES O SUBASTAS EN CIRCULACIÓN O EN CUSTODIA		
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	22107 22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 22107001001001001002 2203-015-9700089 970026-1	DEPÓSITOS DEL SECTOR FINANCIERO DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SISTEMA INTEGRADO DE TÍTULOS VALORES -SITV- CENTRAL DE VALORES NACIONAL, S.A.
		Nota: La cuenta a acreditar depende de la solicitud del inversionista.
		Anexo: Oficio del inversionista indicando el monto a percibir en concepto de capital e intereses; así como la cuenta a abonar. Registro de Transacción. Copia de la Constancia de Registro de Custodia. (Cuando la inversión está en custodia)

CUENTAS DE ORDEN		
Débito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
Crédito	72208002 72208002001 72208002001001	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL CON TASA DE INTERÉS PENDIENTE DE PAGO
		Nota: La cuenta final depende del instrumento que se esté pagando: 72208002001001004 DE LICITACIONES -DPLICINT 72208002001001008 DE LICITACIONES DIRECTAS CON TASA DE INTERES -DPLD-INT
		Anexo: Registro de Transacción. Oficio del inversionista indicando el monto a percibir en concepto de capital e intereses; así como la cuenta a abonar. Copia de la Constancia de Registro de Custodia. (Cuando la inversión está en custodia).



V.8 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL PAGO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

B. PAGO DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERÉS		
SUBASTA DE NEUTRALIZACIÓN DE LIQUIDEZ, FACILIDAD PERMANENTE EN LA MESA ELECTRÓNICA BANCARIA DE DINERO O EN LA BOLSA DE VALORES EN CUSTODIA		
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	22107 22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 22107001001001001002 2203-015-9700089 970026-1	DEPÓSITOS DEL SECTOR FINANCIERO DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SISTEMA INTEGRADO DE TITULOS VALORES -SITV- CENTRAL DE VALORES NACIONAL, S.A.
Nota: La cuenta a acreditar depende de la solicitud del inversionista.		
Anexo: Oficio del inversionista indicando el monto a percibir en concepto de capital e intereses; así como la cuenta a abonar. Registro de Transacción. Copia de la Constancia de Registro de Custodia. (Cuando la inversión está en custodia)		

CUENTAS DE ORDEN		
Débito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
Crédito	72208002 72208002001 72208002001001	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL CON TASA DE INTERÉS PENDIENTE DE PAGO
Nota: La cuenta final depende del instrumento que se esté pagando: 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		
Anexo: Reporte del SITV que lista todos los depósitos pagados, clasificado por Instrumento, Código de Entidad, Número del depósito, Fecha de constitución, Fecha de Vencimiento, plazo, Valor Nominal del Depósito e intereses por pagar.		



V.8 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL PAGO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

C. PAGO DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERÉS		
ENTIDADES EN CUSTODIA		
	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	22107 22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 22107001001001001002 2203-015-970006-3	DEPÓSITOS DEL SECTOR FINANCIERO DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS CUENTA PARTICIPANTE
		<p>Nota: Se acredita la cuenta que el inversionista tenga constituida en el Banco de Guatemala o la que se indica en el oficio correspondiente.</p> <p>Anexo: Si se trata de una inversión realizada por un Fideicomiso administrado por el Banco de Guatemala: Reporte del SITV que lista todos los depósitos pagados, clasificado por Instrumento, Código de Entidad, Número del depósito, Fecha de constitución, Fecha de Vencimiento, plazo, Valor Nominal del Depósito e intereses por pagar.</p> <p>Otras entidades: Oficio del inversionista indicando el monto a percibir en concepto de capital e intereses; así como la cuenta a abonar. Registro de Transacción. Copia de la Constancia de Registro de Custodia. (Cuando la inversión está en custodia).</p>

	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 INTERÉS PENDIENTE DE PAGO DE ENTIDADES -DPENT



V.8 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL PAGO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

D. PAGO DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERÉS VENTANILLA CON FECHA DE VENCIMIENTO EN CIRCULACIÓN O EN CUSTODIA		
	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 2203 015 151114-6	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA PAGOS DE TÍTULOS VALORES
Crédito	22109001 22109001003 22109001003001 22109001003001002 2109001003001002001 22109001003001002001001 22109001003001002001001001	ACREEDORES EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA - AGENTE RETENEDOR RETENCIONES DE IMPUESTOS DEPARTAMENTO DE EJECUCIÓN DE POLÍTICA MONETARIA, CAMBIARIA Y CREDITICIA SECCIÓN DE LIQUIDACIÓN DE OPRACIONES MONETARIAS RETENCIÓN ISR SOBRE INTERESES PAGADOS A PERSONAS RESIDENTES DEPÓSITOS A PLAZO
		<p>Nota: El impuesto sobre la Renta se aplica de conformidad con lo establecido en el Decreto Número 10-2012. En este instrumento se consigna un ejemplo de su contabilización, considerando que es donde frecuentemente se hace la retención por ser personas particulares. En los demás instrumentos generalmente invierten instituciones del sistema financiero fiscalizado por las Superintendencia de Bancos y entidades del Estado, exentas del ISR.</p> <p>Anexo: Copia de Documento Personal de Identificación –DPI- del titular Registro de Transacción. Copia de la Constancia de Registro de Custodia. (Cuando la inversión esta en custodia)</p>
	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
Crédito	72208002 72208002001 72208002001001 72208002001001005	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL CON TASA DE INTERES PENDIENTES DE PAGO DE VENTANILLA-DPVEN-FV



V.8 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL PAGO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

E PAGO DE DEPÓSITOS A PLAZO CON DESCUENTO LICITACIONES O SUBASTAS EN LA BOLSA DE VALORES EN CIRCULACIÓN O EN CUSTODIA		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO -NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Crédito	22107 22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 22107001001001001002 2203-015-970006-3	DEPÓSITOS DEL SECTOR FINANCIERO DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS CUENTA PARTICIPANTE Anexo: Oficio del inversionista indicando el monto a percibir en concepto de capital e intereses; así como la cuenta a abonar. Registro de Transacción. Copia de la Constancia de Registro de Custodia. (Cuando la inversión está en custodia) Nota: Los depósitos a plazo pagados mediante restitución automáticamente, únicamente anexan Reporte SITV que lista todos los depósitos pagados, clasificado por Instrumento, Código de Entidad, Número del depósito, Fecha de constitución, Fecha de Vencimiento, plazo, Valor Nominal del Depósito e intereses por pagar.

	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
Crédito	72208002 72208002001 72208002001002 72208002001002003	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL VENCIDOS CON DESCUENTO DE LICITACIONES EN LA BOLSA DE VALORES - DPLIC-DESC Anexo: Oficio del inversionista indicando el monto a percibir en concepto de capital e intereses; así como la cuenta a abonar. Registro de Transacción. Copia de la Constancia de Registro de Custodia. (Cuando la inversión está en custodia)



V.8 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL PAGO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

F. PAGO DE DEPÓSITOS A PLAZO CON DESCUENTO SUBASTAS DEL BANCO DE GUATEMALA (LICITACIONES DIRECTAS) EN CIRCULACIÓN O EN CUSTODIA		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO -NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Crédito	22107 22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 22107001001001001002 2203-015-970006-3	DEPÓSITOS DEL SECTOR FINANCIERO DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS CUENTA PARTICIPANTE Nota: La cuenta a acreditar depende de la solicitud del inversionista. Anexo: Oficio del inversionista indicando el monto a percibir en concepto de capital e intereses; así como la cuenta a abonar. Registro de Transacción. Copia de la Constancia de Registro de Custodia. (Cuando la inversión está en custodia) Nota: Los depósitos a plazo pagados mediante restitución automáticamente, únicamente anexan Reporte SITV que lista todos los depósitos pagados, clasificado por Instrumento, Código de Entidad, Número del depósito, Fecha de constitución, Fecha de Vencimiento, plazo, Valor Nominal del Depósito e intereses por pagar.

	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
Crédito	72208002 72208002001 72208002001002 72208002001002002	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO EN MONEDA NACIONAL VENCIDOS CON DESCUENTO DE LICITACIONES DEL BANCO DE GUATEMALA - DPLD- DESC Anexo: Oficio del inversionista indicando el monto a percibir en concepto de capital e intereses; así como la cuenta a abonar. Registro de Transacción. Copia de la Constancia de Registro de Custodia. (Cuando la inversión está en custodia). Nota: Los depósitos a plazo pagados mediante restitución automáticamente, únicamente anexan Reporte SITV que lista todos los depósitos pagados, clasificado por Instrumento, Código de Entidad, Número del depósito, Fecha de constitución, Fecha de Vencimiento, plazo, Valor Nominal del Depósito e intereses por pagar.



V.8 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL PAGO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

G. PAGO DE DEPÓSITOS A PLAZO CON DESCUENTO DE ENTIDADES EN CIRCULACIÓN O EN CUSTODIA		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001002	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO -NOMINAL VENCIDOS PENDIENTES DE PAGO
Crédito	22107 22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 22107001001001001002 2203-015-970006-3	DEPÓSITOS DEL SECTOR FINANCIERO DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS CUENTA PARTICIPANTE
		<p>Nota: La cuenta a acreditar depende de la solicitud del inversionista.</p> <p>Nota: Se acredita la cuenta que el inversionista tenga constituida en el Banco de Guatemala o la que se indica en el oficio correspondiente.</p> <p>Anexo:</p> <p>Oficio del inversionista indicando el monto a percibir en concepto de capital e intereses; así como la cuenta a abonar. Registro de Transacción. Copia de la Constancia de Registro de Custodia. (Cuando la inversión está en custodia).</p> <p>Si se trata de una inversión realizada por un Fideicomiso administrado por el Banco de Guatemala, únicamente se anexa el Reporte SITV que lista todos los depósitos pagados, clasificado por Instrumento, Código de Entidad, Número del depósito, Fecha de constitución, Fecha de Vencimiento, plazo, Valor Nominal del Depósito e intereses por pagar.</p>
	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



V.9 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL PAGO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA

Descripción General:

El presente instructivo tiene por objeto definir los asientos contables para el registro de los pagos de los Depósitos a Plazo en moneda extranjera constituidos en el Banco de Guatemala.

DETALLE DEL INSTRUCTIVO:

A. PAGO DE DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA DE INTERÉS		
ENTIDADES		
EN CIRCULACIÓN O EN CUSTODIA		
	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 LOS E.E.U.U.
Crédito	22107 22107001 22107001002 22107001002001 22107001002001001 2206-036 971002-1	DEPÓSITOS DEL SECTOR FINANCIERO DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA EXTRANJERA BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS CUENTA PARTICIPANTE
		Nota: La cuenta a acreditar depende de la solicitud del inversionista.
		Anexo: Oficio del inversionista indicando el monto a percibir en concepto de capital e intereses; así como la cuenta a abonar. Registro de Transacción. Copia de la Constancia de Registro de Custodia. (Cuando la inversión está en custodia).



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 INTERÉS PENDIENTES DE PAGO DEPÓSITOS A PLAZO DE ENTIDADES - DPENTUS Anexo: Oficio del inversionista indicando el monto a percibir en concepto de capital e intereses; así como la cuenta a abonar. Registro de Transacción. Copia de la Constancia de Registro de Custodia. (Cuando la inversión está en custodia).



V.10 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL NIVEL DE ENCAJE REMUNERADO

Descripción General:

El presente instructivo tiene por objeto definir los asientos contables para el registro de las operaciones necesarias para dar cumplimiento a la Resolución JM-177-2002, respecto al encaje remunerado en Moneda Nacional que deben de mantener invertidos los bancos del sistema en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala.

DETALLE DEL INSTRUCTIVO:

A. INCREMENTO DEL ENCAJE REMUNERADO EN MONEDA NACIONAL		
OBLIGACIONES ENCAJABLES		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22107 22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 22107001001001001002 2203-015-970006-3	DEPÓSITOS DEL SECTOR FINANCIERO DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS CUENTA ENCAJE EN MONEDA NACIONAL
Crédito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001003	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO -NOMINAL VIGENTES ENCAJE BANCARIO REMUNERADO Anexo: Carta de la Sección de Estadísticas Monetarias y Financieras donde se indica el nivel de encaje remunerado en Moneda Nacional.
	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208001 72208001001 72208001001003 72208001001003001	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA NACIONAL ENCAJE REMUNERADO OPERACIONES ENCAJABLES CUENTA AUXILIAR POR INSTITUCIÓN BANCARIA
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA Anexo: Carta de la Sección de Estadísticas Monetarias y Financieras donde se indica el nivel de encaje remunerado en Moneda Nacional.



V.10 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL NIVEL DE ENCAJE REMUNERADO

B. INCREMENTO DEL ENCAJE REMUNERADO EN MONEDA NACIONAL BONOS HIPOTECARIOS Y PRENDARIOS		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22107 22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 22107001001001001002 2203-015-970006-3	DEPÓSITOS DEL SECTOR FINANCIERO DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS CUENTA ENCAJE EN MONEDA NACIONAL
Crédito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001003	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO -NOMINAL VIGENTES ENCAJE BANCARIO REMUNERADO Anexo: Carta de la Sección de Estadísticas Monetarias y Financieras donde se indica el nivel de encaje remunerado en Moneda Nacional.

	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208001 72208001001 72208001001003 72208001001003002	DEPÓSITOS A PLAZO – VIGENTES EN MONEDA NACIONAL ENCAJE REMUNERADO OPERACIONES FINANCIERAS CUENTA AUXILIAR POR INSTITUCIÓN BANCARIA
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA Anexo: Carta de la Sección de Estadísticas Monetarias y Financieras donde se indica el nivel de encaje remunerado en Moneda Nacional.



V.10 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL NIVEL DE ENCAJE REMUNERADO

C. DISMINUCIÓN DEL ENCAJE REMUNERADO EN MONEDA NACIONAL OBLIGACIONES ENCAJABLES		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001003	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO -NOMINAL VIGENTES ENCAJE BANCARIO REMUNERADO
Crédito	22107 22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 22107001001001001002 2203-015-970006-3	DEPÓSITOS DEL SECTOR FINANCIERO DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS CUENTA ENCAJE EN MONEDA NACIONAL Anexo: Carta de la Sección de Estadísticas Monetarias y Financieras donde se indica el nivel de encaje remunerado en Moneda Nacional.

	CUENTAS DE ORDEN	
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
Débito	72208001 72208001001 72208001001003 72208001001003002	DEPÓSITOS A PLAZO – VIGENTES EN MONEDA NACIONAL ENCAJE REMUNERADO OPERACIONES FINANCIERAS CUENTA AUXILIAR POR INSTITUCIÓN BANCARIA Anexo: Carta de la Sección de Estadísticas Monetarias y Financieras donde se indica el nivel de encaje remunerado en Moneda Nacional.



V.10 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL NIVEL DE ENCAJE REMUNERADO

D. DISMINUCIÓN DEL ENCAJE REMUNERADO EN MONEDA NACIONAL BONOS HIPOTECARIOS Y PRENDARIOS		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104010 22104010001 22104010001001 22104010001001003	DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL DEPÓSITOS A PLAZO -NOMINAL VIGENTES ENCAJE BANCARIO REMUNERADO
Crédito	22107 22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 22107001001001001002 2203-015-970006-3	DEPÓSITOS DEL SECTOR FINANCIERO DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS CUENTA ENCAJE EN MONEDA NACIONAL
		Anexo: Carta de la Sección de Estadísticas Monetarias y Financieras donde se indica el nivel de encaje remunerado en Moneda Nacional.

	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
Crédito	72208001 72208001001 72208001001003 72208001001003002	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA NACIONAL ENCAJE REMUNERADO OPERACIONES FINANCIERAS CUENTA AUXILIAR POR INSTITUCIÓN BANCARIA
		Anexo: Carta de la Sección de Estadísticas Monetarias y Financieras donde se indica el nivel de encaje remunerado en Moneda Nacional.



V.10 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL NIVEL DE ENCAJE REMUNERADO

E. INCREMENTO DEL ENCAJE REMUNERADO EN MONEDA EXTRANJERA OBLIGACIONES ENCAJABLES		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22107001 22107001002 22107001002001 22107001002001001 22107001002001001002 2206 036 971002-1	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA EXTRANJERA BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS CUENTA ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA
Crédito	22104011 22104011001 22104011001001 22104011001001003	EN MONEDA EXTRANJERA DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE.UU. VIGENTES ENCAJE BANCARIO REMUNERADO Anexo: Carta de la Sección de Estadísticas Monetarias y Financieras donde se indica el nivel de encaje remunerado en Moneda Extranjera

	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208001 72208001002 72208001002002 72208001002002001	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA EXTRANJERA ENCAJE REMUNERADO OPERACIONES ENCAJABLES CUENTA AUXILIAR POR INSTITUCIÓN BANCARIA
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA Anexo: Carta de la Sección de Estadísticas Monetarias y Financieras donde se indica el nivel de encaje remunerado en Moneda Nacional.



V.10 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL NIVEL DE ENCAJE REMUNERADO

F. INCREMENTO DEL ENCAJE REMUNERADO EN MONEDA EXTRANJERA BONOS HIPOTECARIOS Y PRENDARIOS		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22107001 22107001002 22107001002001 22107001002001001 22107001002001001002 2206 036 971002-1	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA EXTRANJERA BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS CUENTA ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA
Crédito	22104011 22104011001 22104011001001 22104011001001003	EN MONEDA EXTRANJERA DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE.UU. VIGENTES ENCAJE BANCARIO REMUNERADO Anexo: Carta de la Sección de Estadísticas Monetarias y Financieras donde se indica el nivel de encaje remunerado en Moneda Extranjera

	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208001 72208001002 72208001002002 72208001002002002	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA EXTRANJERA ENCAJE REMUNERADO OPERACIONES FINANCIERAS CUENTA AUXILIAR POR INSTITUCIÓN BANCARIA
Crédito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA Anexo: Carta de la Sección de Estadísticas Monetarias y Financieras donde se indica el nivel de encaje remunerado en Moneda Nacional.



V.10 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL NIVEL DE ENCAJE REMUNERADO

G. DISMINUCIÓN DEL ENCAJE REMUNERADO EN MONEDA EXTRANJERA OBLIGACIONES ENCAJABLES		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104011 22104011001 22104011001001 22104011001001003	EN MONEDA EXTRANJERA DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE.UU. VIGENTES ENCAJE BANCARIO REMUNERADO
Crédito	22107001 22107001002 22107001002001 22107001002001001 22107001002001001002 2206 036 971002-1	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA EXTRANJERA BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS CUENTA ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA Anexo: Carta de la Sección de Estadísticas Monetarias y Financieras donde se indica el nivel de encaje remunerado en Moneda Extranjera

	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
Crédito	72208001 72208001002 72208001002002 72208001002002001	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA EXTRANJERA ENCAJE REMUNERADO OPERACIONES ENCAJABLES CUENTA AUXILIAR POR INSTITUCIÓN BANCARIA Anexo: Carta de la Sección de Estadísticas Monetarias y Financieras donde se indica el nivel de encaje remunerado en Moneda Nacional.



V.10 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL NIVEL DE ENCAJE REMUNERADO

H. DISMINUCIÓN DEL ENCAJE REMUNERADO EN MONEDA EXTRANJERA BONOS HIPOTECARIOS Y PRENDARIOS		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	22104011 22104011001 22104011001001 22104011001001003	EN MONEDA EXTRANJERA DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE LOS EE.UU. VIGENTES ENCAJE BANCARIO REMUNERADO
Crédito	22107001 22107001002 22107001002001 22107001002001001 22107001002001001002 2206 036 971002-1	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA EXTRANJERA BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS CUENTA ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA Anexo: Carta de la Sección de Estadísticas Monetarias y Financieras donde se indica el nivel de encaje remunerado en Moneda Extranjera

Débito	73101001	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
Crédito	72208001 72208001002 72208001002002 72208001002002002	DEPÓSITOS A PLAZO - VIGENTES EN MONEDA EXTRANJERA ENCAJE REMUNERADO OPERACIONES FINANCIERAS CUENTA AUXILIAR POR INSTITUCIÓN BANCARIA Anexo: Carta de la Sección de Estadísticas Monetarias y Financieras donde se indica el nivel de encaje remunerado en Moneda Nacional.



V.10 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL NIVEL DE ENCAJE REMUNERADO

I. PAGO DE INTERESES POR ENCAJE REMUNERADO EN MONEDA NACIONAL. OBLIGACIONES ENCAJABLES / BONOS HIPOTECARIOS Y PRENDARIOS		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	43101004 431001004003 43101004003002 43101004003002002	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL INTERESES GASTOS POR INVERSIONES EN VALORES NACIONALES ENCAJE REMUNERADO EN QUETZALES
Crédito	22107 22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 22107001001001001002 2203-015-970006-3	DEPÓSITOS DEL SECTOR FINANCIERO DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR CUENTAS SUSPENSO SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS CUENTA ENCAJE EN MONEDA NACIONAL
		Anexo: Reporte del SITV con el cálculo de los intereses a pagar por entidad. Registro de Transacción por entidad con el monto de los intereses pagados.



V.10 OPERACIONES RELACIONADAS CON EL NIVEL DE ENCAJE REMUNERADO

J. PAGO DE INTERESES POR ENCAJE REMUNERADO EN MONEDA EXTRANJERA OBLIGACIONES ENCAJABLES / BONOS HIPOTECARIOS Y PRENDARIOS		
Débito	CUENTAS FINANCIERAS	
	43101004	GASTOS SOBRE TÍTULOS DE BANCO CENTRAL
	431001004003	INTERSES GASTOS
	43101004003003	POR INVERSIONES EN CDP'S EN DÓLARES DE LOS EE.UU.
	43101004003003001	ENCAJE REMUNERADO EN DÓLARES
Crédito	22107001	DEPÓSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA
	22107001002	EN MONEDA EXTRANJERA
	22107001002001	BANCO DE GUATEMALA
	22107001002001001	CUENTAS LBTR
	22107001002001001002	CUENTAS SUSPENSO
	2206 036 971002-1	SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGOS CUENTA ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA
	Anexo:	
		Reporte del SITV con el cálculo de los intereses a pagar por entidad.
		Registro de Transacción por entidad con el monto de los intereses pagados.



V.11 OPERACIONES RELACIONADAS CON INYECCIÓN DE LIQUIDEZ

Descripción General:

El presente instructivo tiene por objeto definir los asientos contables para el registro de las operaciones necesarias para dar cumplimiento a la Resolución JM-171-2011, respecto a las operaciones relacionadas con la inyección de liquidez (entrega de fondos a banco solicitante, cobro de inyección de liquidez, registro de garantías y entrega de títulos)

DETALLE DEL INSTRUCTIVO:

A. OPERACIÓN DE INYECCIÓN DE LIQUIDEZ EN MONEDA NACIONAL BANCO SOLICITANTE (DEPÓSITOS A PLAZO)		
	CUENTAS FINANCIERAS	
Débito	12106001 12106001001 12106001001002	OPERACIONES DE INYECCIÓN DE LIQUIDEZ EN M/N FACILIDAD DE LIQUIDEZ DIARIA CESIÓN TEMPORAL DE DERECHOS SOBRE DEPÓSITOS A PLAZO EN M/N Nota: Cuenta del banco solicitante
Débito	12106001 12106001001 12106001001002	OPERACIONES DE INYECCIÓN DE LIQUIDEZ EN M/N FACILIDAD DE LIQUIDEZ DIARIA CESIÓN TEMPORAL DE DERECHOS SOBRE DEPÓSITOS A PLAZO EN M/N Nota: Cuenta del banco solicitante
Crédito	22191005 22191005001 22191005001002 22191005001002001	MARGEN DE OPERACIÓN - VALORES NEGOCIADOS OPERACIONES DE INYECCIÓN DE LIQUIDEZ EN M/N CESIÓN TEMPORAL DE DERECHOS SOBRE DEPÓSITOS A PLAZO EN M/N Nota: Cuenta del banco solicitante
Crédito	22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 2203 015 970006-3	DEPOSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGO Anexos: Oficio de la entidad financiera solicitante. Reporte de colaterales de garantías recibidas Vouchers de la transferencia en el LBTR (cuenta suspenso y cuenta encaje) Mensaje MT 999 Copia del DPI de la persona que entrega el oficio en ventanilla.



	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208001 72208001001004 72208001001004001 72208001001004001001	DEPÓSITOS A PLAZO – VIGENTES OPERACIONES DE INYECCIÓN DE LIQUIDEZ EN M/N CESIÓN TEMPORAL A FAVOR BANCO DE GUATEMALA EN CUSTODIA Nota: Cuenta del banco solicitante
Crédito	72208001 72208001001 72208001001001	DEPÓSITOS A PLAZO – VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON TASA DE INTERES Nota: Cuenta de instrumentos dejados como garantía
Crédito	72208001 72208001001 72208001001005	DEPÓSITOS A PLAZO – VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON PRECIO Nota: Cuenta de instrumentos dejados como garantía Anexos: Oficio de la entidad financiera solicitante. Reporte de colaterales de garantías recibidas Vouchers de la transferencia en el LBTR (cuenta suspenso y cuenta encaje) Mensaje MT 999 Copia del DPI de la persona que entrega el oficio en ventanilla.



V.11 OPERACIONES RELACIONADAS CON INYECCIÓN DE LIQUIDEZ

B. COBRO DE INYECCIÓN DE LIQUIDEZ EN MONEDA NACIONAL BANCO SOLICITANTE (DEPÓSITOS A PLAZO)		
CUENTAS FINANCIERAS		
Débito	22191005 22191005001 22191005001002 22191005001002001	MARGEN DE OPERACIÓN - VALORES NEGOCIADOS OPERACIONES DE INYECCIÓN DE LIQUIDEZ EN M/N CESIÓN TEMPORAL DE DERECHOS SOBRE DEPÓSITOS A PLAZO EN M/N Nota: Cuenta del banco solicitante
Débito	22107001 22107001001 22107001001001 22107001001001001 2203 015 970006-3	DEPOSITOS DE AUTORIDAD MONETARIA EN MONEDA NACIONAL BANCO DE GUATEMALA CUENTAS LBTR SECCIÓN DE REGISTRO Y LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE LOS SUBSISTEMAS DE PAGO
Crédito	12106001 12106001001 12106001001002	OPERACIONES DE INYECCIÓN DE LIQUIDEZ EN M/N FACILIDAD DE LIQUIDEZ DIARIA CESIÓN TEMPORAL DE DERECHOS SOBRE DEPÓSITOS A PLAZO EN M/N Nota: Cuenta del banco solicitante
Crédito	12106001 12106001001 12106001001002	OPERACIONES DE INYECCIÓN DE LIQUIDEZ EN M/N FACILIDAD DE LIQUIDEZ DIARIA CESIÓN TEMPORAL DE DERECHOS SOBRE DEPÓSITOS A PLAZO EN M/N Nota: Cuenta del banco solicitante Anexos: Oficio de la entidad financiera solicitante. Reporte de colaterales de garantías recibidas Vouchers de la transferencia en el LBTR (cuenta suspenso y cuenta encaje) Mensaje MT 999 Copia del DPI de la persona que entrega el oficio en ventanilla.



	CUENTAS DE ORDEN	
Débito	72208001 72208001001 72208001001001	DEPÓSITOS A PLAZO – VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON TASA DE INTERES Nota: Cuenta de instrumentos dejados como garantía
Débito	72208001 72208001001 72208001001005	DEPÓSITOS A PLAZO – VIGENTES EN MONEDA NACIONAL NEGOCIADOS CON PRECIO Nota: Cuenta de instrumentos dejados como garantía
Crédito	2208001 72208001001004 72208001001004001 72208001001004001001	DEPÓSITOS A PLAZO – VIGENTES OPERACIONES DE INYECCIÓN DE LIQUIDEZ EN M/N CESIÓN TEMPORAL A FAVOR BANCO DE GUATEMALA EN CUSTODIA Nota; Cuenta del banco solicitante Anexos: Oficio de la entidad financiera solicitante. Reporte de colaterales de garantías recibidas Vouchers de la transferencia en el LBTR (cuenta suspenso y cuenta encaje) Mensaje MT 999 Copia del DPI de la persona que entrega el oficio en ventanilla.