

Proyecto de Desarrollo de Área Montaña Amuzga SPR de RI

Manuel Altamirano S/N Esq. Progreso
Cozoyoapan, Mpo. De Xochistlahuaca, Gro.
RFC: PDM0005171N8
Tel. y Fax 01741- 4152101



MANUAL DE CONTABILIDAD SERVICIOS FINANCIEROS DE LA MONTAÑA AMUZGA

- I SISTEMA DE CONTABILIDAD**
- II CATALOGO DE CUENTAS**
- III GUIA DE CONTABILIZACION**
- IV PROCESO CONTABLE DE LOS CREDITOS**

Noviembre 2002.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I. Manual de Administración Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	I
	Página Fecha	1 21nov 2002
MANUAL DE CONTABILIDAD		

I. EL SISTEMA DE CONTABILIDAD

I.1 ANTECEDENTES

EL OBJETIVO ES TENER EN UN SOLO MANUAL, LAS CARACTERÍSTICAS DEL SISTEMA CONTABLE, EL CATALOGO DE CUENTAS Y LA GUÍA CONTABILIZADORA DE LAS CUENTAS DEL FONDO PARA EL APOYO A EMPRESAS AMBIENTALES DEL PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I., CON FINANCIAMIENTO BID.

EL PRESENTE MANUAL, PROPORCIONA LAS BASES PARA ADMINISTRAR, DENTRO DE MARCOS PRESTABLECIDOS, LAS OPERACIONES CONTABLES RELACIONADAS CON EL OTORGAMIENTO DE CREDITOS BID.

EL MANUAL PROPORCIONARA, LOS CRITERIOS INICIALES PARA LA TOMA DE DECISIONES DE INDOLE CONTABLE.

ESTE MANUAL PROPORCIONA A LA ADMINISTRACIÓN LAS SIGUIENTES VENTAJAS:

- a) PROPORCIONA CRITERIOS GENERALES DE ACCION QUE SIRVEN PARA CREAR, SUPLIR O INTERPRETAR NORMAS ESPECIFICAS PARA LA ADMINISTRACIÓN CONTABLE DE SUS OPERACIONES.
- b) PROPORCIONA PROCEDIMIENTOS Y NORMAS ESPECIFICAS PARA EL ADECUADO REGISTRO DE SUS OPERACIONES DE CREDITO.

I.2 OBJETIVOS

FACILITAR A LOS A LOS DIRECTIVOS Y EMPLEADOS LA TOMA DE DECISIONES PARA EL MEJOR APROVECHAMIENTO DE LOS RECURSOS COMPROMETIDOS.

ES RESPONSABILIDAD DE CADA UNO DE LOS DIRECTIVOS Y EMPLEADOS UTILIZAR LAS NORMAS DE REGISTRO CONTABLE CONSIGNADAS EN ESTE

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I. Manual de Administración Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	I
	Página Fecha	2 21nov 2002
MANUAL DE CONTABILIDAD		

MANUAL, DE UNA MANERA CONSCIENTE E IMPARCIAL. ASIMISMO, CADA UNO DE ELLOS DEBERA COLABORAR EN LA ADMINISTRACIÓN DE LAS NORMAS Y NOTIFICAR AL EJECUTIVO RESPONSABLE ACERCA DE LOS PROBLEMAS ENCONTRADOS EN LA APLICACIÓN DEL PRESENTE MANUAL.

GARANTIZA QUE LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SE EFECTUE CON BASE EN LA INFORMACIÓN CONTABLE REGISTRADA SEA VERAZ Y RELEVANTE PARA LA TOMA DE DECISIONES.

SISTEMATIZA LA NOMENCLATURA DE LOS CODIGOS DE CUENTAS Y LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

PROPORCIONAR LA INFORMACIÓN NECESARIA PARA EVALUAR LA SITUACIÓN ECONOMICA Y FINANCIERA RELACIONADA CON LOS CREDITOS BID.

1.3 CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL SISTEMA

EL SISTEMA DE CONTABILIDAD UTILIZARA EL METODO DE ACUMULACIÓN. DICHO METODO DEMANDA EL REGISTRO DE LOS GASTOS O PERDIDAS CUANDO ESTOS OCURREN Y LOS INGRESOS O GANANCIAS, CUANDO SE DEVENGAN O REALIZAN.

LA INFORMACIÓN DEBERA CARACTERIZARCE POR SU LEGIBILIDAD Y PRECISION.

SERA RESPONSABILIDAD DEL CONTADOR RECABAR TODA LA INFORMACIÓN DE LAS TRANSACCIONES CONTABLES Y FINANCIERAS, PARA EFECTUAR LOS REGISTROS CORRESPONDIENTES QUE DERIVEN DE LAS MISMAS.

ESTE MANUAL TIENE COMO FINALIDAD ESTABLECER LAS POLÍTICAS GENERALES PARA UN ADECUADO ORDENAMIENTO DE LA FUNCION CONTABLE, SIN EMBARGO, SERA NECESARIA DE LA INICIATIVA DEL CONTADOR O DEL ENCARGADO DE LAS OPERACIONES DE CONTABILIDAD, PARA RESOLVER LAS SITUACIONES ESPECIALES. EN ESTOS CASOS SE DEBEN TENER EN CUENTA LAS POLÍTICAS Y NORMAS QUE AQUÍ SE SEÑALAN, COMO TAMBIEN LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I. Manual de Administración Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	I
	Página	3
MANUAL DE CONTABILIDAD	Fecha	21nov 2002

1.4 LOS COMPROBANTES

CUALQUIER OPERACIÓN CONTABLE DEBE RESPALDARSE CON UN COMPROBANTE, UN RESUMEN DE COMPROBANTES O UN FORMATO DE COMPUTADORA COMO CONDICION PARA SU REGISTRO.

LA INFORMACIÓN DEL COMPROBANTE O FORMATO DEBERA CONTENER EL O LOS ASIENTOS CONTABLES, SEGÚN CORRESPONDA BASADOS EN LA CODIFICACIÓN DE CUENTAS Y SUBCUENTAS QUE MÁS ADELANTE SE INDICAN, ASI COMO LOS DETALLES QUE PERMITAN COMPRENDER LA OPERACIÓN DE QUE SE TRATE.

1.5 PROCESAMIENTO ELECTRÓNICO

LA CLASIFICACION DE CUENTAS ES DE LO GENERAL A LO ESPECIFICO, COMO SE PUEDE APRECIAR LA CODIFICACIÓN ESTA COMPUESTA POR 11 DIGITOS DIVIDIDOS EN 4 NIVELES:

NIVEL 1 GRUPO CONTABLE	4 DIGITOS
NIVEL 2 CUENTA DE MAYOR	3 DIGITOS
NIVEL 3 SUBCUENTA	3 DIGITOS
NIVEL 4 CENTROS DE COSTOS (DEPARTAMENTOS)	1 DIGITO.

EL PRIMER DIGITO DEL NIVEL 1 INDICA EL GRUPO DE FAMILIAS DE CUENTAS, QUE RESUMEN EN GENERAL LA SITUACIÓN FINANCIERA O RESULTADOS OPERATIVOS:

- 1 ACTIVOS
- 2 PASIVOS
- 3 PATRIMONIO
- 4 INGRESOS
- 5 COSTOS Y GASTOS
- 6 CUENTAS DE ORDEN

EL SIGUIENTE DIGITO DEL NIVEL 1 INDICA LOS SUBGRUPOS EN QUE SE DIVIDEN LOS GRUPOS ARRIBA MENCIONADOS, POR EJEMPLO EL ACTIVO

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I. Manual de Administración Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	I
	Página	4
	Fecha	21nov 2002
MANUAL DE CONTABILIDAD		

SE DIVIDE EN DOS TIPOS DE CUENTAS: AL ACTIVO CIRCULANTE LE CORRESPONDE EL DIGITO 11 Y AL ACTIVO NO CIRCULANTE EL DIGITO 12.

EL NIVEL DE CUENTAS DE MAYOR, SE AGREGAN DOS DIGITOS. LA CUENTA DE BANCO, POR EJEMPLO SE IDENTIFICA CON EL NUMERO 1102. PARA IDENTIFICAR LOS DIFERENTES ORIGENES DE LOS RECURSOS, SE ABREN LAS SUBCUENTAS ADICIONÁNDOLES TRES DIGITOS, POR EJEMPLO 1102 003 LA CUENTA DE BANCO PARA CREDITO. DE IGUAL FORMA, SE CONSTRUYEN LAS CUENTAS DE ACTIVO, PASIVO, PATRIMONIO, ASI COMO LAS DE INGRESOS Y GASTOS.

LA ANOTACIÓN DE UN DIGITO EN LA CUARTA COLUMNA DE LA CODIFICACIÓN DE LAS CUENTAS, TIENE POR OBJETO INDICAR LA CREACIÓN DE DEPARTAMENTOS O CENTROS DE COSTOS.

LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS DE COMPROBACIÓN DE SALDOS SE REALIZARA UNA VEZ AL MES, AL IGUAL QUE LAS CONCILIACIONES DE LAS CUENTAS BANCARIAS DE DEPOSITO, CREDITO E INVERSIONES.

1.6 PERIODO CONTABLE

EL PERIODO CONTABLE SERA EL AÑO DE CALENDARIO QUE COMPRENDE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE CADA AÑO. LOS ESTADOS FINANCIEROS ELABORADOS Y APROBADOS POR LA ASAMBLEA O EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, SERAN ENVIADOS AL BID, DE CONFORMIDAD CON EL CONTRATO DE FINANCIAMIENTO RESPECTIVO FIRMADO ENTRE EL BANCO Y LA ORGANIZACIÓN.

1.7 OPERACIONES DENOMINADAS EN MONEDA EXTRANJERA

LA ORGANIZACIÓN REGISTRARA SUS OPERACIONES EXCLUSIVAMENTE EN MONEDA NACIONAL.

SI CON MOTIVO DE SUS OPERACIONES AL MOMENTO DEL CIERRE DEL EJERCICIO EXISTIERAN MERCANCÍAS EN TRANSITO O DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA A SU FAVOR, SE DEBEN SEGUIR LOS SIGUIENTES CRITERIOS:

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I. Manual de Administración Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	I
	Página Fecha	5 21nov 2002
MANUAL DE CONTABILIDAD		

- LOS ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA SERAN VALUADOS AL TIPO DE CAMBIO PUBLICADO EN EL DIARIO OFICIAL DE LA FEDERACIÓN PARA SOLVENTAR OBLIGACIONES EN MONEDA EXTRANJERA, AL DIA 31 DE DICIEMBRE DE CADA AÑO.

- LOS COSTOS Y GASTOS GENERADOS POR TRANSACCIONES EN DOLARES DE LOS E. U., SE REGISTRARAN AL TIPO DE CAMBIO PARA SOLVENTAR OBLIGACIONES EN MONEDA EXTRANJERA PUBLICADO EN EL DIARIO OFICIAL DE LA FEDERACIÓN AL DIA 31 DE DICIEMBRE DE CADA AÑO.

LAS OPERACIONES CON EL BID, SI BIEN ESTAN DENOMINADAS EN DOLARES, LOS RECURSOS SE RECIBEN EN MONEDA NACIONAL DE ACUERDO AL TIPO DE CAMBIO QUE DETERMINA EL MISMO BANCO; Y LAS AMORTIZACIONES AL BANCO SE PAGARAN EN MONEDA NACIONAL SIN AJUSTE ALGUNO.

1.8 INVERSIONES TRANSITORIAS

EL REGISTRO SE DEBE HACER AL COSTO. SI SE PRESENTAN CONDICIONES EN EL MERCADO FINANCIERO QUE RECOMIENDEN UN TRATAMIENTO CONTABLE DIFERENTE, ESTAS SE REGISTRARAN AL COSTO O AL VALOR DEL MERCADO, EL QUE SEA EL MAS BAJO.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	II
	Página	6
	Fecha	21 nov 2002
CATALOGO DE CUENTAS		

II CATALOGO DE CUENTAS

CUENTA DE MAYOR	SUBCUENTA	SUBSUBCUENTA	DE CENTRO COSTOS	
				ACTIVOS CIRCULANTES
1101				CAJA
1101	001			EFFECTIVO
1101	002			FONDO FIJO
1102				BANCOS
1102	001			BITAL CUENTA DE COOPERACIÓN TECNICA
1102	002			BITAL CUENTA DE CAPITAL DE TRABAJO
1102	003			BITAL CUENTA DE CREDITO
1102	004			BITAL RECURSOS PROPIOS
1103				INVERSIONES EN VALORES
1103	001			BITAL CUENTA DE COOPERACIÓN TECNICA
	002			BITAL CUENTA DE CAPITAL DE TRABAJO
	003			BITAL CUENTA DE CREDITO
	004			BITAL RECURSOS PROPIOS
1103				CLIENTES (Docxc)
1103	001			NACIONALES
1103	001	001		NOMBRE DEL CLIENTE
1103	002			EXTRANJEROS
1103	002	001		NOMBRE DEL CLIENTE
1104				DOCUMENTOS POR COBRAR
1104	001			LETRAS DE CAMBIO
1104	002			DOCUMENTOS VARIOS
1105				ALMACEN
1105	001			DE MATERIALES
1105	002			DE PRODUCCIÓN EN PROCESO
1105	003			DE PRODUCTOS TERMINADOS

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	II
	Página	7
	Fecha	21 nov 2002
CATALOGO DE CUENTAS		

DE CUENTA MAYOR	SUBCUENTA	SUBSUBCUENTA	DE CENTRO COSTOS	
1106				CARTERA VIGENTE DE CREDITOS
1106	001			DE HABILITACION Y AVIO
1106	002			REFACCIONARIOS
1106	003			SIMPLES
1107				CARTERA VENCIDA DE CREDITOS
1107	001			DE HABILITACION Y AVIO
1107	002			REFACCIONARIOS
1107	003			SIMPLES
1108				INTERESES DEVENGADOS
1108	001			DE HABILITACION Y AVIO
1108	002			REFACCIONARIOS
1108	003			SIMPLES
1109				INTERESES VENCIDOS
1109	001			DE HABILITACION Y AVIO
1109	002			REFACCIONARIOS
1109	003			SIMPLES
1110				INTERESES MORATORIOS
	001			DE HABILITACION Y AVIO
	002			REFACCIONARIOS
	003			SIMPLES
1111				DEUDORES DIVERSOS
1111	001			NOMBRE DEUDOR
1112				FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS
1112	001			NOMBRE DEL EMPLEADO
1113				IVA ACREDITABLE
1113	001			EN COMPRAS ACTIVO FIJO
1113	002			SEGUROS Y FIANZAS
1113	003			EN IMPORTACIONES
1113	004			EN COMPRA DE MATERIALES
1113	005			EN COMPRAS DIVERSAS

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	II
	Página Fecha	8 21 nov 2002
CATALOGO DE CUENTAS		

DE CUENTA MAYOR	SUBCUENTA	SUBSUBCUENTA	DE CENTRO COSTOS	
1114				DEPOSITOS EN GARANTIA
1114	001			DE RENTAS
1115				ANTICIPO DE PROVEEDORES
1115	001			NOMBRE DEL PROVEEDOR
				ACTIVO NO CIRCULANTE
1201				TERRENOS
1202				EDIFICIOS
1203				MAQUINARIA Y EQUIPO
1204				EQUIPO DE OFICINA
1205				EQUIPO DE COMPUTO
1206				EQUIPO DE TRANSPORTE
1207				DEPRECIACIONES
1207	001			DE EDIFICIO
1207	002			DE MAQUINARIA Y EQUIPO
1207	003			DE EQUIPO DE OFICINA
1207	004			DE EQUIPO DE COMPUTO
1207	005			DE EQUIPO DE TRANSPORTE
1208				GASTOS DE ORGANIZACIÓN
1209				AMORTIZACIÓN DE GASTOS DE ORGANIZACION
1210				INVERSIONES EN ACCIONES
1211				IVA TRASLADADO DE INTERESES POR APLICAR
1211	001			DE HABILITACION Y AVIO
1211	002			REFACCIONARIOS
1211	003			SIMPLES

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	II
	Página Fecha	9 21 nov 2002
CATALOGO DE CUENTAS		

DE CUENTA MAYOR	SUBCUENTA	SUBSUBCUENTA	DE CENTRO COSTOS	
				PASIVO A CORTO PLAZO
2101				PROVEEDORES
2101	001			NACIONALES
2101	001	001		NOMBRE DEL PROVEEDOR
2101	002			EXTRANJEROS
2101	002	001		NOMBRE DEL PROVEEDOR
2102				ACREEDORES DIVERSOS
2102	001			NACIONALES
2102	001	001		NOMBRE DEL PROVEEDOR
2102	002			EXTRANJEROS
2102	002	001		NOMBRE DEL PROVEEDOR
2103				PRESTAMOS BANCARIOS A CORTO PLAZO
2103	001			NOMBRE DEL BANCO
2104				III DOCUMENTOS POR PAGAR
2104	001			LETRA DE CAMBIO
2105				IMPUESTOS POR PAGAR
2105	001			ISPT RETENIDO
2105	002			2% DE REMUNERACIONES POR PAGAR
2105	003			5% INFONAVIT
2105	004			2% SAR
2105	005			CUOTAS OBRERO PATRONALES IMSS
2105	006			10% RETENIDO DE HONORARIOS <i>15%</i>
2105	007			2% DE NOMINAS
2106	<i>008</i>			<i>10% Retenido de IVA</i>
2106	<i>009</i>			<i>IVA Traslado</i>
2106	001			IVA TRASLADADO
2106	001			AL 15%
2106	001	001		DE HABILITACION Y AVIO
2106	001	002		REFACCIONARIOS
2106	001	003		SIMPLES

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	II
	Página	10
	Fecha	21 nov 2002
CATALOGO DE CUENTAS		

DE CUENTA MAYOR	SUBCUENTA	SUBSUBCUENTA	DE CENTRO COSTOS	
2107				ANTICIPOS DE CLIENTES
2107	001			NOMBRE DEL CLIENTE
				PASIVO A LARGO PLAZO
2201				PRESTAMOS BANCARIOS A LARGO PLAZO
2201	001			NOMBRE BANCO
2201	001	001		PARA CREDITO
2201	001	002		POR CAPITAL DE TRABAJO (COMPONENTE B)
2202				CREDITOS HIPOTECARIOS
2202	001			HIPOTECA
2203				PROVISIÓN POR INTERESES DEVENGADOS
2203	001			DE HABILITACION Y AVIO
2203	002			REFACCIONARIOS
2203	003			SIMPLES
2204				PROVISIÓN POR INTERESES VENCIDOS
2204	001			DE HABILITACION Y AVIO
2204	002			REFACCIONARIOS
2204	003			SIMPLES
2206				PROVISIÓN DE IVA TRASLADADO DE INTERESES
2206	001			DE HABILITACION Y AVIO
2206	002			REFACCIONARIOS
2206	003			SIMPLES
2207				PROVISIÓN DE CREDITOS DE COBRO DUDOSO
2207	001			DE HABILITACION Y AVIO
2207	002			REFACCIONARIOS
2207	003			SIMPLES

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	II
	Página	12
	Fecha	21 nov 2002
CATALOGO DE CUENTAS		

CUENTA DE MAYOR	SUBCUENTA	SUBSUBCUENTA	DE CENTRO COSTOS	
				INGRESOS
4100				INGRESOS OPERACIÓN NORMAL
4100	001			NACIONALES
4100	001	001		AL 15%
4100	002			DE EXPORTACION
4102				DEVOLUCIONES Y REBAJAS SOBRE ING NORMALES
4103				OTROS INGRESOS
4103	001			COOPERACIÓN TECNICA
4103	002			COMISION POR APERTURA DE CREDITO
4103	002	001		DE HABILITACION Y AVIO
4103	002	002		REFACCIONARIOS
4103	002	003		SIMPLES
4103	003			RECUPERACIONES
4103	003	001		DE HABILITACION Y AVIO
4103	003	002		REFACCIONARIOS
4103	003	003		SIMPLES
4104				INTERESES COBRADOS S/CARTERA DE CREDITO
4104	001			DE HABILITACION Y AVIO
4104	002			REFACCIONARIOS
4104	003			SIMPLES
4105				INTERESES MORATORIOS
4105	001			DE HABILITACION Y AVIO
4105	002			REFACCIONARIOS
4105	003			SIMPLES
4201				OTROS PRODUCTOS
4201	001			EN VENTAS DE ACTIVO FIJO
4202				PRODUCTOS FINANCIEROS
4202	001			RENDIMIENTOS BANCARIOS
4202	002			INTERESES COBRADOS A CLIENTES
4202	003			INTERESES DE INVERSIONES OPERACIÓN NORMAL

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.	SECCION	II
Manual de Contabilidad	Página	13
Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	Fecha	21 nov 2002
CATALOGO DE CUENTAS		

CUENTA DE MAYOR	SUBCUENTA	SUBSUBCUENTA	DE CENTRO COSTOS	
				COSTOS Y GASTOS
5101				COSTO DE VENTAS
5101	001			MATERIA PRIMA
5101	002			FLETES Y MANIOBRAS
5101	003			MANO DE OBRA
5101	004			ENERGIA ELECTRICA
5101	005			COMBUSTIBLES
5101	006			MANTENIMIENTO Y REFACCIONES DE MAQUINARIA
5201				GASTOS DE OPERACION
5201	001			SUELDOS Y SALARIOS
5201	002			HORAS EXTRAS
5201	003			COMPENSACIONES
5201	004			COMISIONES
5201	005			BONOS
5201	006			GRATIFICACIONES
5201	007			VACACIONES
5201	008			PRIMA VACACIONAL
5201	009			IV VALES DE DESPENSA
5201	010			AYUDA DE COMEDOR
5201	011			CUOTA IMSS
5201	012			APORTACIONES AL INFONAVIT
5201	013			FONDO DE AHORRO
5201	014			DESPENSA Y ARTICULOS DE ASEO
5201	015			MANTENIMIENTO DE OFICINAS
5201	016			MANTENIMIENTO DE EQUIPO
5201	017			RENTA DE LOCALES
5201	018			RENTA DE EQUIPO
5201	019			PAPELERIA Y ARTICULOS DE ESCRITORIO
5201	020			HONORARIOS A PROFESIONISTAS
5201	021			CUOTAS Y SUSCRIPCIONES
5201	022			DONATIVOS
5201	023			IMPUESTOS Y DERECHOS DE IMPORTACION
5201	024			GASTOS DE VIAJE

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	II
	Página	14
	Fecha	21 nov 2002
CATALOGO DE CUENTAS		

CUENTA DE MAYOR	SUBCUENTA	SUBSUBCUENTA	DE CENTRO COSTOS	
5201	025			TELEFONOS
5201	026			GASTOS DE VIAJE
5201	027			LUZ
5201	028			DEPRECIACIONES
5201	029			AMORTIZACIONES
5201	030			DIVERSOS
5203				GASTOS DE VENTAS
5203	001			TELEFONO
5203	002			FLETES Y MANIOBRAS
5203	003			IMPUESTOS Y DERECHOS
5203	004			SEGURO
5203	005			HONORARIOS
5204				GASTOS DE CAPITAL DE TRABAJO
5204	001			PROMOCION DE PROGRAMAS
5204	002			CAPACITACION DE PROGRAMAS
5204	003			PUBLICIDAD DE PROGRAMAS
5205				GASTOS DE COOPERACIÓN TECNICA
5205	001			CONSULTORIA
5205	002			EQUIPAMIENTO
5205	003			ADQUISICIÓN DE SOFTWARE
5205	004			FOROS Y REUNIONES
5205	005			SEGUIMIENTO Y EVALUACION
5206				CASTIGOS
5206	001			DE HABILITACION Y AVIO
5206	002			REFACCIONARIOS
5206	003			SIMPLES
5207				GASTOS FINANCIEROS
5207	001			INTERESES PAGADOS
5207	002			COMISIONES Y SITUACIONES BANCARIAS
5207	003			COMISIONES SOBRE CHEQUES DEVUELTOS

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página Fecha	16 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

III GUIA DE CONTABILIZACION

III.1 INTRODUCCION

LA PRESENTE GUIA SE REFIERE A LAS CUENTAS QUE DENTRO DEL CATALOGO DE CUENTAS ESTABLECIDO, SE RELACIONAN CON OPERACIONES DE CREDITO.

CUENTA 1102-001 COOPERACION TÉCNICA

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS RECURSOS MONETARIOS A LA VISTA QUE SE ENCUENTRA DEPOSITADO EN INSTITUCIONES BANCARIAS A NOMBRE DE LA ORGANIZACIÓN. LOS CHEQUES QUE SE LIBREN DEBEN SER FIRMADOS MANCOMUNADAMENTE POR LOS APODERADOS DEBIDAMENTE FACULTADOS.

CARGOS:

- POR LA APERTURA DE LA CUENTA.
- POR DEPOSITO DEL FONDO REVOLVENTE DE COOPERACIÓN TÉCNICA.
- INGRESOS POR COOPERACIÓN TÉCNICA.
- POR RETIROS DE LA CUENTA DE INVERSIÓN DE COOPERACIÓN TECNICA
- POR INTERESES BANCARIOS

ABONOS:

- PAGO DE SERVICIOS DE COOPERACIÓN TÉCNICA.
- PAGO DE HONORARIOS.
- COMPRA DE EQUIPO Y MOBILIARIO.
- POR TRASPASOS A CUENTA DE INVERSIÓN DE COOPERACION

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA RECURSOS DISPONIBLES

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página Fecha	17 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

CUENTA 1102-002 CAPITAL DE TRABAJO

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS RECURSOS MONETARIOS A LA VISTA QUE SE ENCUENTRA DEPOSITADO EN INSTITUCIONES BANCARIAS A NOMBRE DE LA ORGANIZACIÓN. LOS CHEQUES QUE SE LIBREN DEBEN SER FIRMADOS MANCOMUNADAMENTE POR LOS APODERADOS DEBIDAMENTE FACULTADOS.

CARGOS:

- POR LA APERTURA DE LA CUENTA.
- POR DEPOSITO DEL FONDO REVOLVENTE DE CAPITAL DE TRABAJO.
- INGRESOS POR COOPERACIÓN TÉCNICA.
- POR RETIROS DE LA CUENTA DE INVERSIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO
- POR INTERESES BANCARIOS

ABONOS:

- PAGO DE SERVICIOS DE CAPITAL DE TRABAJO.
- PAGO DE HONORARIOS.
- COMPRA DE EQUIPO Y MOBILIARIO.
- POR TRASPASOS A LA CUENTA DE INVERSIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA RECURSOS DISPONIBLES

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página	18
GUIA DE CONTABILIZACION	Fecha	21 nov 2002

CUENTA 1102-003 CREDITO

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS RECURSOS MONETARIOS A LA VISTA QUE SE ENCUENTRA DEPOSITADO EN INSTITUCIONES BANCARIAS A NOMBRE DE LA ORGANIZACIÓN. LOS CHEQUES QUE SE LIBREN DEBEN SER FIRMADOS MANCOMUNADAMENTE POR LOS APODERADOS DEBIDAMENTE FACULTADOS.

CARGOS:

- POR LA APERTURA DE LA CUENTA.
- POR DEPOSITO DEL FONDO REVOLVENTE DE CREDITO
- INGRESOS POR PAGO DE CREDITOS OTORGADOS.
- INGRESOS POR PAGO DE INTERESES DE CREDITO.
- POR RETIROS DE LA CUENTA DE INVERSIÓN DE CREDITO
- INTERESES BANCARIOS

ABONOS:

- POR OTORGAMIENTO DE CREDITOS.
- POR TRASPASOS A LA CUENTA DE INVERSIÓN DE CREDITO

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA RECURSOS DISPONIBLES

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 19 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

CUENTA 1103-001 INVERSION COOPERACION TÉCNICA

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS RECURSOS MONETARIOS EN INVERSIONES A LA VISTA QUE SE ENCUENTRA DEPOSITADO EN INSTITUCIONES BANCARIAS A NOMBRE DE LA ORGANIZACIÓN.

CARGOS:

- POR LA APERTURA DE LA CUENTA.
- POR INTERESES DE LA CUENTA DE INVERSION

ABONOS:

- POR RETIROS DE LA CUENTA DE INVERSIÓN A LA CUENTA DE CHEQUES

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA RECURSOS DISPONIBLES

CUENTA 1103-002 INVERSION CAPITAL DE TRABAJO

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS RECURSOS MONETARIOS EN INVERSIONES A LA VISTA QUE SE ENCUENTRA DEPOSITADO EN INSTITUCIONES BANCARIAS A NOMBRE DE LA ORGANIZACIÓN.

CARGOS:

- POR LA APERTURA DE LA CUENTA.
- POR INTERESES DE LA CUENTA DE INVERSION

ABONOS:

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 20 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

- POR RETIROS DE LA CUENTA DE INVERSIÓN A LA CUENTA DE CHEQUES

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA RECURSOS DISPONIBLES

CUENTA 1103-002 INVERSION CREDITO

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS RECURSOS MONETARIOS EN INVERSIONES A LA VISTA QUE SE ENCUENTRA DEPOSITADO EN INSTITUCIONES BANCARIAS A NOMBRE DE LA ORGANIZACIÓN.

CARGOS:

- POR LA APERTURA DE LA CUENTA.
- POR INTERESES DE LA CUENTA DE INVERSION

ABONOS:

- POR RETIROS DE LA CUENTA DE INVERSIÓN A LA CUENTA DE CHEQUES

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA RECURSOS DISPONIBLES

CUENTA 1106-001 CARTERA VIGENTE DE CREDITOS HABILITACION Y AVIO

CONCEPTO:

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página Fecha	21 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

REPRESENTA LOS DERECHOS DE COBRO GENERADOS POR EL OTORGAMIENTO DE CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO.

CARGOS:

- POR EL SALDO INICIAL DEL CREDITO PENDIENTE DE PAGO
- POR EL OTORGAMIENTO DE CREDITOS SUBSECUENTES

ABONOS:

- POR EL PAGO OPORTUNO DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.
- POR EL TRASPASO A CARTERA VENCIDA

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, AUN NO VENCIDOS

CUENTA 1106-002 CARTERA VIGENTE DE CREDITOS REFACCIONARIOS

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS DERECHOS DE COBRO GENERADOS POR EL OTORGAMIENTO DE CREDITO REFACCIONARIOS.

CARGOS:

- POR EL SALDO INICIAL DEL CREDITO PENDIENTE DE PAGO
- POR EL OTORGAMIENTO DE CREDITOS SUBSECUENTES

ABONOS:

- POR EL PAGO OPORTUNO DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.
- POR EL TRASPASO A CARTERA VENCIDA

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 22 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, AUN NO VENCIDOS

CUENTA 1106-003 CARTERA VIGENTE DE CREDITOS SIMPLES

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS DERECHOS DE COBRO GENERADOS POR EL OTORGAMIENTO DE CREDITO SIMPLES.

CARGOS:

- POR EL SALDO INICIAL DEL CREDITO PENDIENTE DE PAGO
- POR EL OTORGAMIENTO DE CREDITOS SUBSECUENTES

ABONOS:

- POR EL PAGO OPORTUNO DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.
- POR EL TRASPASO A CARTERA VENCIDA

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, AUN NO VENCIDOS

CUENTA 1107-001 CARTERA VENCIDA DE CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO.

CONCEPTO:

REPRESENTA CREDITOS OTORGADOS NO PAGADOS EN SU VENCIMIENTO DE CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 23 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

CARGOS:

- POR EL NO PAGO EN TIEMPO DEL CREDITO OTORGADO, TRASPASO DE CARTERA VIGENTE.

ABONOS:

- POR EL PAGO DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.
- POR EL CASTIGO DE LA CARTERA, CARGO A CASTIGOS

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO YA VENCIDOS.

CUENTA 1107-002 CARTERA VENCIDA DE CREDITOS REFACCIONARIOS

CONCEPTO:

REPRESENTA CREDITOS OTORGADOS NO PAGADOS EN SU VENCIMIENTO DE CREDITOS REFACCIONARIOS.

CARGOS:

- POR EL NO PAGO EN TIEMPO DEL CREDITO OTORGADO, TRASPASO DE CARTERA VIGENTE.

ABONOS:

- POR EL PAGO DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.
- POR EL CASTIGO DE LA CARTERA, CARGO A CASTIGOS

SALDO:

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 24 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

DEUDOR Y REPRESENTA LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO YA VENCIDOS.

CUENTA 1107-003 CARTERA VENCIDA DE CREDITOS SIMPLES

CONCEPTO:

REPRESENTA CREDITOS OTORGADOS NO PAGADOS EN SU VENCIMIENTO DE CREDITOS SIMPLES.

CARGOS:

- POR EL NO PAGO EN TIEMPO DEL CREDITO OTORGADO, TRASPASO DE CARTERA VIGENTE.

ABONOS:

- POR EL PAGO DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.
- POR EL CASTIGO DE LA CARTERA, CARGO A CASTIGOS

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO YA VENCIDOS.

CUENTA 1108-001 INTERESES DEVENGADOS DE CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS INTERESES GENERADOS DE LOS CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO OTORGADOS.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 25 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

CARGOS:

- POR EL PAGO EN TIEMPO DE LOS INTERESES DEVENGADOS DEL CREDITO OTORGADO.

ABONOS:

- POR EL PAGO DE LOS INTERESES DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.
- POR EL TRASPASO A INTERESES VENCIDOS, CARGO A CASTIGOS

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA LOS INTERESES DE LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, AUN NO VENCIDOS.

CUENTA 1108-002 INTERESES DEVENGADOS DE CREDITOS
REFACCIONARIOS

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS INTERESES GENERADOS DE LOS CREDITOS REFACCIONARIOS OTORGADOS.

CARGOS:

- POR EL PAGO EN TIEMPO DE LOS INTERESES DEVENGADOS DEL CREDITO OTORGADO.

ABONOS:

- POR EL PAGO DE LOS INTERESES DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.
- POR EL TRASPASO A INTERESES VENCIDOS, CARGO A CASTIGOS

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 26 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA LOS INTERESES DE LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, AUN NO VENCIDOS.

CUENTA 1108-003 INTERESES DEVENGADOS DE CREDITOS SIMPLES

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS INTERESES GENERADOS DE LOS CREDITOS SIMPLES OTORGADOS.

CARGOS:

- POR EL PAGO EN TIEMPO DE LOS INTERESES DEVENGADOS DEL CREDITO OTORGADO.

ABONOS:

- POR EL PAGO DE LOS INTERESES DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.
- POR EL TRASPASO A INTERESES VENCIDOS, CARGO A CASTIGOS

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA LOS INTERESES DE LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, AUN NO VENCIDOS.

CUENTA 1109-001 INTERESES VENCIDOS DE CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO

CONCEPTO:

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 27 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

REPRESENTA LOS INTERESES GENERADOS NO PAGADOS EN SU VENCIMIENTO DE LOS CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO OTORGADOS.

CARGOS:

- POR EL TRASPASO DE INTERESES DEVENGADOS NO PAGADOS A SU VENCIMIENTO.

ABONOS:

- POR EL PAGO DE LOS INTERESES DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA LOS INTERESES DE LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, YA VENCIDOS.

**CUENTA 1109-002 INTERESES VENCIDOS DE CREDITOS DE
REFACCIONARIOS**

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS INTERESES GENERADOS NO PAGADOS EN SU VENCIMIENTO DE LOS CREDITOS REFACCIONARIOS.

CARGOS:

- POR EL TRASPASO DE INTERESES DEVENGADOS NO PAGADOS A SU VENCIMIENTO.

ABONOS:

- POR EL PAGO DE LOS INTERESES DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página	28
	Fecha	21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA LOS INTERESES DE LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, YA VENCIDOS.

CUENTA 1109-003 INTERESES VENCIDOS DE CREDITOS SIMPLES

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS INTERESES GENERADOS NO PAGADOS EN SU VENCIMIENTO DE LOS CREDITOS SIMPLES.

CARGOS:

- POR EL TRASPASO DE INTERESES DEVENGADOS NO PAGADOS A SU VENCIMIENTO.

ABONOS:

- POR EL PAGO DE LOS INTERESES DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA LOS INTERESES DE LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, YA VENCIDOS.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 29 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

CUENTA 1110-001 INTERESES MORATORIOS DE CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS INTERESES POR MORA GENERADOS POR EL VENCIMIENTO DE LOS CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO OTORGADOS.

CARGOS:

- POR LOS INTERESES GENERADOS DESPUÉS DEL VENCIMIENTO DEL CREDITO OTORGADO.

ABONOS:

- POR EL PAGO DE LOS INTERESES DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA LOS INTERESES DE LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, YA VENCIDOS Y CON MORA.

CUENTA 1110-002 INTERESES MORATORIOS DE CREDITOS REFACCIONARIOS

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS INTERESES POR MORA GENERADOS POR EL VENCIMIENTO DE LOS CREDITOS REFACCIONARIOS OTORGADOS.

CARGOS:

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 30 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

- POR LOS INTERESES GENERADOS DESPUÉS DEL VENCIMIENTO DEL CREDITO OTORGADO.

ABONOS:

- POR EL PAGO DE LOS INTERESES DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA LOS INTERESES DE LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, YA VENCIDOS Y CON MORA.

CUENTA 1110-003 INTERESES MORATORIOS DE CREDITOS SIMPLES

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS INTERESES POR MORA GENERADOS POR EL VENCIMIENTO DE LOS CREDITOS SIMPLES OTORGADOS.

CARGOS:

- POR LOS INTERESES GENERADOS DESPUÉS DEL VENCIMIENTO DEL CREDITO OTORGADO.

ABONOS:

- POR EL PAGO DE LOS INTERESES DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.

SALDO:

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página Fecha	31 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

DEUDOR Y REPRESENTA LOS INTERESES DE LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, YA VENCIDOS Y CON MORA.

CUENTA 1211-001 IVA TRASLADADO DE NTERESES POR APLICAR DE CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO

CONCEPTO:

REPRESENTA IVA POR COBRAR POR LOS INTERESES GENERADOS POR EL OTORGAMIENTO DE LOS CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO.

CARGOS:

- POR EL IVA TRASLADADO POR INTERESES GENERADOS DESPUÉS DEL CREDITO OTORGADO.

ABONOS:

- POR EL PAGO DEL IVA DE LOS INTERESES DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA EL IVA POR COBRAR DE LOS INTERESES GENERADOS POR LOS PRESTAMOS OTORGADOS

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página Fecha	32 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

CUENTA 1211-002 IVA TRASLADADO DE NTERESES POR APLICAR DE CREDITOS REFACCIONARIOS

CONCEPTO:

REPRESENTA IVA POR COBRAR POR LOS INTERESES GENERADOS POR EL OTORGAMIENTO DE LOS CREDITOS REFACCIONARIOS.

CARGOS:

- POR EL IVA TRASLADADO POR INTERESES GENERADOS DESPUÉS DEL CREDITO OTORGADO.

ABONOS:

- POR EL PAGO DEL IVA DE LOS INTERESES DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA EL IVA POR COBRAR DE LOS INTERESES GENERADOS POR LOS PRESTAMOS OTORGADOS

CUENTA 1211-003 IVA TRASLADADO DE NTERESES POR APLICAR DE CREDITOS REFACCIONARIOS

CONCEPTO:

REPRESENTA IVA POR COBRAR POR LOS INTERESES GENERADOS POR EL OTORGAMIENTO DE LOS CREDITOS REFACCIONARIOS.

CARGOS:

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 33 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

- POR EL IVA TRASLADADO POR INTERESES GENERADOS DESPUÉS DEL CREDITO OTORGADO, TANTO NORMALES COMO MORATORIOS.

ABONOS:

- POR EL PAGO DEL IVA DE LOS INTERESES DEL CREDITO, CON CARGO A BANCOS.

SALDO:

DEUDOR Y REPRESENTA EL IVA POR COBRAR DE LOS INTERESES GENERADOS POR LOS PRESTAMOS OTORGADOS.

CUENTA 2201-001-001 PRESTAMOS A LARGO PLAZO PARA CREDITOS

CONCEPTO:

REPRESENTA CREDITOS OBTENIDOS A UN PLAZO MAYOR DE UN AÑO, RESPALDADOS POR PAGARES FIRMADOS, CON ESTIPULACIÓN DE INTERES.

CARGOS:

- POR LA AMORTIZACIÓN PARCIAL O TOTAL DEL PRINCIPAL CON ABONO A BANCOS.

ABONOS:

- POR EL OTORGAMIENTO DEL CREDITO CON FAVOR DE LA ORGANIZACION.
- POR LA OBTENCIÓN DE NUEVOS CREDITOS.

SALDO:

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 34 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

ACREEDOR Y REPRESENTA EL TOTAL DE LOS CREDITOS PENDIENTES DE PAGO POR CUENTA DE LA ORGANIZACION.

CUENTA 2201-001-002 PRESTAMOS A LARGO PLAZO POR COOPERACIÓN TECNICA

CONCEPTO:

REPRESENTA CREDITOS OBTENIDOS A UN PLAZO MAYOR DE UN AÑO, RESPALDADOS POR PAGARES FIRMADOS, CON ESTIPULACIÓN DE INTERES.

CARGOS:

- POR LA AMORTIZACIÓN PARCIAL O TOTAL DEL PRINCIPAL CON ABONO A BANCOS.

ABONOS:

- POR EL OTORGAMIENTO DEL CREDITO CON FAVOR DE LA ORGANIZACION.
- POR LA OBTENCIÓN DE NUEVOS CREDITOS.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA EL TOTAL DE LOS CREDITOS PENDIENTES DE PAGO POR CUENTA DE LA ORGANIZACION.

CUENTA 2203-001 PROVISION INTERESES DEVENGADOS DE CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 35 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS INTERESES GENERADOS DE LOS CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO OTORGADOS.

CARGOS:

- POR EL INGRESO DE LOS INTERESES COBRADOS DEL CREDITO OTORGADO.
- POR EL TRASPASO A LA PROVISIÓN DE INTERESES VENCIDOS, ABONO A PROVISIÓN DE INTERESES VENCIDOS.

ABONOS:

- POR LA GENERACIÓN DE LOS INTERESES DEL CREDITO, CON CARGO A INTERESES DEVENGADOS.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA LOS INTERESES DE LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, AUN NO VENCIDOS.

CUENTA 2203-002 PROVISION INTERESES DEVENGADOS DE CREDITOS REFACCIONARIOS

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS INTERESES GENERADOS DE LOS CREDITOS REFACCIONARIOS OTORGADOS.

CARGOS:

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página Fecha	36 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

- POR EL INGRESO DE LOS INTERESES COBRADOS DEL CREDITO OTORGADO.
- POR EL TRASPASO A LA PROVISIÓN DE INTERESES VENCIDOS, ABONO A PROVISIÓN DE INTERESES VENCIDOS.

ABONOS:

- POR LA GENERACIÓN DE LOS INTERESES DEL CREDITO, CON CARGO A INTERESES DEVENGADOS.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA LOS INTERESES DE LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, AUN NO VENCIDOS.

CUENTA 2203-003 INTERESES DEVENGADOS DE CREDITOS SIMPLES

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS INTERESES GENERADOS DE LOS CREDITOS SIMPLES OTORGADOS.

CARGOS:

- POR EL INGRESO DE LOS INTERESES COBRADOS DEL CREDITO OTORGADO.
- POR EL TRASPASO A LA PROVISIÓN DE INTERESES VENCIDOS, ABONO A PROVISIÓN DE INTERESES VENCIDOS.

ABONOS:

- POR LA GENERACIÓN DE LOS INTERESES DEL CREDITO, CON CARGO A INTERESES DEVENGADOS.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 37 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA LOS INTERESES DE LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, AUN NO VENCIDOS.

CUENTA 2204-001 PROVISION INTERESES VENCIDOS DE CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS INTERESES GENERADOS NO PAGADOS EN SU VENCIMIENTO DE LOS CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO OTORGADOS.

CARGOS:

- POR EL INGRESO DE LOS INTERESES COBRADOS DEL CREDITO OTORGADO.

ABONOS:

- POR EL TRASPASO DE INTERESES DEVENGADOS NO PAGADOS A SU VENCIMIENTO.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA LOS INTERESES DE LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, YA VENCIDOS.

CUENTA 2204-002 PROVISION INTERESES VENCIDOS DE CREDITOS DE REFACCIONARIOS

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página Fecha	38 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS INTERESES GENERADOS NO PAGADOS EN SU VENCIMIENTO DE LOS CREDITOS REFACCIONARIOS.

CARGOS:

- POR EL INGRESO DE LOS INTERESES COBRADOS DEL CREDITO OTORGADO.

ABONOS:

- POR EL TRASPASO DE INTERESES DEVENGADOS NO PAGADOS A SU VENCIMIENTO.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA LOS INTERESES DE LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, YA VENCIDOS.

CUENTA 2204-003 PROVISION INTERESES VENCIDOS DE CREDITOS SIMPLES

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS INTERESES GENERADOS NO PAGADOS EN SU VENCIMIENTO DE LOS CREDITOS SIMPLES.

CARGOS:

- POR EL INGRESO DE LOS INTERESES COBRADOS DEL CREDITO OTORGADO.

ABONOS:

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 39 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

- POR EL TRASPASO DE INTERESES DEVENGADOS NO PAGADOS A SU VENCIMIENTO.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA LOS INTERESES DE LOS PRESTAMOS PENDIENTES DE PAGO, YA VENCIDOS.

CUENTA 2206-001 PROVISION IVA TRASLADADO DE INTERESES DE CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO

CONCEPTO:

REPRESENTA IVA POR COBRAR POR LOS INTERESES GENERADOS POR EL OTORGAMIENTO DE LOS CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO.

CARGOS:

- POR EL INGRESO DEL IVA TRASLADADO POR INTERESES GENERADOS DEL CREDITO OTORGADO, ABONO A IVA TRASLADADO.

ABONOS:

- POR EL IVA DE LOS INTERESES GENERADOS DEL CREDITO.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA EL IVA POR COBRAR DE LOS INTERESES GENERADOS POR LOS PRESTAMOS OTORGADOS

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 40 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

CUENTA 2206-002 IVA TRASLADADO DE NTERESES POR APLICAR DE CREDITOS REFACCIONARIOS

CONCEPTO:

REPRESENTA IVA POR COBRAR POR LOS INTERESES GENERADOS POR EL OTORGAMIENTO DE LOS CREDITOS REFACCIONARIOS.

CARGOS:

- POR EL INGRESO DEL IVA TRASLADADO POR INTERESES GENERADOS DEL CREDITO OTORGADO, ABONO A IVA TRASLADADO.

ABONOS:

- POR EL IVA DE LOS INTERESES GENERADOS DEL CREDITO.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA EL IVA POR COBRAR DE LOS INTERESES GENERADOS POR LOS PRESTAMOS OTORGADOS

CUENTA 2206-003 IVA TRASLADADO DE NTERESES POR APLICAR DE CREDITOS SIMPLES

CONCEPTO:

REPRESENTA IVA POR COBRAR POR LOS INTERESES GENERADOS POR EL OTORGAMIENTO DE LOS CREDITOS REFACCIONARIOS.

CARGOS:

- POR EL INGRESO DEL IVA TRASLADADO POR INTERESES GENERADOS DEL CREDITO OTORGADO, ABONO A IVA TRASLADADO.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 41 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

ABONOS:

- POR EL IVA DE LOS INTERESES GENERADOS DEL CREDITO.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA EL IVA POR COBRAR DE LOS INTERESES GENERADOS POR LOS PRESTAMOS OTORGADOS

CUENTA 2207-001 PROVISION DE CREDITOS COBRO DUDOSO
HABILITACION Y AVIO

CONCEPTO:

REPRESENTA EL CASTIGO DE LA CARTERA VENCIDA POR LOS CREDITOS OTORGADOS DE DIFÍCIL RECUPERACION.

CARGOS:

- PARA CANCELAR EL 60% DE LOS CREDITOS DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 120 DIAS, ABONO A CARTERA VENCIDA.
- PARA CANCELAR EL 40% RESTANTE DE LOS CREDITOS ANTERIORES DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 180 DIAS POSTERIORES, ABONO A CARTERA VENCIDA.

ABONOS:

- POR EL 60% DE LOS CREDITOS DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 120 DIAS, CARGO A CASTIGOS.
- POR EL 40% RESTANTE DE LOS CREDITOS ANTERIORES DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 180 DIAS POSTERIORES, CARGO A CASTIGOS.

SALDO:

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página	42
GUIA DE CONTABILIZACION	Fecha	21 nov 2002

ACREEDOR Y REPRESENTA EL IMPORTE TOTAL DE CREDITOS DE DIFÍCIL RECUPERACIÓN.

CUENTA 2207-002 PROVISION DE CREDITOS COBRO DUDOSO
REFACCIONARIOS

CONCEPTO:

REPRESENTA EL CASTIGO DE LA CARTERA VENCIDA POR LOS CREDITOS OTORGADOS DE DIFÍCIL RECUPERACION.

CARGOS:

- PARA CANCELAR EL 60% DE LOS CREDITOS DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 120 DIAS, ABONO A CARTERA VENCIDA.
- PARA CANCELAR EL 40% RESTANTE DE LOS CREDITOS ANTERIORES DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 180 DIAS POSTERIORES, ABONO A CARTERA VENCIDA.

ABONOS:

- POR EL 60% DE LOS CREDITOS DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 120 DIAS, CARGO A CASTIGOS.
- POR EL 40% RESTANTE DE LOS CREDITOS ANTERIORES DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 180 DIAS POSTERIORES, CARGO A CASTIGOS.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA EL IMPORTE TOTAL DE CREDITOS DE DIFÍCIL RECUPERACIÓN.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página Fecha	43 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

CUENTA 2207-003 PROVISION DE CREDITOS COBRO DUDOSO SIMPLES

CONCEPTO:

REPRESENTA EL CASTIGO DE LA CARTERA VENCIDA POR LOS CREDITOS OTORGADOS DE DIFÍCIL RECUPERACION.

CARGOS:

- PARA CANCELAR EL 60% DE LOS CREDITOS DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 120 DIAS, ABONO A CARTERA VENCIDA.
- PARA CANCELAR EL 40% RESTANTE DE LOS CREDITOS ANTERIORES DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 180 DIAS POSTERIORES, ABONO A CARTERA VENCIDA.

ABONOS:

- POR EL 60% DE LOS CREDITOS DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 120 DIAS, CARGO A CASTIGOS.
- POR EL 40% RESTANTE DE LOS CREDITOS ANTERIORES DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 180 DIAS POSTERIORES, CARGO A CASTIGOS.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA EL IMPORTE TOTAL DE CREDITOS DE DIFÍCIL RECUPERACIÓN.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página	44
	Fecha	21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

CUENTA 4103-001 OTROS INGRESOS – COOPERACIÓN TÉCNICA -

CONCEPTO:

REPRESENTA OBTENCIÓN DE RECURSOS PARA LA REALIZACIÓN DE LOS PROYECTOS DE LA ORGANIZACION.

CARGOS:

- SOLO PARA DETERMINAR EL RESULTADO DEL EJERCICO.

ABONOS:

- POR LAS APORTACIONES DE COOPERACIÓN TÉCNICA.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA INGRESOS RECIBIDOS PARA PAGO DE COOPERACIÓN TÉCNICA.

CUENTA 4103-002-001 COMISION APERTURA CREDITO HABILITACION Y AVIO

CONCEPTO:

REPRESENTA OBTENCIÓN DE RECURSOS POR EL OTORGAMIENTO DE CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO..

CARGOS:

- SOLO PARA DETERMINAR EL RESULTADO DEL EJERCICO.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página	45
	Fecha	21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

ABONOS:

- POR EL IMPORTE DE LA COMISION POR EL OTORGAMIENTO DE CUALQUIER CREDITO.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA INGRESOS RECIBIDOS POR EL OTORGAMIENTO DE CREDITOS.

CUENTA 4103-002-002 COMISION APERTURA CREDITO REFACCIONARIO

CONCEPTO:

REPRESENTA OBTENCIÓN DE RECURSOS POR EL OTORGAMIENTO DE CREDITOS REFACCIONARIOS.

CARGOS:

- SOLO PARA DETERMINAR EL RESULTADO DEL EJERCICO.

ABONOS:

- POR EL IMPORTE DE LA COMISION POR EL OTORGAMIENTO DE CUALQUIER CREDITO.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA INGRESOS RECIBIDOS POR EL OTORGAMIENTO DE CREDITOS.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 46 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

CUENTA 4103-002-003 COMISION APERTURA CREDITO HABILITACION Y AVIO

CONCEPTO:

REPRESENTA OBTENCIÓN DE RECURSOS POR EL OTORGAMIENTO DE CREDITOS SIMPLES.

CARGOS:

- SOLO PARA DETERMINAR EL RESULTADO DEL EJERCICO.

ABONOS:

- POR EL IMPORTE DE LA COMISION POR EL OTORGAMIENTO DE CUALQUIER CREDITO.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA INGRESOS RECIBIDOS POR EL OTORGAMIENTO DE CREDITOS.

CUENTA 4103-003-001 RECUPERACIONES CREDITOS HABILITACION Y AVIO

CONCEPTO:

REPRESENTA OBTENCIÓN DE RECURSOS POR LA RECUPERACIÓN DE CREDITOS VENCIDOS DE HABILITACION Y AVIO YA CASTIGADOS..

CARGOS:

- SOLO PARA DETERMINAR EL RESULTADO DEL EJERCICO.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 47 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

ABONOS:

- POR EL IMPORTE DEL CREDITO DE HABILITACION Y AVIO RECUPERADO.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA INGRESOS RECIBIDOS POR LA RECUPERACIÓN DE CREDITOS YA CASTIGADOS.

CUENTA 4103-003-002 RECUPERACIONES CREDITOS REFACCIONARIOS

CONCEPTO:

REPRESENTA OBTENCIÓN DE RECURSOS POR LA RECUPERACIÓN DE CREDITOS REFACCIONARIOS VENCIDOS YA CASTIGADOS..

CARGOS:

- SOLO PARA DETERMINAR EL RESULTADO DEL EJERCICO.

ABONOS:

- POR EL IMPORTE DEL CREDITO DE HABILITACION Y AVIO RECUPERADO.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA INGRESOS RECIBIDOS POR LA RECUPERACIÓN DE CREDITOS YA CASTIGADOS.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página Fecha	48 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

CUENTA 4103-003-003 RECUPERACIONES CREDITOS SIMPLES

CONCEPTO:

REPRESENTA OBTENCIÓN DE RECURSOS POR LA RECUPERACIÓN DE CREDITOS SIMPLES VENCIDOS YA CASTIGADOS..

CARGOS:

- SOLO PARA DETERMINAR EL RESULTADO DEL EJERCICO.

ABONOS:

- POR EL IMPORTE DEL CREDITO DE HABILITACION Y AVIO RECUPERADO.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA INGRESOS RECIBIDOS POR LA RECUPERACIÓN DE CREDITOS YA CASTIGADOS.

CUENTA 4104-001 INTERESES COBRADOS SOBRE CARTERA DE HABILITACION Y AVIO

CONCEPTO:

REPRESENTA OBTENCIÓN DE RECURSOS POR LOS INTERESES GENERADOS POR LOS CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO OTORGADOS..

CARGOS:

- SOLO PARA DETERMINAR EL RESULTADO DEL EJERCICO.

ABONOS:

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga GUIA DE CONTABILIZACION	SECCION Página Fecha	III 49 21 nov 2002
--	---	---------------------------------

- POR EL INGRESO DE LOS INTERESES DEL CREDITO DE HABILITACION Y AVIO OTORGADO.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA INGRESOS RECIBIDOS POR INTERESES DE CREDITOS OTORGADOS.

CUENTA 4104-002
REFACCIONARIOS

INTERESES COBRADOS SOBRE CARTERA DE

CONCEPTO:

REPRESENTA OBTENCIÓN DE RECURSOS POR LOS INTERESES GENERADOS POR LOS CREDITOS REFACCIONARIOS OTORGADOS..

CARGOS:

- SOLO PARA DETERMINAR EL RESULTADO DEL EJERCICO.

ABONOS:

- POR EL INGRESO DE LOS INTERESES DEL CREDITO REFACCIONARIO OTORGADO.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA INGRESOS RECIBIDOS POR INTERESES DE CREDITOS OTORGADOS.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página	50
GUIA DE CONTABILIZACION	Fecha	21 nov 2002

CUENTA 4104-003 INTERESES COBRADOS SOBRE CARTERA DE SIMPLES

CONCEPTO:

REPRESENTA OBTENCIÓN DE RECURSOS POR LOS INTERESES GENERADOS POR LOS CREDITOS SIMPLES OTORGADOS..

CARGOS:

- SOLO PARA DETERMINAR EL RESULTADO DEL EJERCICO.

ABONOS:

- POR EL INGRESO DE LOS INTERESES DE LOS CREDITOS SIMPLES OTORGADOSO.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA INGRESOS RECIBIDOS POR INTERESES DE CREDITOS OTORGADOS.

CUENTA 4105-001 INTERESES MORATORIOS DE HABILITACION Y AVIO

CONCEPTO:

REPRESENTA OBTENCIÓN DE RECURSOS POR MORA EN EL PAGO DE LOS CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO OTORGADOS..

CARGOS:

- SOLO PARA DETERMINAR EL RESULTADO DEL EJERCICO.

ABONOS:

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página Fecha	51 21 nov 2002
GUÍA DE CONTABILIZACION		

- POR EL INGRESO DE LOS INTERESES POR MORA DE LOS CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO OTORGADOS.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA INGRESOS RECIBIDOS POR INTERESES POR EL RETRASO EN EL PAGO DE CREDITOS OTORGADOS.

CUENTA 4105-002 INTERESES MORATORIOS COBRADOS SOBRE CARTERA DE REFACCIONARIOS

CONCEPTO:

REPRESENTA OBTENCIÓN DE RECURSOS POR MORA EN EL PAGO DE LOS CREDITOS REFACCIONARIOS OTORGADOS..

CARGOS:

- SOLO PARA DETERMINAR EL RESULTADO DEL EJERCICO.

ABONOS:

- POR EL INGRESO DE LOS INTERESES POR MORA DE LOS CREDITOS REFACCIONARIOS OTORGADOS.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA INGRESOS RECIBIDOS POR INTERESES POR EL RETRASO EN EL PAGO DE CREDITOS OTORGADOS.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III 52
GUIA DE CONTABILIZACION	Página Fecha	21 nov 2002

**CUENTA 4105-003 INTERESES MORATORIOS COBRADOS SOBRE
CARTERA DE SIMPLES**

CONCEPTO:

REPRESENTA OBTENCIÓN DE RECURSOS POR MORA EN EL PAGO DE LOS
CREDITOS SIMPLES OTORGADOS..

CARGOS:

- SOLO PARA DETERMINAR EL RESULTADO DEL EJERCICO.

ABONOS:

- POR EL INGRESO DE LOS INTERESES POR MORA DE LOS CREDITOS
SIMPLES OTORGADOS.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA INGRESOS RECIBIDOS POR INTERESES POR
EL RETRASO EN EL PAGO DE CREDITOS OTORGADOS.

CUENTA 5206-001 CASTIGOS DE CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO

CONCEPTO:

REPRESENTA EL CASTIGO DE LA CARTERA VENCIDA POR LOS CREDITOS
OTORGADOS NO COBRADOS.

CARGOS:

- PARA CANCELAR EL 60% DE LOS CREDITOS DE LA CARTERA VENCIDA
NO PAGADOS A LOS 120 DIAS, ABONO A CARTERA VENCIDA.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página	53
	Fecha	21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

- PARA CANCELAR EL 40% RESTANTE DE LOS CREDITOS ANTERIORES DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 180 DIAS POSTERIORES, ABONO A CARTERA VENCIDA.

ABONOS:

- PARA DETERMINAR EL RESULTADO DEL EJERCICIO

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA EL IMPORTE TOTAL DE CREDITOS DE DIFÍCIL NO COBRADOS.

CUENTA 2207-002 PROVISION DE CREDITOS COBRO DUDOSO
REFACCIONARIOS

CONCEPTO:

REPRESENTA EL CASTIGO DE LA CARTERA VENCIDA POR LOS CREDITOS OTORGADOS DE DIFÍCIL RECUPERACION.

CARGOS:

- PARA CANCELAR EL 60% DE LOS CREDITOS DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 120 DIAS, ABONO A CARTERA VENCIDA.

- PARA CANCELAR EL 40% RESTANTE DE LOS CREDITOS ANTERIORES DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 180 DIAS POSTERIORES, ABONO A CARTERA VENCIDA.

ABONOS:

- POR EL 60% DE LOS CREDITOS DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 120 DIAS, CARGO A CASTIGOS.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 54 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

- POR EL 40% RESTANTE DE LOS CREDITOS ANTERIORES DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 180 DIAS POSTERIORES, CARGO A CASTIGOS.

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA EL IMPORTE TOTAL DE CREDITOS DE DIFÍCIL RECUPERACIÓN.

CUENTA 2207-003 PROVISION DE CREDITOS COBRO DUDOSO SIMPLES

CONCEPTO:

REPRESENTA EL CASTIGO DE LA CARTERA VENCIDA POR LOS CREDITOS OTORGADOS DE DIFÍCIL RECUPERACION.

CARGOS:

- PARA CANCELAR EL 60% DE LOS CREDITOS DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 120 DIAS, ABONO A CARTERA VENCIDA.
- PARA CANCELAR EL 40% RESTANTE DE LOS CREDITOS ANTERIORES DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 180 DIAS POSTERIORES, ABONO A CARTERA VENCIDA.

ABONOS:

- POR EL 60% DE LOS CREDITOS DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 120 DIAS, CARGO A CASTIGOS.
- POR EL 40% RESTANTE DE LOS CREDITOS ANTERIORES DE LA CARTERA VENCIDA NO PAGADOS A LOS 180 DIAS POSTERIORES, CARGO A CASTIGOS.

SALDO:

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	III 55 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

ACREEDOR Y REPRESENTA EL IMPORTE TOTAL DE CREDITOS DE DIFÍCIL RECUPERACIÓN.

CUENTA 8100-001 APERTURA DE CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO
CUENTA 8100-002 APERTURA DE CREDITOS REFACCIONARIOS
CUENTA 8100-003 APERTURA DE CREDITOS SIMPLES

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS CREDITOS APROBADOS PARA SU OTORGAMIENTO

CARGOS:

- POR LA APROBACIÓN DE LOS CREDITOS

ABONOS:

- POR LA ENTREGA DEL PRESTAMO, ABONO A ACREEDORES POR CREDITOS CONCEDIDOS..

SALDO:

DEUDORA Y REPRESENTA EL IMPORTE TOTAL DE CREDITOS QUE HAN SIDO APROBADOS.

CUENTA 8150-001 APERTURA DE CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO
CUENTA 8150-002 APERTURA DE CREDITOS REFACCIONARIOS
CUENTA 8150-003 APERTURA DE CREDITOS SIMPLES

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS CREDITOS OTORGADOS.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página	56
	Fecha	21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

CARGOS:

- POR LA ENTREGA DE LOS CREDITOS

ABONOS:

- POR EL PAGO DE LOS CREDITOS.

SALDO:

DEUDORA Y REPRESENTA EL IMPORTE TOTAL DE CREDITOS ENTREGADOS.

CUENTA 8200-001 ACREEDORES DE CREDITOS CONCEDIDOS DE HABILITACION Y AVIO

CUENTA 8200-002 ACREEDORES DE CREDITOS CONCEDIDOS REFACCIONARIOS

CUENTA 8200-003 ACREEDORES DE CREDITOS CONCEDIDOS SIMPLES.

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS CREDITOS APROBADOS PARA SU OTORGAMIENTO

CARGOS:

- POR LA ENTREGA DEL PRESTAMO, ABONO A ACREEDORES POR CREDITOS CONCEDIDOS..

ABONOS:

- POR LA APROBACIÓN DE LOS CREDITOS

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III
	Página Fecha	57 21 nov 2002
GUIA DE CONTABILIZACION		

SALDO:

ACREEDORA Y REPRESENTA EL IMPORTE TOTAL DE CREDITOS QUE HAN SIDO APROBADOS.

CUENTA 8250-001 APERTURA DE CREDITOS DE HABILITACION Y AVIO
CUENTA 8250-002 APERTURA DE CREDITOS REFACCIONARIOS
CUENTA 8250-003 APERTURA DE CREDITOS SIMPLES

CONCEPTO:

REPRESENTA LOS CREDITOS OTORGADOS.

CARGOS:

- POR EL PAGO DE LOS CREDITOS.

ABONOS:

- POR LA ENTREGA DE LOS CREDITOS

SALDO:

ACREEDORES Y REPRESENTA EL IMPORTE TOTAL DE CREDITOS ENTREGADOS.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	III 58
GUIA DE CONTABILIZACION	Página Fecha	21 nov 2002

CTA 3101-03 ~~03~~ APORTACION VISION MUNDIAL COMPONENTE "D"

04
CARGOS:

POR APORTACIONES DE VISION MUNDIAL, DEPENDIENDO EL TIPO DE APORTACION SE AFECTARAN LAS CTAS CORRESPONDIENTES

ABONOS:

-POR LAS APORTACIONES RECIBIDAS DE VISION MUNDIAL

SALDO:

ACREEDOR Y REPRESENTA LAS APORTACIONES DE VISION MUNDIAL TANTO EN EFECTIVO COMO EN ESPECIE.

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga		SECCION Página Fecha	IV 58 21 nov 2002
PROCESO CONTABLE DE LOS CREDITOS			

IV PROCESO CONTABLE DE LOS CREDITOS

CUENTA	SUBCUENTA		CARGO	ABONO
		-1-		
8100		APERTURA DE CREDITOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	
	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
			X	
8200		ACREEDORES POR CREDITOS CONCEDIDOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
				X
		POR LA APROBACION DEL CREDITO		
		-2-		
1406		CARTERA VIGENTE CREDITOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	
	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
			X	
4103		COMISION POR APERTURA DE CREDITO		
	002-001	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		
	002-002	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	002-003	CREDITOS SIMPLES		X
				X
2106		IVA TRASLADADO		
	001-001	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		
	001-002	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	001-003	CREDITOS SIMPLES		X
				X
1102		BANCOS		
	003-000	BANCO "X"		
				X
		POR LA ENTREGA DEL PRESTAMO		
		-3-		
8200		ACREEDORES POR CREDITOS CONCEDIDOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	
	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
			X	

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION Página Fecha	IV 59 21 nov 2002
PROCESO CONTABLE DE LOS CREDITOS		

8100		APERTURA DE CREDITOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
		REVERTIR CUENTAS DE ORDEN POR LA ENTREGA DEL PRESTAMO		
		-4-		
8150		CONTROL DE OTORGAMIENTO DE CREDITO		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO	X	
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	
	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
8250		REGISTRO CREDITOS CONCEDIDOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
		PARA EL CONTROL Y REGISTRO DE CREDITOS OTORGADOS		
		-5-		
1108		INTERESES DEVENGADOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO	X	
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	
	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
1211		IVA TRASLADADO DE INTERESES POR APLICAR		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO	X	
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	
	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
2203		PROVISION DE INTERESES DEVENGADOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
2206		PROVISION DE IVA TRASLADADO DE INTERESES		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
		POR LA GENERACION DE INTERESES A FIN DE MES		
		-6-		

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I..		SECCION	IV
Manual de Contabilidad		Página	60
Servicios Financieros de la Montaña Amuzga		Fecha	21 nov 2002
PROCESO CONTABLE DE LOS CREDITOS			

1102		BANCOS		
	003-000	BANCO "X"	X	
1108		INTERESES DEVENGADOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
1211		IVA TRASLADADO DE INTERESES POR APLICAR		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
		POR EL COBRO DE LOS INTERESES AL SIGUIENTE MES		
		-7-		
2203		PROVISION DE INTERESES DEVENGADOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO	X	
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	
	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
2206		PROVISION DE IVA TRASLADADO DE INTERESES		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO	X	
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	
	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
4104		INTERESES COBRADOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
2106		IVA TRASLADADO		
	001-001	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	001-002	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	001-003	CREDITOS SIMPLES		X
		PARA REGISTRO DEL INGRESO DE LOS INTERESES COBRADOS Y REVERTIR LA PROVISION DE INTERESES DEVENGADOS		
		-8-		
1109		INTERESES VENCIDOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO	X	
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I..		SECCION	IV
Manual de Contabilidad		Página	61
Servicios Financieros de la Montaña Amuzga		Fecha	21 nov 2002
PROCESO CONTABLE DE LOS CREDITOS			

	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
1108		INTERESES DEVENGADOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
		POR LOS INTERESES VENCIDOS NO PAGADOS		
		-9-		
1102		BANCOS		
	003-000	BANCO "X"	X	
1106		CARTERA VIGENTE CREDITOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
		POR EL PAGO DEL CREDITO		
		-10-		
1102		BANCOS		
	003-000	BANCO "X"	X	
1109		INTERESES VENCIDOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
1211		IVA TRASLADADO DE INTERESES POR APLICAR		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
		POR EL PAGO DE INTERESES VENCIDOS		
		-11-		
2203		PROVISION DE INTERESES DEVENGADOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO	X	
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	
	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
2206		PROVISION DE IVA TRASLADADO DE INTERESES		

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I..		SECCION	IV
Manual de Contabilidad		Página	62
Servicios Financieros de la Montaña Amuzga		Fecha	21 nov 2002
PROCESO CONTABLE DE LOS CREDITOS			

	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO	X	
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	
	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
4104		INTERESES COBRADOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
2106		IVA TRASLADADO		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
		REGISTRO DEL INGRESO POR INTERESES Y REVERTIR LA PROVISION DE INTERESES DEVENGADOS		
		-12-		
1107		CARTERA VENCIDA		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO	X	
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	
	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
1106		CARTERA VIGENTE CREDITOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
		TRASPASO A CARTERA VENCIDA POR LA FALTA DE PAGO DEL CREDITO O UNA PARTE DEL MISMO		
		-13-		
2203		PROVISION DE INTERESES DEVENGADOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO	X	
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	
	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
2204		PROVISION DE INTERESES VENCIDOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
		PARA EL REGISTRO DE LA PROVISION DE LOS INTERESES VENCIDOS NO PAGADOS		

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	IV
	Página	63
	Fecha	21 nov 2002
PROCESO CONTABLE DE LOS CREDITOS		

		-14-		
2204		PROVISION DE INTERESES VENCIDOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO	X	
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	
	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
4104		INTERESES COBRADOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
		REGISTRO DEL INGRESO POR INTERESES VENCIDOS Y REVERTIR LA PROVISION DE INTERESES VENCIDOS		
		-15-		
5206		CASTIGOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO	X	
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	
	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
2207		PROVISION DE CREDITOS DE CREDITO DUDOSO		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
		REGISTRO DEL 60% DEL CREDITO NO PAGADO A LOS 120 DIAS		
		NOTA: MISMO ASIENTO A LOS 180 DIAS PARA EL REGISTRO DEL 40% RESTANTE DEL CREDITO NO PAGADO		
		-16-		
2207		PROVISION DE CREDITOS DE CREDITO DUDOSO		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO	X	
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	
	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
1107		CARTERA VENCIDA		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
		PARA REVERTIR LA PROVISION Y DISMINUIR LA CARTERA VENCIDA POR EL 60% DEL CREDITO IRRECUPERABLE		
		NOTA: MISMO ASIENTO A LOS 180 DIAS PARA EL REGISTRO DEL 40% RESTANTE DEL CREDITO NO PAGADO		

PROYECTO DE DESARROLLO DE AREA MONTAÑA AMUZGA S.P.R. DE R.I.. Manual de Contabilidad Servicios Financieros de la Montaña Amuzga	SECCION	IV
	Página	64
	Fecha	21 nov 2002
PROCESO CONTABLE DE LOS CREDITOS		

		-17-		
1102		BANCOS		
	003-000	BANCO "X"	X	
4103		RECUPERACIONES		
	003-001	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	003-002	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-003	CREDITOS SIMPLES		X
		POR LA RECUPERACION DEL CREDITO CASTIGADO		
		-18-		
1110		INTERESES MORATORIOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO	X	
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS	X	
	003-000	CREDITOS SIMPLES	X	
4105		INGRESOS POR INTERESES MORATORIOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
2106		IVA TRASLADADO		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
		POR LA DETERMINACION DE INTERESES MORATORIOS		
		-19-		
1102		BANCOS		
	003-000	BANCO "X"	X	
1110		INTERESES MORATORIOS		
	001-000	CREDITOS DE HABILITACION Y/O AVIO		X
	002-000	CREDITOS REFACCIONARIOS		X
	003-000	CREDITOS SIMPLES		X
		POR EL COBRO DE LOS INTERESES MORATORIOS		
NOTA:	RECORDAR QUE EL FONDEO DEL DINERO SE MANEJARA POR DEPARTAMENTOS			