



## BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Montevideo, 27 de mayo de 2015

### COMUNICACIÓN N° 2015/087

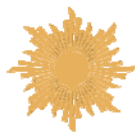
Ref: **Instituciones Emisoras de Dinero Electrónico: Plan de Cuentas y Esquema Contable a utilizar.**

Se comunica a las Instituciones Emisoras de Dinero Electrónico que, a los efectos de registrar contablemente su operativa, el Banco Central del Uruguay ha definido el Plan de Cuentas y el Esquema Contable que se transcriben a continuación.

#### I) Plan de cuentas

*El Plan de Cuentas de las IEDE deberá contar con al menos las siguientes cuentas integrales:*  
El BCU no definirá el código a utilizar para cada una de ellas.

<b>X</b>	<b>ACTIVO</b>
<b>XX</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>
<b>XXX</b>	<b>DISPONIBILIDADES</b>
<b>XXXX</b>	<b>Banco Cuenta Corriente IEDE</b>
<b>XXXXX</b>	Banco Cuenta Corriente IEDE Moneda Nacional
<b>XXXXY</b>	Banco Cuenta Corriente IEDE dólares USA
<b>XXX Y</b>	<b>Banco Cuenta Corriente Fondo Administrado</b>
<b>XXX Y X</b>	Banco Cuenta Corriente Fondo Administrado Moneda Nacional
<b>XXX Y Y</b>	Banco Cuenta Corriente fondo Administrado dólares USA
<b>XX Y</b>	<b>INVERSIONES TEMPORARIAS</b>
<b>XX Y X</b>	<b>COLOCACIONES EN INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>
<b>XX Y X X</b>	<i>Colocaciones en instituciones financieras moneda nacional</i>
<b>XX Y X X X</b>	Colocaciones en instituciones financieras moneda nacional - Banco XX
<b>XX Y X X Y</b>	Colocaciones en instituciones financieras moneda nacional - Banco YY
<b>XX Y X Y</b>	<i>Colocaciones en instituciones financieras dólares USA</i>
<b>XX Y X Y X</b>	Colocaciones en instituciones financieras dólares USA - Banco XX
<b>XX Y X Y Y</b>	Colocaciones en instituciones financieras dólares USA - Banco YY
<b>XX Y Y</b>	<b>VALORES PÚBLICOS (*)</b>
<b>XX Y Y X</b>	<i>Valores públicos moneda nacional</i>
<b>XX Y Y X X</b>	Valores públicos moneda nacional - Banco XX
<b>XX Y Y X Y</b>	Valores públicos moneda nacional - Banco YY
<b>XX Y Y Y</b>	<i>Valores públicos dólares USA</i>
<b>XX Y Y Y X</b>	Valores públicos dólares USA - Banco XX
<b>XX Y Y Y Y</b>	Valores públicos dólares USA - Banco YY



## BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

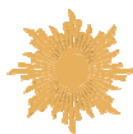
<b>Y</b>	<b>PASIVO</b>
<b>YY</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>
<b>YYY</b>	<b>DEUDAS DIVERSAS</b>
<b>YYYY</b>	<b>Deudas con tarjetahabientes de instrumentos emitidos</b>
YYYYX	Deudas con tarjetahabientes de instrumentos emitidos moneda nacional
YYYYY	Deudas con tarjetahabientes de instrumentos emitidos dólares USA
<b>YYYYZ</b>	<b>Acreeedores por aplicación del fondo</b>
YYYYZX	Acreeedores por aplicación del fondo moneda nacional
YYYYZY	Acreeedores por aplicación del fondo dólares USA

(\*) Refiere a valores emitidos por el Estado Uruguayo e Instrumentos de Regulación Monetaria emitidos por el BCU.

***El Plan de Cuentas de las IEDE deberá contar con al menos las siguientes cuentas diferenciales:  
El BCU no definirá el código a utilizar para cada una de ellas.***

<b>X</b>	<b>INGRESOS</b>
<b>XX</b>	<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>
XXXXX	Intereses ganados por administración de fondos de terceros
XXXXY	Comisiones por servicios prestados IEDE (*)
XXXXZ	Ganancia por valuación
<b>Y</b>	<b>EGRESOS</b>
<b>YY</b>	<b>EGRESOS OPERATIVOS</b>
YYYYY	Comisiones por servicios contratados IEDE
YYYYZ	Pérdida por valuación

(\*) Incluye cobro de consultas de saldo, costos de reimpresión, adquisición, etc. cuando corresponda.



## BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

*El Plan de Cuentas de las IEDE deberá contar con las siguientes cuentas de orden deudoras:*

### **6.1 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**

#### **6.1.1 FONDOS DE TERCEROS EN CUSTODIA - DISPONIBLES**

##### **6.1.1.1 FONDOS DE TERCEROS DISPONIBLES EN CUSTODIA MONEDA NACIONAL**

###### **6.1.1.1.1 Fondos de terceros disponibles moneda nacional dinero especial**

6.1.1.1.1.01 Fondos de terceros disponibles moneda nacional dinero especial - Cuenta BCU

6.1.1.1.1.02 Fondos de terceros disponibles moneda nacional dinero especial - Cuenta Banco XX

6.1.1.1.1.03 Fondos de terceros disponibles moneda nacional dinero especial - Cuenta Banco YY

..

###### **6.1.1.1.2 Fondos de terceros disponibles moneda nacional dinero general**

6.1.1.1.2.01 Fondos de terceros disponibles moneda nacional dinero general - Cuenta BCU

6.1.1.1.2.02 Fondos de terceros disponibles moneda nacional dinero general - Cuenta Banco XX

6.1.1.1.2.03 Fondos de terceros disponibles moneda nacional dinero general - Cuenta Banco YY

..

###### **6.1.1.1.3 Fondos de terceros disponibles moneda nacional dinero mixto**

6.1.1.1.3.01 Fondos de terceros disponibles moneda nacional dinero mixto - Cuenta BCU

6.1.1.1.3.02 Fondos de terceros disponibles moneda nacional dinero mixto - Cuenta Banco XX

6.1.1.1.3.03 Fondos de terceros disponibles moneda nacional dinero mixto - Cuenta Banco YY

..

###### **6.1.1.1.4 Fondos de terceros disponibles moneda nacional dinero especial para alimentación**

6.1.1.1.4.01 Fondos de terceros disponibles moneda nacional dinero especial alimentación - Cuenta BCU

6.1.1.1.4.02 Fondos de terceros disponibles moneda nacional dinero especial alimentación - Cuenta Banco XX

6.1.1.1.4.03 Fondos de terceros disponibles moneda nacional dinero especial alimentación - Cuenta Banco YY

..

##### **6.1.1.2 FONDOS DE TERCEROS EN CUSTODIA DISPONIBLES DÓLARES USA**

###### **6.1.1.2.1 Fondos de terceros disponibles dólares USA dinero especial**

6.1.1.2.1.01 Fondos de terceros disponibles dólares USA dinero especial - Cuenta BCU

6.1.1.2.1.02 Fondos de terceros disponibles dólares USA dinero especial - Cuenta Banco XX

6.1.1.2.1.03 Fondos de terceros disponibles dólares USA dinero especial - Cuenta Banco YY

..

###### **6.1.1.2.2 Fondos de terceros disponibles dólares USA dinero general**

6.1.1.2.2.01 Fondos de terceros disponibles dólares USA dinero general - Cuenta BCU

6.1.1.2.2.02 Fondos de terceros disponibles dólares USA dinero general - Cuenta Banco XX

6.1.1.2.2.03 Fondos de terceros disponibles dólares USA dinero general - Cuenta Banco YY

..

###### **6.1.1.2.3 Fondos de terceros disponibles dólares USA dinero mixto**

6.1.1.2.3.01 Fondos de terceros disponibles dólares USA dinero mixto - Cuenta BCU

6.1.1.2.3.02 Fondos de terceros disponibles dólares USA dinero mixto - Cuenta Banco XX

6.1.1.2.3.03 Fondos de terceros disponibles dólares USA dinero mixto - Cuenta Banco YY

..

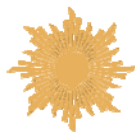
###### **6.1.1.2.4 Fondos de terceros disponibles dólares USA dinero especial para alimentación**

6.1.1.2.4.01 Fondos de terceros disponibles dólares USA dinero especial alimentación - Cuenta BCU

6.1.1.2.4.02 Fondos de terceros disponibles dólares USA dinero especial alimentación - Cuenta Banco XX

6.1.1.2.4.03 Fondos de terceros disponibles dólares USA dinero especial alimentación - Cuenta Banco YY

..



## BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

### **6.1.2 FONDOS DE TERCEROS EN CUSTODIA - NO DISPONIBLES**

#### **6.1.2.1 FONDOS DE TERCEROS NO DISPONIBLES EN CUSTODIA MONEDA NACIONAL**

##### **6.1.2.1.1 Fondos de terceros no disponibles moneda nacional dinero especial**

6.1.2.1.1.01 Fondos de terceros no disponibles moneda nacional dinero especial - Cuenta BCU

6.1.2.1.1.02 Fondos de terceros no disponibles moneda nacional dinero especial - Cuenta Banco XX

6.1.2.1.1.03 Fondos de terceros no disponibles moneda nacional dinero especial - Cuenta Banco YY

..

##### **6.1.2.1.2 Fondos de terceros no disponibles moneda nacional dinero general**

6.1.2.1.2.01 Fondos de terceros no disponibles moneda nacional dinero general - Cuenta BCU

6.1.2.1.2.02 Fondos de terceros no disponibles moneda nacional dinero general - Cuenta Banco XX

6.1.2.1.2.03 Fondos de terceros no disponibles moneda nacional dinero general - Cuenta Banco YY

..

##### **6.1.2.1.3 Fondos de terceros no disponibles moneda nacional dinero mixto**

6.1.2.1.3.01 Fondos de terceros no disponibles moneda nacional dinero mixto - Cuenta BCU

6.1.2.1.3.02 Fondos de terceros no disponibles moneda nacional dinero mixto - Cuenta Banco XX

6.1.2.1.3.03 Fondos de terceros no disponibles moneda nacional dinero mixto - Cuenta Banco YY

..

##### **6.1.2.1.4 Fondos de terceros no disponibles moneda nacional dinero especial para alimentación**

6.1.2.1.4.01 Fondos de terceros no disponibles moneda nacional dinero especial alimentación - Cuenta BCU

6.1.2.1.4.02 Fondos de terceros no disponibles moneda nacional dinero especial alimentación - Cuenta Banco XX

6.1.2.1.4.03 Fondos de terceros no disponibles moneda nacional dinero especial alimentación - Cuenta Banco YY

..

#### **6.1.2.2 FONDOS DE TERCEROS NO DISPONIBLES EN CUSTODIA DÓLARES USA**

##### **6.1.2.2.1 Fondos de terceros no disponibles dólares USA dinero especial**

6.1.2.2.1.01 Fondos de terceros no disponibles dólares USA dinero especial - Cuenta BCU

6.1.2.2.1.02 Fondos de terceros no disponibles dólares USA dinero especial - Cuenta Banco XX

6.1.2.2.1.03 Fondos de terceros no disponibles dólares USA dinero especial - Cuenta Banco YY

..

##### **6.1.2.2.2 Fondos de terceros no disponibles dólares USA dinero general**

6.1.2.2.2.01 Fondos de terceros no disponibles dólares USA dinero general - Cuenta BCU

6.1.2.2.2.02 Fondos de terceros no disponibles dólares USA dinero general - Cuenta Banco XX

6.1.2.2.2.03 Fondos de terceros no disponibles dólares USA dinero general - Cuenta Banco YY

..

##### **6.1.2.2.3 Fondos de terceros no disponibles dólares USA dinero mixto**

6.1.2.2.3.01 Fondos de terceros no disponibles dólares USA dinero mixto - Cuenta BCU

6.1.2.2.3.02 Fondos de terceros no disponibles dólares USA dinero mixto - Cuenta Banco XX

6.1.2.2.3.03 Fondos de terceros no disponibles dólares USA dinero mixto - Cuenta Banco YY

..

##### **6.1.2.2.4 Fondos de terceros no disponibles dólares USA dinero especial para alimentación**

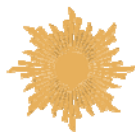
6.1.2.2.4.01 Fondos de terceros no disponibles dólares USA dinero especial alimentación - Cuenta BCU

6.1.2.2.4.02 Fondos de terceros no disponibles dólares USA dinero especial alimentación - Cuenta Banco XX

6.1.2.2.4.03 Fondos de terceros no disponibles dólares USA dinero especial alimentación - Cuenta Banco YY

..

..



## BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

### **6.1.3 COLOCACIONES EN INSTITUCIONES FINANCIERAS**

#### **6.1.3.1 Colocaciones en instituciones financieras moneda nacional**

6.1.3.1.01 Colocaciones en instituciones financieras moneda nacional - Banco XX

6.1.3.1.02 Colocaciones en instituciones financieras moneda nacional - Banco YY

...

#### **6.1.3.2 Colocaciones en instituciones financieras dólares USA**

6.1.3.2.01 Colocaciones en instituciones financieras dólares USA - Banco XX

6.1.3.2.02 Colocaciones en instituciones financieras dólares USA - Banco YY

...

### **6.1.4 VALORES PÚBLICOS**

#### **6.1.4.1 Valores públicos moneda nacional**

6.1.4.1.01 Valores públicos moneda nacional - Banco XX

6.1.4.1.02 Valores públicos moneda nacional - Banco YY

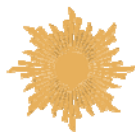
...

#### **6.1.4.2 Valores públicos dólares USA**

6.1.4.2.01 Valores públicos dólares USA - Banco XX

6.1.4.2.02 Valores públicos dólares USA - Banco YY

...



## BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

*El Plan de Cuentas de las IEDE deberá contar con las siguientes cuentas de orden acreedoras:*

### **6.2 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**

#### **6.2.1 DEPOSITANTES DE FONDOS TARJETAHABIENTES (TH)**

##### **6.2.1.1 DEPOSITANTES TH DE FONDOS MONEDA NACIONAL**

###### **6.2.1.1.1 *Depositantes TH moneda nacional dinero especial***

6.2.1.1.1.01 Depositantes TH moneda nacional dinero especial - Cuenta BCU

6.2.1.1.1.02 Depositantes TH moneda nacional dinero especial - Cuenta Banco XX

6.2.1.1.1.03 Depositantes TH moneda nacional dinero especial - Cuenta Banco YY

..

###### **6.2.1.1.2 *Depositantes TH moneda nacional dinero general***

6.2.1.1.2.01 Depositantes TH moneda nacional dinero general - Cuenta BCU

6.2.1.1.2.02 Depositantes TH moneda nacional dinero general - Cuenta Banco XX

6.2.1.1.2.03 Depositantes TH moneda nacional dinero general - Cuenta Banco YY

..

###### **6.2.1.1.3 *Depositantes TH moneda nacional dinero mixto***

6.2.1.1.3.01 Depositantes TH moneda nacional dinero mixto - Cuenta BCU

6.2.1.1.3.02 Depositantes TH moneda nacional dinero mixto - Cuenta Banco XX

6.2.1.1.3.03 Depositantes TH moneda nacional dinero mixto - Cuenta Banco YY

..

###### **6.2.1.1.4 *Depositantes TH moneda nacional dinero especial para alimentación***

6.2.1.1.4.01 Depositantes TH moneda nacional dinero especial alimentación - Cuenta BCU

6.2.1.1.4.02 Depositantes TH moneda nacional dinero especial alimentación - Cuenta Banco XX

6.2.1.1.4.03 Depositantes TH moneda nacional dinero especial alimentación - Cuenta Banco YY

..

##### **6.2.1.2 DEPOSITANTES TH DE FONDOS DÓLARES USA**

###### **6.2.1.2.1 *Depositantes TH dólares USA dinero especial***

6.2.1.2.1.01 Depositantes TH dólares USA dinero especial - Cuenta BCU

6.2.1.2.1.02 Depositantes TH dólares USA dinero especial - Cuenta Banco XX

6.2.1.2.1.03 Depositantes TH dólares USA dinero especial - Cuenta Banco YY

..

###### **6.2.1.2.2 *Depositantes TH dólares USA dinero general***

6.2.1.2.2.01 Depositantes TH dólares USA dinero general - Cuenta BCU

6.2.1.2.2.02 Depositantes TH dólares USA dinero general - Cuenta Banco XX

6.2.1.2.2.03 Depositantes TH dólares USA dinero general - Cuenta Banco YY

..

###### **6.2.1.2.3 *Depositantes TH dólares USA dinero mixto***

6.2.1.2.3.01 Depositantes TH dólares USA dinero mixto - Cuenta BCU

6.2.1.2.3.02 Depositantes TH dólares USA dinero mixto - Cuenta Banco XX

6.2.1.2.3.03 Depositantes TH dólares USA dinero mixto - Cuenta Banco YY

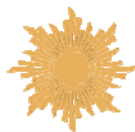
..

###### **6.2.1.2.4 *Depositantes TH dólares USA dinero especial para alimentación***

6.2.1.2.4.01 Depositantes TH dólares USA dinero especial alimentación - Cuenta BCU

6.2.1.2.4.02 Depositantes TH dólares USA dinero especial alimentación - Cuenta Banco XX

6.2.1.2.4.03 Depositantes TH dólares USA dinero especial alimentación - Cuenta Banco YY



## BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

### **6.2.2 DEPOSITANTES DE FONDOS PROCESADOR O ADQUIRENTE (P/A)**

#### **6.2.2.1 DEPOSITANTES P/A DE FONDOS MONEDA NACIONAL**

##### **6.2.2.1.1 Depositantes P/A moneda nacional dinero especial**

- 6.2.2.1.1.01 Depositantes P/A moneda nacional dinero especial - Cuenta BCU
- 6.2.2.1.1.02 Depositantes P/A moneda nacional dinero especial - Cuenta Banco XX
- 6.2.2.1.1.03 Depositantes P/A moneda nacional dinero especial - Cuenta Banco YY

..

##### **6.2.2.1.2 Depositantes P/A moneda nacional dinero general**

- 6.2.2.1.2.01 Depositantes P/A moneda nacional dinero general - Cuenta BCU
- 6.2.2.1.2.02 Depositantes P/A moneda nacional dinero general - Cuenta Banco XX
- 6.2.2.1.2.03 Depositantes P/A moneda nacional dinero general - Cuenta Banco YY

..

##### **6.2.2.1.3 Depositantes P/A moneda nacional dinero mixto**

- 6.2.2.1.3.01 Depositantes P/A moneda nacional dinero mixto - Cuenta BCU
- 6.2.2.1.3.02 Depositantes P/A moneda nacional dinero mixto - Cuenta Banco XX
- 6.2.2.1.3.03 Depositantes P/A moneda nacional dinero mixto - Cuenta Banco YY

..

##### **6.2.2.1.4 Depositantes P/A moneda nacional dinero especial para alimentación**

- 6.2.2.1.4.01 Depositantes P/A moneda nacional dinero especial alimentación - Cuenta BCU
- 6.2.2.1.4.02 Depositantes P/A moneda nacional dinero especial alimentación - Cuenta Banco XX
- 6.2.2.1.4.03 Depositantes P/A moneda nacional dinero especial alimentación - Cuenta Banco YY

..

#### **6.2.2.2 DEPOSITANTES P/A DE FONDOS DÓLARES USA**

##### **6.2.2.2.1 Depositantes P/A dólares USA dinero especial**

- 6.2.2.2.1.01 Depositantes P/A dólares USA dinero especial - Cuenta BCU
- 6.2.2.2.1.02 Depositantes P/A dólares USA dinero especial - Cuenta Banco XX
- 6.2.2.2.1.03 Depositantes P/A dólares USA dinero especial - Cuenta Banco YY

..

##### **6.2.2.2.2 Depositantes P/A dólares USA dinero general**

- 6.2.2.2.2.01 Depositantes P/A dólares USA dinero general - Cuenta BCU
- 6.2.2.2.2.02 Depositantes P/A dólares USA dinero general - Cuenta Banco XX
- 6.2.2.2.2.03 Depositantes P/A dólares USA dinero general - Cuenta Banco YY

..

##### **6.2.2.2.3 Depositantes P/A dólares USA dinero mixto**

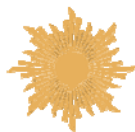
- 6.2.2.2.3.01 Depositantes P/A dólares USA dinero mixto - Cuenta BCU
- 6.2.2.2.3.02 Depositantes P/A dólares USA dinero mixto - Cuenta Banco XX
- 6.2.2.2.3.03 Depositantes P/A dólares USA dinero mixto - Cuenta Banco YY

..

##### **6.2.2.2.4 Depositantes P/A dólares USA dinero especial para alimentación**

- 6.2.2.2.4.01 Depositantes P/A dólares USA dinero especial alimentación - Cuenta BCU
- 6.2.2.2.4.02 Depositantes P/A dólares USA dinero especial alimentación - Cuenta Banco XX
- 6.2.2.2.4.03 Depositantes P/A dólares USA dinero especial alimentación - Cuenta Banco YY

..



## BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

### ***Criterios contables:***

- a) En caso de emitirse instrumentos en otras monedas, los saldos contables deberán expresarse en dólares USA, utilizando los arbitrajes informados por el BCU en el día anterior a la fecha que se informa.
- b) Además de lo expresado en el literal anterior, las notas a los Estados Contables deberán brindar información acerca de la composición por moneda
- c) Las notas a los EECC deberán incluir información detallada sobre las inversiones en colocaciones bancarias y valores públicos. En caso de inversiones en UI (unidades indexadas), las mismas se expondrán como inversiones en moneda nacional, explicando su composición en notas a los Estados Contables.
- d) Cuando corresponda, deberá contabilizarse el Impuesto al Valor Agregado (IVA).
- e) Se admite la apertura del plan de cuentas creando las subcuentas que se entiendan necesarias para que la contabilidad refleje adecuadamente la gestión de la IEDE.
- f) Para aquellos aspectos no contemplados, serán de aplicación los criterios establecidos en las Normas Contables Adecuadas en el Uruguay.

## **II) Esquema contable**

### ***SITUACIONES PREVISTAS***

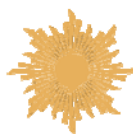
- 1- Carga/recarga del instrumento de pago electrónico
- 2- Compras en comercios por parte del usuario
- 3- Pago a comercios por compras realizadas por los usuarios
- 4- Retiros en efectivo
- 5- Reintegro de retiros en efectivo
- 6- Colocaciones bancarias o compra de valores públicos
- 7- Revocación de la colocación bancaria / valores públicos
- 8- Intereses ganados por colocación del fondo
- 9- Comisiones ganadas y cargos percibidos (dinero general o especial con más de 5 retiros)

### ***Situación prevista / asientos contables:***

### ***Tipo de cuenta:***

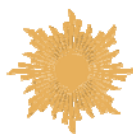
<b>1- Carga/recarga del instrumento de pago electrónico</b>		
Banco Cta Cte - Fondos administrados		integral activo
Deuda con tarjetahabientes de instrumentos emitidos		integral pasivo
Fondos de terceros en custodia - disponibles		orden deudora
Depositantes de fondos - tarjetahabientes		orden acreedora





## BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

<b>Situación prevista / asientos contables:</b>	<b>Tipo de cuenta:</b>
<b>2- Compras en comercios por parte del usuario (operac autorizada) y débitos directos</b>	
Deuda con tarjetahabientes de instrumentos emitidos	integral pasivo
Acreedores por aplicación del fondo	integral pasivo
Fondos de terceros en custodia - no disponibles	orden deudora
Fondos de terceros en custodia - disponibles	orden deudora
Depositantes de fondos - tarjetahabientes	orden acreedora
Depositantes de fondos - procesador o adquirente	orden acreedora
<b>3- Pago a comercios por compras realizadas por los usuarios</b>	
Acreedores por aplicación de fondos	integral pasivo
Banco Cta Cte - Fondos administrados	integral activo
Depositantes de fondos - procesador o adquirente	orden deudora
Fondos de terceros en custodia - no disponibles	orden acreedora
<b>4- Retiros en efectivo</b>	
Deuda con tarjetahabientes de instrumentos emitidos	integral pasivo
Acreedores por aplicación del fondo	integral pasivo
Fondos de terceros en custodia - no disponibles	orden deudora
Fondos de terceros en custodia - disponibles	orden deudora
Depositantes de fondos - tarjetahabientes	orden acreedora
Depositantes de fondos - procesador o adquirente	orden acreedora
<b>5- Reintegro de retiros en efectivo</b>	
Acreedores por aplicación del fondo	integral pasivo
Banco Cta Cte - Fondos administrados	integral activo
Depositantes de fondos - procesador o adquirente	orden deudora
Fondos de terceros en custodia - no disponibles	orden acreedora
<b>6- Colocaciones en instituciones financieras o compra de valores públicos</b>	
Colocaciones en instituciones financieras o valores públicos del fondo administrado	integral activo
Banco Cta Cte - Fondos administrados	integral activo
Colocaciones en instituciones financieras/valores públicos	orden deudora
Fondos de terceros en custodia - disponibles	orden deudora
<b>7- Reversión de la colocación en instituciones financieras / valores públicos</b>	
Banco Cta Cte - Fondos administrados	integral activo
Colocaciones en instit fin o val. públicos del fondo administrado	integral activo
Fondos de terceros en custodia - disponibles	orden deudora
Colocaciones en instituciones financieras/valores públicos	orden deudora



## BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

<i>Situación prevista / asientos contables:</i>	<i>Tipo de cuenta:</i>
<b>8- Intereses ganados por colocación del fondo</b>	
Banco Cta Cte IEDE	integral activo
Intereses ganados por administración de fondos de terceros	diferencial ganancia
<b>9- Comisiones ganadas (dinero general o especial con más de 5 retiros)</b>	
La IEDE se cobra del disponible en la tarjeta	
Banco Cta Cte IEDE	integral activo
Comisiones por servicios prestados IEDE	diferencial ganancia
Depositantes de fondos - tarjetahabientes	orden acreedora
Fondos de terceros en custodia - disponibles	orden deudora
Deuda con tarjetahabientes de instrumentos emitidos	integral pasivo
Banco Cta Cte - Fondos administrados	integral activo

Se encuentra disponible la dirección de correo [normativayvigilancia@bcu.gub.uy](mailto:normativayvigilancia@bcu.gub.uy) para recibir las consultas que puedan surgir.

**CR. JORGE XAVIER**

Gerente Área Sistema de Pagos