

<b>CÓDIGO</b>	<b>870.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>CUENTAS DEUDORAS DE LOS PATRIMONIOS AUTÓNOMOS CONSTITUIDOS CON RECURSOS PRIVADOS</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<p>En este grupo se registran los recursos, valores, bienes y derechos de los patrimonios autónomos administrados por la entidad, así como los gastos incurridos en su administración. En estas operaciones la entidad financiera actúa por cuenta y riesgo de un tercero, sin asumir para sí ningún tipo de riesgo, siendo de su responsabilidad efectuar los encargos con la diligencia debida, cumpliendo con las obligaciones que le impone la ley, las disposiciones legales y con los términos pactados en el contrato respectivo.</p> <p>En el caso de fideicomisos, como indica el <a href="#">Código de Comercio</a>, los bienes fideicometidos constituyen un patrimonio autónomo apartado para los propósitos del fideicomiso y como tal, todas sus operaciones deben registrarse sin mezclarse con las operaciones propias de la entidad. Por lo tanto, los bienes y documentos representativos de derechos y obligaciones del patrimonio autónomo deben mantenerse identificados y segregados claramente de los bienes y documentos propios de la entidad.</p> <p>El dinero en efectivo, por su característica de fungibilidad, debe mantenerse constituido como un depósito en la entidad financiera, según corresponda.</p> <p>En las subcuentas <a href="#">873.21</a> a <a href="#">873.29</a> se registra la cartera de créditos de las Entidades no Reguladas que están en fideicomiso en entidades de intermediación financiera.</p> <p>En la subcuenta <a href="#">873.92</a> se registran la cartera de Créditos en Fideicomiso Condonados Voluntariamente.</p> <p>Para el caso de los Fideicomisos para Fondos de Capital de Riesgo, la entidad fiduciaria debe registrar la participación en los emprendimientos económicos, como inversiones permanentes.</p> <p>De acuerdo con lo dispuesto en el <a href="#">Decreto Supremo N° 3459 de 17 de enero de 2018</a>, cuando en el documento de constitución del fideicomiso no se prevea la aplicación del marco normativo de ASFI, para su operativa, sólo se utilizarán las cuentas previstas a efectos del reporte de información a ASFI, debiendo los reglamentos propios del fideicomiso, establecer la descripción y dinámica contable de las cuentas que utilice.</p> <p>La entidad financiera debe llevar registros contables independientes y elaborar los estados de situación patrimonial y de ganancias y pérdidas de cada patrimonio autónomo, en forma similar a los modelos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, utilizando las cuentas del grupo <a href="#">970.00</a> y las siguientes:</p>

**871.00 DISPONIBILIDADES****872.00 INVERSIONES TEMPORARIAS****873.00 CARTERA**

873.01 Cartera vigente

873.03 Cartera vencida

873.04 Cartera en ejecución

873.05 Cartera reprogramada o reestructurada vigente

873.06 Cartera reprogramada o reestructurada vencida

873.07 Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución

873.08 Productos devengados por cobrar cartera

873.09 (Previsión específica para incobrabilidad de cartera)

873.10 (Previsión genérica para incobrabilidad de cartera)

873.21 Cartera vigente entidades no reguladas

873.23 Cartera vencida entidades no reguladas

873.24 Cartera en ejecución entidades no reguladas

873.25 Cartera reprogramada o reestructurada vigente entidades no reguladas

873.26 Cartera reprogramada o reestructurada vencida entidades no reguladas

873.27 Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución entidades no reguladas

873.28 Productos devengados por cobrar cartera entidades no reguladas

873.29 (Previsión específica para incobrabilidad de cartera entidades no reguladas)

873.30 (Previsión genérica para incobrabilidad de cartera entidades no reguladas)

873.31 Cartera vigente con Suspensión de Cobro

En cumplimiento a lo dispuesto mediante Resolución [ASFI](#) N° 317/2011 de 30 de marzo de 2011, se incluyen en esta cuenta las operaciones crediticias de aquellos deudores que al momento del deslizamiento de tierras ocurrido el 26 de febrero de 2011, en la zona este de la ciudad de La Paz, se encontraban vigentes.

873.32 Cartera vencida con Suspensión de Cobro

En cumplimiento a lo dispuesto mediante Resolución [ASFI](#) N° 317/2011 de 30 de marzo de 2011, se incluyen en esta cuenta las operaciones crediticias de aquellos deudores que al momento del deslizamiento de tierras ocurrido el 26 de febrero de 2011, en la zona este de la ciudad de La Paz, se encontraba en estado vencido.

873.33 Cartera en ejecución con Suspensión de Acciones Judiciales

En cumplimiento a lo dispuesto mediante Resolución [ASFI](#) N° 317/2011 de 30 de marzo de 2011, se incluyen en esta cuenta las operaciones crediticias de aquellos deudores que al momento del deslizamiento de tierras ocurrido el 26 de febrero de 2011, en la zona este de la ciudad de La Paz, se encontraba en ejecución.

873.34 Cartera reprogramada o reestructurada vigente con Suspensión de Cobro

En cumplimiento a lo dispuesto mediante Resolución [ASFI](#) N° 317/2011 de 30 de marzo de 2011, se incluyen en esta cuenta las operaciones crediticias de aquellos deudores que al momento del deslizamiento de tierras ocurrido el 26 de febrero de 2011, en la zona este de la ciudad de La Paz, se encontraba vigente.

**873.35 Cartera reprogramada o reestructurada vencida con Suspensión de Cobro**

En cumplimiento a lo dispuesto mediante Resolución ASFI N° 317/2011 de 30 de marzo de 2011, se incluyen en esta cuenta las operaciones crediticias de aquellos deudores que al momento del deslizamiento de tierras ocurrido el 26 de febrero de 2011, en la zona este de la ciudad de La Paz, se encontraba vencida.

**873.36 Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución con Suspensión de Acciones Judiciales**

En cumplimiento a lo dispuesto mediante Resolución ASFI N° 317/2011 de 30 de marzo de 2011, se incluyen en esta cuenta las operaciones crediticias de aquellos deudores que al momento del deslizamiento de tierras ocurrido el 26 de febrero de 2011, en la zona este de la ciudad de La Paz, se encontraba en ejecución.

**873.80 Productos en suspenso por cartera****873.90 Cartera castigada****873.91 Cartera castigada no reguladas****873.92 Créditos condonados voluntariamente**

Se incluyen en esta cuenta los créditos de deudores afectados por el deslizamiento de tierras ocurrido el 26 de febrero de 2011, en la Zona Este de la Ciudad de La Paz, condonados voluntariamente por la Entidad. La falta de pago por factores naturales no atribuibles al deudor, en ningún caso será motivo para restringir el acceso a nuevos créditos.

**873.94 Garantías recibidas****873.95 Líneas de Crédito otorgadas y no utilizadas****873.96 Garantías Otorgadas**

En esta subcuenta se registran los montos garantizados con el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, el Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social y el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial que fueron constituidos en el marco de las disposiciones legales y reglamentarias emitidas por el nivel central del Estado.

**874.00 OTRAS CUENTAS POR COBRAR****875.00 BIENES REALIZABLES****876.00 INVERSIONES PERMANENTES****877.00 BIENES DE USO****878.00 OTROS ACTIVOS****879.00 GASTOS****879.01 Gastos financieros****879.02 Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor****879.03 Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros****879.04 Otros gastos operativos**

- 879.05 Gastos de administración
- 879.07 Gastos extraordinarios
- 879.08 Gastos de gestiones anteriores
- 879.09 Cargos por ajustes por inflación

A partir de esta estructura detallada, las entidades financieras abrirán cuentas analíticas de orden similar a las presentadas en la nomenclatura de este manual.

Las entidades de intermediación financiera que administren fideicomisos resultantes de los procesos de solución y/o liquidación forzosa judicial, deben llevar la contabilidad y registros para cada fideicomiso de manera individualizada según el formato del Anexo 1: “Administración de fideicomisos” del Capítulo VI, Título III, Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Los saldos de las cuentas y subcuentas deudoras de este grupo y del grupo 970.00, “Cuentas acreedoras de los patrimonios autónomos constituidos con recursos privados”, presentarán los importes a nivel consolidado de todos los patrimonios autónomos administrados por la entidad. Son aplicables también, en lo que corresponda, las normas generales de contabilización establecidas en cada grupo y cuenta de este manual.