



## CIRCULAR SB/3 6 0/2001

La Paz, 31 DE OCTUBRE DE 2001

DOCUMENTO: 25145

Asunto: MANUAL DE CUENTAS

TRAMITE: 81 - SF MODIFICACIONES AL MANUAL DE CUENTAS F

Señores

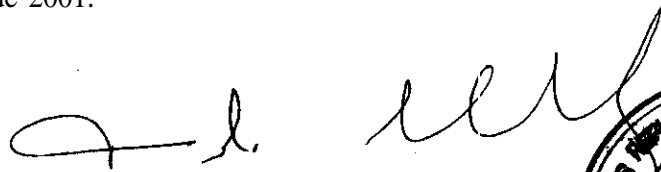
Presente


**REF: MANUAL DE CUENTAS PARA BANCOS Y  
ENTIDADES FINANCIERAS - ACTUALIZACION**

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente copia fotostática de la Resolución SB N° 137/2001 de 30 de octubre de 2001, que aprueba las modificaciones e incorporaciones efectuadas al Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras a partir del 1 de noviembre de 2001.

Atentamente.

  
**Fernando Calvo Urzúa**  
Superintendente de Bancos  
y Entidades Financieras



Adj. Lo indicado  
PCZMRM

**Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras**



**BESOLUCION SB N° 137 /2001**

La Paz, 3 OCT. 2001

---

**VISTOS:**

Las modificaciones propuestas al **MANUAL DE CUENTAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**, los informes Nos. IEN/24424 de 16 de octubre de 2001 e IAJ/24847 de 25 de octubre de 2001, de las Intendencias de Estudios y Normas y de Asuntos Jurídicos, respectivamente, y demás documentación que ver convino.

**CONSIDERANDO**

Que, la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 de 14 de abril de 1993, faculta a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras a establecer las normas de control y supervisión sobre actividades de intermediación financiera, facultándole a definir los requerimientos de información de las mismas.

Que, el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras puesto en vigencia a partir del 1° de enero de 1994, mediante Resolución SB N° 256/93 de 17 de diciembre de 1993, así como sus posteriores modificaciones, requieren ser adecuados a la normativa vigente, para cumplir con el objetivo de ser instrumento regulador de la información financiera y contable del Sistema Financiero Nacional.

Que, los Decretos Supremos Nos. 26195 de 24 de mayo de 2001 y 26204 de 1 de junio de 2001, reglamentarios de la Ley FERE, fueron modificados en parte por el Decreto Supremo N° 26288 de 22 de agosto de 2001, introduciendo la figura de los “certificados acreditativos de deuda del Tesoro General de la Nación”, por lo que es necesario efectuar aclaraciones y correcciones en la nomenclatura, descripción y dinámica de cuentas.

Que, por otra parte, es necesario introducir cuentas y subcuentas para la contabilización de los patrimonios autónomos administrados por NAFIBO S.A.M., en su condición de sociedad titularizadora, y efectuar aclaraciones en la descripción de algunas cuentas patrimoniales, facilitando el adecuado registro de los certificados de aportación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, conforme se establece en el informe de la Intendencia de Estudios y Normas.

**Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras**

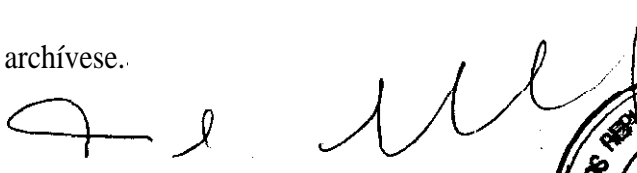
**POR TANTO:**

El Superintendente de Bancos y Entidades Financieras, con las atribuciones conferidas por la Ley N° 1488 de 14 de abril de 1993 y demás disposiciones complementarias,

**RESUELVE:**

- 1° Aprobar las modificaciones e incorporaciones efectuadas al **MANUAL DE CUENTAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS** en vigencia, las mismas que forman parte de la presente Resolución en anexo, dejándose establecido que son de uso obligatorio a partir del 1° de noviembre de 2001 para todas las entidades financieras comprendidas en el ámbito de la Ley N° 1488 de 14 de abril de 1993.
- 2° Los bancos y entidades financieras en general deberán adecuar su contabilidad, sistemas operativos y registros para efectuar los ajustes necesarios que permitan la incorporación de esas actualizaciones a partir del 1° de noviembre de 2001.

Regístrese, comuníquese y archívese.

  
**Fernando Calvo Unzueta**  
Superintendente de Bancos  
y Entidades Financieras



*IQL/PCZ*

**Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras**

**MODIFICACIONES AL MANUAL DE CUENTAS VIGENCIA 1” DE  
NOVIEMBRE DE 2001**

**TITULO II  
NOMENCLATURA DE CUENTAS**

**GRUPO INVERSIONES PERMANENTES  
CUENTA PARTICIPACIÓN EN ENTIDADES FINANCIERAS Y AFINES**

- 1) *Apertura de subcuenta 164.04 "Certificados acreditativos de deuda del TGN"*

**CAPITULO CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS.**

- 2) *Apertura del Grupo 890.00 “DERECHOS DE PATRIMONIOS AUTÓNOMOS para uso exclusivo de NAFIBO SAM.*

- 3) *Apertura de las siguientes Cuentas:*

891.00 *Disponibilidades*  
892.00 *Inversiones bursátiles en valores de renta fija*  
893.00 *Inversiones bursátiles en valores de renta variable*  
894.00 *Otras inversiones bursátiles*  
895.00 *Cuentas pendientes de cobro diversas*  
896.00 *Inversiones no registradas en bolsa*  
897.00 *Bienes de usos*  
898.00 *Gastos*  
899.00 *Cuentas de orden deudoras de patrimonios autónomos*

- 4) *Apertura de las siguientes subcuentas:*

896.05 *“Activos titularizados”*  
896.06 *“Activos a titularizar”*

- 5) *Apertura de las siguientes cuentas analíticas*

896.05.M.01 *Cartera de créditos*  
896.05.M.01.01 *-Cartera vigente*  
896.05.M.01.02 *-Cartera con atraso hasta 30 días*  
896.05.M.01.03 *-Cartera vencida*  
896.05.M 01.04 *-Cartera en ejecución*  
896.05.M.01.05 *-Productos devengados por cobrar cartera*  
896.05.M.01.06 *-(Previsión para incobrabilidad de cartera)*

896.05.M.02	<i>Cuentas por cobrar</i>
896.05.M.03	<i>Letras por cobrar</i>
896.05.M.04	<i>Contratos de Leasing</i>
896.05.M.05	<i>Otras cuentas por cobrar</i>
896.05.M.06	<i>Valores</i>
896.05.M.07	<i>Inmuebles y equipos diversos</i>
896.05.M.08	<i>Intangibles</i>

### **CAPITULO CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PARA USO EXCLUSIVO DE NAFIBO SAM**

6) *Apertura del Grupo 990.00 “DERECHOS DE PATRIMONIOS AUTÓNOMOS”*

7) *Apertura de las siguientes cuentas:*

991.00	<i>Obligaciones financieras</i>
992.00	<i>Obligaciones por operaciones bursátiles</i>
993.00	<i>Obligaciones por otras operaciones de bolsa</i>
994.00	<i>Cuentas pendientes de pago diversas</i>
996.00	<i>Patrimonio</i>
998.00	<i>Ingresos</i>
999.00	<i>Cuentas de orden acreedoras de patrimonios autónomos</i>

### **TITULO III DESCRIPCION Y DINAMICA**

*Se incluye, aclara, corrige o modifica lo siguiente:*

- 8) *La descripción y dinámica de la subcuenta 164.04 “Certificados acreditativos de deuda del TGN”*
- 9) *La descripción de la “Cuenta 311.00 Capital Pagado” en lo que se refiere a certificados de aportación para las Cooperativas de Ahorro y Crédito.*
- 10) *La descripción y dinámica de la ‘Cuenta 322.00 Aportes para Futuros Aumentos de Capital’ en lo que se refiere a certificados de aportación para las Cooperativas de Ahorro y Crédito.*
- II) *La descripción de los GRUPOS 890.00 Y 990.00 para el registro de Patrimonios Autónomos.*

**TITULO IV**  
**ESQUEMAS CONTABLES**

- 12) Se modifica el esquema contable No. 23 Reprogramación de Cartera Ley FERE y Creación del PROFOP en lo que se refiere al PROFOP y la creación y utilización de la Subcuenta 164.04 “Certificados acreditativos de deuda del TGN”**

**Ahg.///**