



CIRCULAR ASFI/ 492 /2017
La Paz, 27 OCT. 2017

Señores

Presente

REF: MODIFICACIONES AL MANUAL DE CUENTAS PARA
ENTIDADES FINANCIERAS

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, que consideran precisiones en la descripción y dinámica de la cuenta 193.00 "Fideicomisos por la Transmisión de Acciones", aclarando que el incremento de dicha cuenta corresponde a las acciones entregadas y su disminución por la conclusión del fideicomiso.

Atentamente.

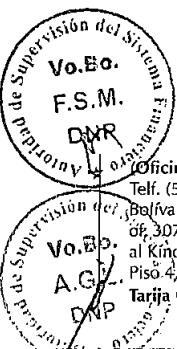
Lenny Tatiana Valdivia Bautista
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



Adj.: Lo Citado
AGL/FSM/FQH



(Oficina Central) La Paz Plaza Isabel La Católica N° 2507, Telfs. (591-2) 2174444 - 2431919, Fax: (591-2) 2430028, Casilla N° 447 - Calle Batallón Colorados N° 42, Edif. Honnen, Telf. (591-2) 2911790 - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Suazo, Edif. Gundlach, Torre Este, Piso 3, Telf. (591-2) 2311818, Casilla N° 6118. El Alto Av. Héroes del Km. 7 N° 11, Villa Bolívar "A", Telf. (591-2) 2821484. Potosí Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1, Telf. (591-2) 6230858. Oruro Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, of. 307 Telfs. (591-2) 5117706 - 5112468. Santa Cruz Av. Irala N° 585, of. 201, Casilla N° 1359, Telf. (591-3) 3336288, Fax: (591-3) 3336289. Cobija Calle 16 de Julio N° 149 (frente al Kinder América), Telf. (591-3) 8424841. Trinidad Calle La Paz esq. Pedro de la Rocha N° 55, Piso 1, Telf/Fax: (591-3) 4629659. Cochabamba Av. Salamanca esq. Lanza, Edif. CIC, Piso 4, Telfs. (591-4) 4584505, 4584506 Fax: (591-4) 4584506. Sucre Calle Dalence N° 184 (entre Bolívar y Nicolás Ortiz), Telfs. (591-4) 6439777- 6439776, Fax: (591-4) 6439776. Tarija Calle Junín N° 451, entre 15 de abril y Virgilio Lema Telf. (591-4) 6113709. Línea gratuita: 800 103 103 www.asfi.gob.bo asfi@asfi.gob.bo





RESOLUCIÓN ASFI/ **1241** /2017
La Paz, **27 OCT. 2017**

VISTOS:

La Constitución Política del Estado, la Ley N° 393 de Servicios Financieros, la Resolución SB N° 119/11/88 de 29 de noviembre de 1988, la Resolución ASFI/1176/2017 de 5 de octubre de 2017, el Informe ASFI/DNP/R-204995/2017 de 24 de octubre de 2017, referido a las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS** y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que, el Artículo 331 de la Constitución Política del Estado, establece que: *"Las actividades de intermediación financiera, la prestación de servicios financieros y cualquier otra actividad relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión del ahorro, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme con la Ley"*.

Que, el párrafo I del Artículo 332 de la Constitución Política del Estado, determina que: *"Las entidades financieras estarán reguladas y supervisadas por una institución de regulación de bancos y entidades financieras. Esta institución tendrá carácter de derecho público y jurisdicción en todo el territorio boliviano"*, reconociendo el carácter constitucional de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Que, el párrafo I del Artículo 6 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, determina que las actividades de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas por entidades financieras autorizadas conforme a Ley.

Que, el párrafo I del Artículo 8 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que: *"Es competencia privativa indelegable de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI ejecutar la regulación y supervisión financiera, con la finalidad de velar por el sano funcionamiento y desarrollo de las entidades financieras y preservar la estabilidad del sistema financiero, bajo los postulados de la política financiera, establecidos en la Constitución Política del Estado"*.

AGL/FSM/MMV/JPC

Pág. 1 de 4



Que, el Artículo 16 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que: *"La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, tiene por objeto regular, controlar y supervisar los servicios financieros en el marco de la Constitución Política del Estado, la presente Ley y los Decretos Supremos reglamentarios, así como la actividad del mercado de valores, los intermediarios y entidades auxiliares del mismo"*.

Que, mediante Resolución Suprema N° 20902 de 25 de enero de 2017, el señor Presidente del Estado Plurinacional de Bolivia designó a la Dra. Lenny Tatiana Valdivia Bautista como Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

CONSIDERANDO:

Que, el inciso t), párrafo I del Artículo 23 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, establece entre las atribuciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), el emitir normativa prudencial de carácter general, extendiéndose a la regulación de normativa contable para aplicación de las entidades financieras.

Que, mediante Resolución SB N° 119/11/88 de 29 de noviembre de 1988, la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó el Manual de Cuentas para Bancos e Instituciones Financieras, ahora denominado **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**.

Que, con Resolución ASFI/1176/2017 de 5 de octubre de 2017, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó las últimas modificaciones al precitado Manual.

Que, el numeral 1, Literal I, Título I del **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS** dispone que: *"Los estados financieros se prepararán de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. En caso de existir situaciones no previstas por dichas disposiciones, se aplicarán los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) emitidos por el Colegio de Auditores y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF/NIC) emitidas por el International Accounting Standards Board, optando por la alternativa más conservadora"*.

Que, en la cuenta 193.00 "Fideicomisos por la Transmisión de Acciones" del **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**, se registran las acciones de las Empresas Financieras Integrantes de un Grupo Financiero transmitidas por una Entidad de Intermediación Financiera (EIF) al Fiduciario, con el propósito de conformar una Sociedad Controladora de un Grupo Financiero.

AGUFSM/MMV/JPC

Pág. 2 de 4



Que, el parágrafo 4.4 del Marco Conceptual para la Información Financiera de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), dispone que: *“Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera son los activos, los pasivos y el patrimonio. Estos se definen como sigue: (a) Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos”.*

Que, el parágrafo 4.8 del Marco Conceptual para la Información Financiera de las NIIF establece que: *“Los beneficios económicos futuros incorporados a un activo consisten en el potencial del mismo para contribuir, directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de otros equivalentes al efectivo de la entidad”.*

CONSIDERANDO:

Que, tomando en cuenta que la estructuración de los fideicomisos, puede realizarse bajo diversas condiciones y toda vez que la cuenta 193.00 “Fideicomisos por la Transmisión de Acciones” del **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**, estipula lineamientos específicos; a efectos de su aplicación general por parte de los interesados en constituir la Sociedad Controladora, se debe modificar la descripción de la mencionada cuenta.

Que, conforme los lineamientos previstos en el Marco Conceptual para la Información Financiera de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), los cuales establecen que un activo es un recurso controlado por la entidad del que se espera obtener en el futuro beneficios económicos, ya sea a través de flujos de efectivo u otros equivalentes al mismo, con el propósito de regular aspectos generales referidos a la transmisión de acciones para la conformación de la Sociedad Controladora de un Grupo Financiero, es pertinente modificar la descripción y dinámica de la cuenta 193.00 “Fideicomisos por la Transmisión de Acciones” del **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**.

CONSIDERANDO:

Que, mediante Informe ASFI/DNP/R-204995/2017 de 24 de octubre de 2017, se determinó la pertinencia de aprobar las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**.

POR TANTO:

La Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en virtud de las facultades que le confiere la Constitución Política del Estado y demás normativa conexa y relacionada.

AGL/FSM/MMV/JPC

Pág. 3 de 4

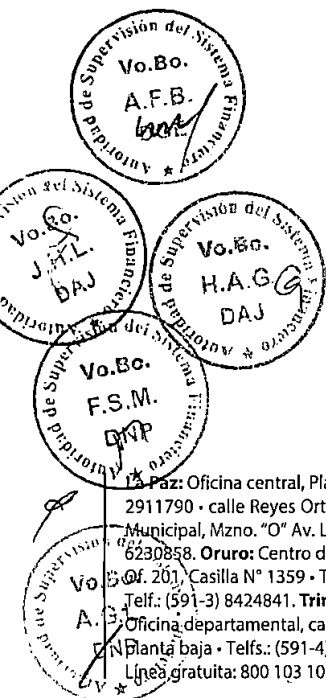


RESUELVE:

ÚNICO. - Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.

Lenny Tatiana Valdivia Bautista
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.l.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



AGL/FSM/MMV/JPC

Pág. 4 de 4

La Paz: Oficina central, Plaza Isabel La Católica N° 2507 • Telfs.: (591-2) 2174444 - 2431919, Fax: (591-2) 2430028 • Casilla N° 447 - Av. Arce Edificio Multicine N° 2631 Piso 2, Telf.: (591-2) 2911790 • calle Reyes Ortiz esq. Federico Zuazo, Edificio Gundlach, Torre Este, Piso 3 • Telf.: (591-2) 2311818 • Casilla N° 6118. **El Alto:** Centro de consulta, Urbanización Villa Bolívar Municipal, Mzno. "O" Av. Ladislao Cabrera N° 15 (Cruce Villa Adela) • Telf.: (591-2) 2821464. **Potosí:** Centro de Consulta, Plaza Alonso de Ibañez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1 • Telf.: (591-2) 6230858. **Oruro:** Centro de Consulta, Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 • Telfs.: (591-2) 5117706 - 5112468. **Santa Cruz:** Oficina departamental, Av. Irala N° 585, Of. 201, Casilla N° 1359 • Telf.: (591-3) 3336288, Fax: (591-3) 3336289. **Cobija:** Centro de Consulta, calle Beni N° 042 esq. Av. Teniente Coronel Emilio Fernández Molina, Barrio Central, Telf.: (591-3) 8424841. **Trinidad:** Centro de Consulta, calle Antonio Vaca Díez N° 26 entre Nicolás Suárez y Av. 18 de noviembre, Zona Central • Telf./Fax: (591-3) 4629659. **Cochabamba:** Oficina departamental, calle Colombia N° 364 casi calle 25 de Mayo • Telf.: (591-4) 4584505, Fax: (591-4) 4584506. **Sucre:** Centro de consulta, Plaza 25 de Mayo N° 59, Museo del Tesoro, Planta baja • Telfs.: (591-4) 6439777 - 6439775 - 6439774, Fax: (591-4) 6439776. **Tarija:** Centro de Consulta, calle Junín N° 0451, entre 15 de Abril y Virgilio Lema Telf.: (591-4) 6113709. Línea gratuita: 800 103 103 • Sitio web: www.asfi.gob.bo • Correo electrónico: asfi@asfi.gob.bo

CÓDIGO 193.00**GRUPO FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS****CUENTA FIDEICOMISOS POR LA TRANSMISIÓN DE ACCIONES**

DESCRIPCIÓN Registra las acciones de las Empresas Financieras Integrantes de un Grupo Financiero transmitidas por la Entidad de Intermediación Financiera (EIF) al Fiduciario, con el propósito de conformar una Sociedad Controladora de un Grupo Financiero, manteniendo la EIF, en su calidad de fideicomitente, derechos contractuales.

Para el caso de la transmisión de acciones, en ningún momento podrá exceder el cuarenta y nueve por ciento (49%) de la participación en la Empresa Financiera Integrante del Grupo Financiero (EFIG), considerando que la Sociedad Controladora del Grupo Financiero debe mantener en todo momento el control directo de todas y cada una de las EFIG, conforme lo dispuesto en el parágrafo II del Artículo 395 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

El contrato de fideicomiso debe ser aprobado por la Junta General Extraordinaria de Accionistas de la EIF y cumplir con las disposiciones señaladas en el Reglamento de Contratos, contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

DINÁMICA DÉBITOS

Por las acciones entregadas al fiduciario para su administración

CRÉDITOS

Por la conclusión de los términos del Fideicomiso

SUBCUENTAS 193.01 Fideicomisos por la transmisión de acciones