

Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras
Bolivia

CIRCULAR SB/ 473 /2004

La Paz, 14 DE OCTUBRE DE 2004

DOCUMENTO: 980

Asunto: OPERACIONES INTERBANCARIAS - REPORTES

TRAMITE: 116130 - SF MODIFICACION REGLAMENTO OPERACIONES I

Señores

Presente

REF: MODIFICACION REGLAMENTO OPERACIONES
INTERBANCARIAS Y MANUAL DE CUENTAS

Señores:


Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente copia fotostática de la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones al Reglamento de Operaciones Interbancarias y al Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras.

Las presentes modificaciones entrarán en vigencia a partir del primer día hábil del mes de enero del año 2005. correspondiendo a las entidades de intermediación financiera efectuar los cambios correspondientes a efectos de la adecuación de sus sistemas.

A partir de la vigencia de las modificaciones al Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, los certificados de depósitos a plazo fijo que hubieran sido inscritos en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta de la Entidad de Depósito de Valores deberán reclasificarse en la cuenta 215.00 "Obligaciones con el público a plazo fijo con anotación en cuenta". Entretanto, esos certificados continuarán registrándose en las mismas cuentas en que hubieran sido contabilizados antes de su desmaterialización; no obstante ello, las entidades tienen la obligación de contar con un sistema interno de identificación de tales depósitos para fines de control

Atentamente.

Adj. Lo indicado
YDR/SQB


Fernando Calvo Unzueta
Superintendente de Bancos
y Entidades Financieras





Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras
Bolivia

RESOLUCION SB N° 098 /2004
La Paz, 14 OCT. 2004

VISTOS:

La Ley de Bancos y Entidades Financieras, las modificaciones propuestas al REGLAMENTO DE OPERACIONES INTERBANCARIAS Y AL MANUAL DE CUENTAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS, los informes técnicos y legal Nos. IERID-59315, IERID-61764 e IER/D-64254 de 20 y 30 de septiembre y 12 de octubre de 2004, respectivamente, emitidos por la Intendencia de Estudios y Regulación y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que mediante Circular SB/161/93 de 7 de enero de 1993, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras comunicó la vigencia del Reglamento de Operaciones Interbancarias para su aplicación y estricto cumplimiento por las entidades de intermediación financiera, el mismo que se encuentra contenido en el Título IX, Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Que, el mencionado reglamento establece las formas de reportar las operaciones interbancarias, las que permite sean instrumentadas mediante depósitos a plazo fijo (DPF's) o contratos de préstamo que reúnan las formalidades de ley, habiéndose observado que en la práctica las operaciones interbancarias se instrumentan con depósitos a plazo fijo emitidos por plazos menores a 30 días.

Que mediante Resolución SB N° 053/2004 de 28 de junio de 2004, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras incorporó modificaciones al Reglamento de Depósitos a Plazo Fijo a efectos de aclarar el Art. 37 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras, aclarando que los depósitos a plazo fijo se constituirán en plazos no menores a 30 días y que para que proceda la redención anticipada deben haber transcurrido por los menos 30 días desde la fecha de su emisión.

Que, la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros al amparo de la Ley del Mercado de Valores, aprobó el Reglamento de Entidades de Depósito de Valores y Compensación y Liquidación de Valores, autorizando a este tipo de entidades, entre otras cosas, a prestar servicios de anotaciones en cuenta de valores y de certificados de depósito a plazo fijo emitidos por las entidades de intermediación



Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras
Bolivia

financiera, éste último que consta en un Capítulo específico desarrollado al efecto, lo que ha motivado que la Superintendencia de Bancos y Eriiidades Financieras, modifique el reglamento de depósitos a plazo incorporando la posibilidad de desmaterializar los depósitos a plazo fijo previo el cumplimiento de determinados requisitos establecidos en el mismo.

Que, efectuada la evaluación legal de los proyectos por la Intendencia de Estudios y Regulación, mediante informe IER/D-64254 de 12 de octubre de 2004, se concluye porque no existen observaciones legales al mismo al no contradecir disposiciones en vigencia y que por el contrario, constituye un instrumento actualizado para las entidades de intermediación financiera.

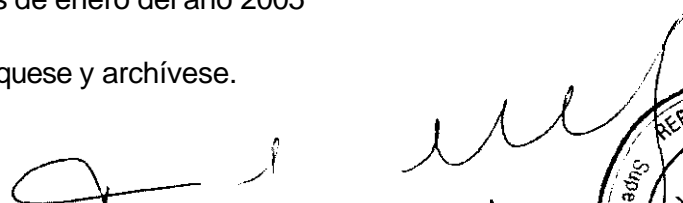
POR TANTO:


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

RESUELVE:

- 1 ° Aprobar las modificaciones al **REGLAMENTO DE OPERACIONES INTERBANCARIAS**, de acuerdo al texto contenido en Anexo que forma parte de la presente Resolución y que será incorporado en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.
- 2° Aprobar las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**, de acuerdo al texto contenido en Anexo que forma parte de la presente Resolución.
- 3° Las presentes modificaciones entrarán en vigencia a partir del primer día hábil del mes de enero del año 2005

Regístrese, Comuníquese y archívese.


Fernando Calvo Unzueta
Superintendente de Bancos
y Entidades Financieras



YDR/SQB

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

CAPÍTULO IV: OPERACIONES INTERBANCARIAS¹

Artículo 1° - Definición y objeto.- Las operaciones interbancarias son aquellas operaciones de captación o colocación de fondos, por plazos de emisión menores o iguales a treinta (30) días calendario, entre entidades de intermediación financiera sujetas a supervisión de la [Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras](#). El objeto de estas operaciones es satisfacer necesidades de liquidez de carácter transitorio.

Por su naturaleza, las operaciones interbancarias no admiten prórroga, reprogramación, ni mora; en consecuencia, no existe otro tratamiento que no sea el pago de la obligación en los términos pactados.

Artículo 2° - Instrumentación.- Las operaciones interbancarias se instrumentan mediante contratos de préstamo sujetos a las disposiciones contenidas en el [Código de Comercio](#) y en la Ley de Bancos y Entidades Financieras (LBEF) y en ningún caso se generan bajo líneas de crédito.

Los contratos de préstamo deben consignar cuando menos el monto, moneda, tasa de interés, modalidad de pago, plazo, lugar de pago, posibilidad de pago anticipado siempre y cuando exista acuerdo de partes. Los documentos que respaldan las operaciones interbancarias no son negociables.

Los contratos deben estar suscritos por los representantes debidamente acreditados y autorizados de conformidad a lo previsto en sus políticas formalmente aprobadas.

Artículo 3° - Límites.- Las operaciones interbancarias están sujetas a los límites establecidos en los Artículos 44°, 45°, 53° y 79° de la LBEF. El límite previsto en el [Artículo 44°](#) se aplicará únicamente en el caso de operaciones interbancarias otorgadas a favor de una entidad financiera que cuente con “Grado de Inversión”, es decir, que cuente con alguna de las calificaciones de riesgo consignadas en el [Anexo 3](#) del Título IX, Capítulo VIII de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Artículo 4° - Políticas.- La entidad debe contar con políticas formalmente aprobadas por el Directorio u Órgano equivalente para la evaluación y mitigación del riesgo inherente que cada operación conlleva, debiendo prestar especial atención al riesgo de liquidez, riesgo legal y a las operaciones de corto plazo que la entidad captadora haya efectuado con el [Banco Central de Bolivia](#), con otras entidades de intermediación financiera y con otros financiadores.

Artículo 5° - Contabilización.- Las entidades financieras deben contabilizar las operaciones interbancarias de acuerdo a lo establecido en el [Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras](#).

¹ Modificación 1

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Artículo 6° - Reporte de información.- Las entidades financieras deben reportar en forma diaria la información consolidada a nivel nacional mediante el Módulo de Tasas de Interés y en el formato establecido por el [Anexo 1](#) del Reglamento de Tasas de Interés ([Título IX, Capítulo XVI](#) de la Recopilación de Normas de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras), hasta horas 14:00 del día hábil siguiente, incluyendo toda la información aplicable en los campos incluidos en dicho reporte.

Artículo 7° - Responsabilidades y Sanciones.- El Gerente General o instancia equivalente es responsable de velar por el cumplimiento de las disposiciones contempladas en el presente reglamento, por la observancia de las políticas de la entidad, así como de asegurar que se tomen los recaudos de ley en la elaboración y suscripción de los contratos de préstamo.

Es responsabilidad del Gerente de Operaciones o instancia equivalente la consistencia, exactitud y envío oportuno de la información sobre las operaciones interbancarias a la [Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras](#). Cualquier incumplimiento dará lugar a las sanciones por información errónea o incorrecta establecidas en los [Artículos 29° y 58°](#) del Título XIII, Capítulo II, Sección 2 sobre Sanciones Administrativas.

120.00	INVERSIONES TEMPORARIAS
121.00	INVERSIONES EN EL BANCO CENTRAL DE BOLIVIA
121.01	Depósitos a plazo fijo del BCB
121.99	Otros títulos valores del BCB
122.00	INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS
122.01	Caja de ahorros
122.02	Depósitos a plazo fijo
122.03	Operaciones interbancarias
122.99	Otros títulos valores de entidades financieras del país
123.00	INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR
123.01	Depósitos a plazo en entidades financieras del exterior
123.02	Depósitos a plazo en oficina matriz y sucursales
123.98	Otros títulos valores de entidades financieras del exterior
123.99	Otros títulos valores de oficina matriz y sucursales
124.00	INVERSIONES EN ENTIDADES PUBLICAS NO FINANCIERAS DEL PAÍS
124.01	Letras del TGN
124.02	Bonos del TGN
124.03	Otros títulos valores del TGN
124.99	Títulos valores de otras entidades del sector público no financiero
126.00	INVERSIONES EN OTRAS ENTIDADES NO FINANCIERAS
126.01	Títulos valores de entidades privadas no financieras del país
126.02	Títulos valores de entidades públicas y privadas no financieras del exterior
126.03	Participación en fondos de inversión
127.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA
127.01	Títulos valores del BCB vendidos con pacto de recompra
127.01.M.01	Depósitos a plazo fijo del BCB
127.01.M.02	Otros títulos valores del BCB
127.02	Títulos valores de entidades públicas no financieras del país vendidos con pacto de recompra
127.02.M.01	Letras del TGN
127.02.M.02	Bonos del TGN
127.02.M.03	Otros títulos valores del TGN
127.02.M.04	Títulos valores de otras entidades del sector público no financiero
127.03	Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra

127.04	Títulos valores de entidades no financieras del país vendidos con pacto de recompra
127.05	Títulos valores de entidades del exterior vendidos con pacto de recompra
127.06	Títulos valores del BCB afectados a encaje adicional
127.06.M.01	Depósitos a plazo fijo del BCB
127.06.M.02	Otros títulos valores del BCB
127.07	Títulos valores de entidades públicas no financieras del país afectados a encaje adicional
127.07.M.01	Letras del TGN
127.07.M.02	Bonos del TGN
127.07.M.03	Otros títulos valores del TGN
127.07.M.04	Títulos valores de otras entidades del sector público no financiero
127.08	Títulos valores de entidades financieras del país afectados a encaje adicional
127.09	Títulos valores de entidades no financieras del país afectados a encaje adicional
127.10	Títulos valores de entidades del exterior afectados a encaje adicional
127.11	Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal
127.12	Títulos valores del BCB cedidos en garantía
127.12.M.01	Depósitos a plazo fijo del BCB
127.12.M.02	Otros títulos valores del BCB
127.13	Títulos valores de entidades públicas no financieras del país cedidos en garantía
127.13.M.01	Letras del TGN
127.13.M.02	Bonos del TGN
127.13.M.03	Otros títulos valores del TGN
127.13.M.04	Títulos valores de otras entidades del sector público no financiero
127.14	Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía
127.15	Títulos valores de entidades no financieras del país cedidos en garantía
127.16	Títulos valores de entidades del exterior cedidos en garantía
127.17	Cuotas de participación Fondo RAL cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB
127.18	Títulos valores del BCB con otras restricciones
127.18.M.01	Depósitos a plazo fijo del BCB
127.18.M.02	Otros títulos valores del BCB
127.19	Títulos valores de entidades públicas no financieras del país con otras restricciones
127.19.M.01	Letras del TGN
127.19.M.02	Bonos del TGN
127.19.M.03	Otros títulos valores del TGN
127.19.M.04	Títulos valores de otras entidades del sector público no financiero
127.20	Títulos valores de entidades financieras del país con otras restricciones
127.21	Títulos valores de entidades no financieras del país con otras restricciones
127.22	Títulos valores de entidades del exterior con otras restricciones
127.23	Títulos valores del BCB adquiridos con pacto de reventa

- 127.23.M.01 Depósitos a plazo fijo del BCB
- 127.23.M.02 Otros títulos valores del BCB
 - 127.24 Títulos valores de entidades públicas no financieras del país adquiridos con pacto de reventa
- 127.24.M.01 Bonos del TGN
- 127.24.M.02 Letras del TGN
- 127.24.M.03 Otros títulos valores del TGN
- 127.24.M.04 Títulos valores otras entidades del sector público no financiero
 - 127.25 Títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa
 - 127.26 Títulos valores de entidades no financieras adquiridas con pacto de reventa
 - 127.27 Títulos valores de entidades del exterior adquiridas con pacto de reventa
 - 127.28 Servicio restringido de depósitos en el BCB (SRD-ME)
 - 127.29 Servicio extendido de depósitos en el BCB (SED-ME)

128.00 PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR INVERSIONES TEMPORARIAS

- 128.01 Productos devengados por cobrar inversiones en el BCB
- 128.02 Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país
- 128.03 Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del exterior
- 128.04 Productos devengados por cobrar inversiones en entidades públicas no financieras del país
- 128.06 Productos devengados por cobrar inversiones en otras entidades no financieras
- 128.07 Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida

129.00 (PREVISIÓN PARA INVERSIONES TEMPORARIAS)

- 129.01 (Previsión inversiones en el BCB)
- 129.02 (Previsión inversiones en entidades financieras del país)
- 129.03 (Previsión inversiones en entidades financieras del exterior)
- 129.04 (Previsión inversiones en entidades públicas no financieras del país)
- 129.06 (Previsión inversiones en otras entidades no financieras)
- 129.07 (Previsión inversiones de disponibilidad restringida)

200.00 PASIVO**210.00 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO****211.00 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA**

- 211.01 Depósitos en cuenta corriente
- 211.02 Cuentas corrientes sin movimiento
- 211.03 Depósitos a la vista
- 211.04 Acreedores por documentos de cobro inmediato
- 211.05 Cheques certificados
- 211.06 Giros y transferencias por pagar
- 211.07 Cobranzas por reembolsar
- 211.08 Valores vencidos
- 211.09 Depósitos judiciales
- 211.10 Fondos de terceros para operaciones en el Bolsín
- 211.11 Fondos de terceros para operaciones bursátiles
- 211.12 Fondos a entregar a terceros por la colocación de títulos valores
- 211.99 Otras obligaciones con el público a la vista

212.00 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO POR CUENTAS DE AHORROS

- 212.01 Depósitos en caja de ahorros
- 212.02 Depósitos en caja de ahorros sin movimiento
- 212.03 Obligaciones con participantes de planes de ahorro

213.00 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO

(Las subcuentas 213.01 a 213.08 se abren en cuentas analíticas en nominativas y al portador)

- 213.01 Depósitos a plazo fijo a 30 días
- 213.02 Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días
- 213.03 Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días
- 213.04 Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días
- 213.05 Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días
- 213.06 Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días
- 213.07 Depósitos a plazo fijo de 721 a 1.080 días
- 213.08 Depósitos a plazo fijo mayor a 1.080 días

214.00 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS

- 214.01 Retenciones judiciales
- 214.02 Cuentas corrientes clausuradas

- 214.03 Depósitos en caja de ahorros afectados en garantía
- 214.04 Depósitos a plazo afectados en garantía
- 214.05 Depósitos en garantía prepago cartas de crédito
- 214.05.M.01 Depósitos prepago convenio recíproco
- 214.05.M.02 Depósitos prepago otros países
- 214.05.M.03 Depósitos prepago cartas de crédito domésticas
- 214.06 Otros depósitos en garantía
- 214.06.M.01 Depósitos en garantía por emisión boletas de garantía
- 214.06.M.02 Depósitos en garantía por avales, fianzas, aceptaciones y cartas de crédito stand by otorgadas
- 214.06.M.03 Depósitos en garantía por préstamos
- 214.06.M.04 Depósitos en garantía por proyectos habitacionales
- 214.07 Obligaciones por títulos valores vendidos con pacto de recompra
- 214.08 Depósitos a plazo fijo con anotación en cuenta restringidos
- 214.99 Otras obligaciones con el público restringidas

215.00 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO FIJO CON ANOTACIÓN EN CUENTA
(Las subcuentas 215.01 a 215.08 se abren en cuentas analíticas en nominativas y al portador)

- 215.01 Depósitos a plazo fijo a 30 días
- 215.02 Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días
- 215.03 Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días
- 215.04 Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días
- 215.05 Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días
- 215.06 Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días
- 215.07 Depósitos a plazo fijo de 721 a 1.080 días
- 215.08 Depósitos a plazo fijo mayor a 1.080 días

218.00 CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

- 218.01 Cargos devengados por pagar obligaciones con el público a la vista
- 218.02 Cargos devengados por pagar obligaciones con el público por cuentas de ahorros
- 218.03 Cargos devengados por pagar obligaciones con el público a plazo
- 218.04 Cargos devengados por pagar obligaciones con el público restringidas
- 218.05 Cargos devengados por pagar obligaciones con el público a plazo con anotación en cuenta

230.00	OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO
231.00	OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS A LA VISTA
231.01	Obligaciones con el BCB a la vista
231.02	Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a la vista
231.03	Depósitos en cuenta corriente de entidades financieras del país no sujetos a encaje
231.04	Depósitos en cuenta corriente de entidades financieras del país sujetos a encaje
231.05	Otras obligaciones a la vista con entidades financieras del país no sujetas a encaje
231.06	Otras obligaciones a la vista con entidades financieras del país sujetas a encaje
231.07	Otros financiamientos internos obtenidos a la vista
231.08	Financiamientos de entidades del exterior a la vista
231.09	Oficina matriz y sucursales a la vista
231.10	Bancos y corresponsales del exterior a la vista
231.11	Depósitos en cuentas corrientes de traspaso de entidades financieras no bancarias
231.12	Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso de entidades financieras no bancarias
232.00	OBLIGACIONES CON EL BCB A PLAZO
232.01	Obligaciones con el BCB a corto plazo
232.01.M.01	Obligaciones por títulos valores vendidos con pacto de recompra
232.01.M.02	Obligaciones por créditos de liquidez con garantía Fondo RAL
232.01.M.03	Obligaciones por cartera vendida con pacto de recompra
232.01.M.04	Otras obligaciones a corto plazo
232.02	Obligaciones con el BCB a mediano plazo
232.02.M.01	Obligaciones por cartera vendida con pacto de recompra
232.02.M.02	Otras obligaciones a mediano plazo
232.03	Obligaciones con el BCB a largo plazo
232.03.M.01	Obligaciones por cartera vendida con pacto de recompra
232.03.M.02	Otras obligaciones a largo plazo
232.04	Obligaciones por cartas de crédito diferidas con BCB
233.00	OBLIGACIONES CON EL FONDESIF A PLAZO
233.01	Obligaciones con el FONDESIF a corto plazo
233.02	Obligaciones con el FONDESIF a mediano plazo
233.03	Obligaciones con el FONDESIF a largo plazo
233.04	Obligaciones por títulos valores vendidos con pacto de recompra
233.05	Obligaciones por cartera vendida con pacto de recompra
234.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DE SEGUNDO PISO A PLAZO
234.01	Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a corto plazo

- 234.02 Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a mediano plazo
- 234.03 Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a largo plazo
- 234.04 Obligaciones NAFIBO - FERE

235.00 OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS A PLAZO

- 235.01 Obligaciones con otras entidades financieras del país a corto plazo
- 235.02 Obligaciones con otras entidades financieras del país a mediano plazo
- 235.03 Obligaciones con otras entidades financieras del país a largo plazo
- 235.04 Obligaciones por títulos valores vendidos con pacto de recompra
- 235.05 Obligaciones por cartera vendida con pacto de recompra
- 235.06 Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero
- 235.07 Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país no sujetos a encaje
- 235.08 Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país sujetos a encaje
- 235.09 Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país no sujetos a encaje
- 235.10 Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país sujetos a encaje
- 235.11 Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país con anotación en cuenta no sujetos a encaje
- 235.12 Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país con anotación en cuenta sujetos a encaje
- 235.13 Operaciones interbancarias

236.00 OTROS FINANCIAMIENTOS INTERNOS A PLAZO

- 236.01 Otros financiamientos internos a corto plazo
- 236.02 Otros financiamientos internos a mediano plazo
- 236.03 Otros financiamientos internos a largo plazo

237.00 FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES DEL EXTERIOR A PLAZO

- 237.01 Financiamientos de entidades del exterior a corto plazo de libre disponibilidad
- 237.02 Financiamiento de entidades del exterior a corto plazo para operaciones de comercio exterior
- 237.03 Financiamientos de entidades del exterior a mediano plazo
- 237.04 Financiamientos de entidades del exterior a largo plazo
- 237.05 Corresponsales por cartas de crédito diferidas a corto plazo
- 237.06 Corresponsales por cartas de crédito diferidas a mediano plazo
- 237.07 Corresponsales por cartas de crédito diferidas a largo plazo
- 237.08 Oficina matriz y sucursales a corto plazo de libre disponibilidad
- 237.09 Oficina matriz y sucursales a corto plazo para operaciones de comercio exterior

237.10 Oficina matriz y sucursales a mediano plazo

237.11 Oficina matriz y sucursales a largo plazo

238.00 CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

238.01 Cargos devengados por pagar obligaciones con bancos y entidades de financiamiento a la vista

238.02 Cargos devengados por pagar obligaciones con el BCB a plazo

238.03 Cargos devengados por pagar obligaciones con el FONDESIF a plazo

238.04 Cargos devengados por pagar obligaciones con entidades financieras de segundo piso a plazo

238.05 Cargos devengados por pagar obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo

238.06 Cargos devengados por pagar otros financiamientos internos a plazo

238.07 Cargos devengados por pagar financiamientos de entidades del exterior a plazo

238.08 Cargos devengados por pagar obligaciones NAFIBO - FERE

CÓDIGO	122.00
GRUPO	INVERSIONES TEMPORARIAS
CUENTA	INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS
DESCRIPCIÓN	<p>En esta cuenta se registran las inversiones en depósitos a plazo fijo y de ahorro y en otros títulos valores de deuda emitidos por otras entidades pertenecientes al Sistema Financiero Nacional, que cuentan con las características mencionadas en la descripción del grupo.</p> <p>Se abrirán cuentas analíticas en cada subcuenta, nominativo por entidad.</p>
DINÁMICA	Similar a la establecida para la cuenta Inversiones en el Banco Central de Bolivia .
SUBCUENTAS	
122.01	CAJA DE AHORROS
122.02	DEPÓSITOS A PLAZO FIJO
122.03	OPERACIONES INTERBANCARIAS
	DESCRIPCIÓN
	<p>Registra los saldos activos originados por operaciones interbancarias, es decir por la colocación de fondos por plazos menores a treinta (30) días calendario, entre entidades de intermediación financiera sujetas a supervisión de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras.</p>
122.99	OTROS TÍTULOS VALORES DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS

CÓDIGO	126.00
GRUPO	INVERSIONES TEMPORARIAS
CUENTA	INVERSIONES EN OTRAS ENTIDADES NO FINANCIERAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran las inversiones en títulos valores de deuda emitidos por instituciones no financieras, privadas nacionales, públicas o privadas extranjeras; que cuentan con las características mencionadas en la descripción del grupo.
DINÁMICA	Similar a la establecida para la subcuenta Inversiones en entidades públicas no financieras del país.
SUBCUENTAS	
126.01	TÍTULOS VALORES DE ENTIDADES PRIVADAS NO FINANCIERAS DEL PAÍS
126.02	TÍTULOS VALORES DE ENTIDADES PÚBLICAS Y PRIVADAS NO FINANCIERAS DEL EXTERIOR
126.03	PARTICIPACIÓN EN FONDOS DE INVERSIÓN
	CUENTAS ANALÍTICAS
	Nominativo por cada fondo.

CÓDIGO	214.00
GRUPO	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
CUENTA	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los saldos de las operaciones de captación de recursos del público que se encuentran clausuradas, afectadas en garantía o que por alguna otra razón las mismas se encuentren restringidas en su disponibilidad por parte del cliente.

DINÁMICA

DÉBITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por la devolución del importe de las captaciones que se encontraban restringidas.2. Por la transferencia a alguna subcuenta anterior de esta cuenta, cuando se libera la restricción.
CRÉDITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por las captaciones que se restringen en su uso.2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de las obligaciones con el público a plazo en moneda extranjera, con débito a:<ul style="list-style-type: none">• Cargos por ajuste por inflación• Ajustes de obligaciones con el público• Diferencias de cambio de obligaciones con el público.3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de las obligaciones con el público a plazo en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:<ul style="list-style-type: none">• Cargos por ajuste por inflación• Ajustes de obligaciones con el público• Reajustes de obligaciones con el público.4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de las obligaciones con el público a plazo en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:<ul style="list-style-type: none">• Cargos por ajuste por inflación• Ajustes de obligaciones con el público• Reajustes UFV de obligaciones con el público.

SUBCUENTAS**214.01 RETENCIONES JUDICIALES****DESCRIPCIÓN**

200.00	Pasivos
210.00	Obligaciones con el público

Registra las retenciones judiciales sobre fondos en las cuentas de clientes, instruidas por autoridad competente.

214.02 CUENTAS CORRIENTES CLAUSURADAS**DESCRIPCIÓN**

Registra los saldos acreedores de las cuentas corrientes con el público, que han sido clausurados por instrucción de la [Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras](#) o por la propia entidad.

214.03 DEPÓSITOS EN CAJA DE AHORROS AFECTADOS EN GARANTÍA**DESCRIPCIÓN**

Registra los saldos acreedores recibidos en forma de depósitos de ahorros del público afectados en garantía, a la fecha de la información.

214.04 DEPÓSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARANTÍA**DESCRIPCIÓN**

Registra los saldos acreedores recibidos del público bajo la modalidad de depósitos a plazo afectados en garantía, a la fecha de la información.

214.05 DEPÓSITOS EN GARANTÍA PREPAGO CARTAS DE CRÉDITO**DESCRIPCIÓN**

Registra los fondos recibidos en depósito por concepto de pago anticipado (prepago) de cartas de crédito de importación.

CUENTAS ANALÍTICAS

- 214.05.M.01 Depósitos prepago convenio recíproco
- 214.05.M.02 Depósitos prepago otros países
- 214.05.M.03 Depósitos prepago cartas de crédito domésticas

214.06 OTROS DEPÓSITOS EN GARANTÍA**DESCRIPCIÓN**

Registra los fondos recibidos en depósito que queden afectados en garantía de obligaciones con la entidad o con terceros, excepto los recibidos por concepto de pago anticipado (prepago) de cartas de crédito de importación.

CUENTAS ANALÍTICAS

- 214.06.M.01 Depósitos en garantía por emisión boletas de garantía

200.00	Pasivos
210.00	Obligaciones con el público

- 214.06.M.02 Depósitos en garantía por avales, fianzas, aceptaciones y cartas de crédito stand by otorgadas
- 214.06.M.03 Depósitos en garantía por préstamos
- 214.06.M.04 Depósitos en garantía por proyectos habitacionales

214.07 OBLIGACIONES POR TÍTULOS VALORES VENDIDOS CON PACTO DE RECOMPRA**DESCRIPCIÓN**

Registra las obligaciones con el público generadas en la venta de títulos valores y cartera con pacto de recomprarlos en un plazo y a un precio previamente establecidos.

DINÁMICA

Ver [esquema contable N° 11](#): Operaciones de reporto.

214.08 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO CON ANOTACIÓN EN CUENTA RESTRINGIDOS**DESCRIPCIÓN**

Registra los depósitos a plazo fijo que están debidamente inscritos en el Sistema de Anotación en Cuenta de una Entidad de Depósito de Valores autorizada por la [Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros](#) y al mismo tiempo cuentan con alguna restricción.

214.99 OTRAS OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS**DESCRIPCIÓN**

Registra todos aquellos saldos por concepto de obligaciones restringidas con el público, que no han sido considerados en las subcuentas anteriores correspondientes a la cuenta [Obligaciones con el público restringidas](#).

CÓDIGO	215.00
GRUPO	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
CUENTA	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO FIJO CON ANOTACIÓN EN CUENTA
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran las obligaciones con el público en donde se ha establecido un plazo de vencimiento para su pago y no se ha restringido su disponibilidad. Estos Depósitos a Plazo Fijo están debidamente inscritos en el Sistema de Anotación en Cuenta en una Entidad de Depósito de Valores autorizada por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros .
DINÁMICA	
DÉBITOS	<ol style="list-style-type: none"> 1. Por el pago de los fondos recibidos. 2. Por la transferencia a Obligaciones con el público a plazo, si, al vencimiento no se retira el depósito. 3. Por el traspaso a Depósitos a plazo fijo con anotación en cuenta restringidos.
CRÉDITOS	<ol style="list-style-type: none"> 1. Por los depósitos traspasados de la cuenta contable 213.00 Obligaciones con el público a plazo. 2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de las obligaciones con el público a plazo en moneda extranjera, con débito a: <ul style="list-style-type: none"> • Cargos por ajuste por inflación • Ajustes de obligaciones con el público • Diferencias de cambio de obligaciones con el público. 3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de las obligaciones con el público a plazo en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a: <ul style="list-style-type: none"> • Cargos por ajuste por inflación • Ajustes de obligaciones con el público • Reajustes de obligaciones con el público. 4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de las obligaciones con el público a plazo en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a: <ul style="list-style-type: none"> • Cargos por ajuste por inflación • Ajustes de obligaciones con el público • Reajuste UFV de obligaciones con el público.

200.00	Pasivos
210.00	Obligaciones con el público

SUBCUENTAS

215.01 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO A 30 DÍAS

215.02 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 31 A 60 DÍAS

215.03 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 61 A 90 DÍAS

215.04 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 91 A 180 DÍAS

215.05 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 181 A 360 DÍAS

215.06 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 361 A 720 DÍAS

215.07 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 721 A 1.080 DÍAS

215.08 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO MAYOR A 1.080 DÍAS

CUENTAS ANALÍTICAS

Para todas las subcuentas de la cuenta [215.00](#) se abrirán cuentas analíticas para registrar por separado los depósitos nominativos y al portador.

CÓDIGO	218.00
GRUPO	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
CUENTA	CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra el importe de los cargos devengados y no pagados por las obligaciones con el público.

DINÁMICA

DÉBITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por el importe contabilizado cuando se pagan los cargos o se renuevan las operaciones con los intereses.
CRÉDITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por los cargos devengados y no pagados de las obligaciones con el público, con débito a la correspondiente subcuenta de Cargos financieros.2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con débito a:<ul style="list-style-type: none">• Cargos por ajuste por inflación• Ajustes de obligaciones con el público• Diferencias de cambio de obligaciones con el público.3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:<ul style="list-style-type: none">• Cargos por ajuste por inflación• Ajustes de obligaciones con el público• Reajustes de obligaciones con el público.

SUBCUENTAS

218.01	CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO A LA VISTA
218.02	CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO POR CUENTAS DE AHORROS
218.03	CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO A PLAZO
218.04	CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS
218.05	CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO A PLAZO CON ANOTACIÓN EN CUENTA

200.00	Pasivos
210.00	Obligaciones con el público

CÓDIGO	235.00
GRUPO	OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO
CUENTA	OBLIGACIONES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS A PLAZO
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los financiamientos a plazo obtenidos de otras entidades financieras del país a plazo distintas a las descritas en las anteriores cuentas a plazo.
DINÁMICA	Similar a la establecida para la cuenta Obligaciones con el BCB a plazo .
SUBCUENTAS	

235.01 OBLIGACIONES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS A CORTO PLAZO

235.02 OBLIGACIONES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS A MEDIANO PLAZO

235.03 OBLIGACIONES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS A LARGO PLAZO

235.04 OBLIGACIONES POR TÍTULOS VALORES VENDIDOS CON PACTO DE RECOMPRA

DESCRIPCIÓN

Registra las obligaciones con entidades financieras del país, generadas en la venta de títulos valores con pacto de recomprarlos en un plazo y a un precio previamente establecidos.

DINÁMICA

Ver [esquema contable N° 11](#): Operaciones de reporto.

235.05 OBLIGACIONES POR CARTERA VENDIDA CON PACTO DE RECOMPRA

DESCRIPCIÓN

Registra las obligaciones con entidades financieras del país, generadas en la venta de cartera con pacto de recomprarlos en un plazo y a un precio previamente establecidos.

DINÁMICA

Ver [esquema contable N° 11](#): Operaciones de reporto.

235.06 OBLIGACIONES POR BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO

DESCRIPCIÓN

200.00	Pasivos
230.00	Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

Esta subcuenta registra las obligaciones generadas en la compra de bienes bajo la modalidad de arrendamiento financiero.

DINÁMICA

Ver [esquema contable N° 18](#): Arrendamiento financiero.

235.07 DEPÓSITOS EN CAJA DE AHORROS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS NO SUJETOS A ENCAJE**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos en caja de ahorros que mantienen en la entidad, entidades financieras del país cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y por lo tanto, no corresponde constituir un segundo encaje por parte de la entidad.

235.08 DEPÓSITOS EN CAJA DE AHORROS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS SUJETOS A ENCAJE**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos en caja de ahorros que mantienen en la entidad, otras entidades financieras del país (incluyendo a las entidades financieras de segundo piso), cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y por lo tanto, la entidad debe constituir el encaje correspondiente.

235.09 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS NO SUJETOS A ENCAJE**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y por lo tanto, no corresponde constituir un segundo encaje por parte de la entidad.

235.10 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS SUJETOS A ENCAJE**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos a plazo fijo que mantienen en la entidad, otras entidades financieras del país (incluyendo a las entidades financieras de segundo piso), cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y por lo tanto, la entidad debe constituir el encaje correspondiente.

235.11 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS CON ANOTACIÓN EN CUENTA NO SUJETOS A ENCAJE

200.00	Pasivos
230.00	Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

DESCRIPCIÓN

En esta subcuenta se registran los depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y por lo tanto, no corresponde constituir un segundo encaje por parte de la entidad. Estos Depósitos a Plazo Fijo están debidamente inscritos en el Sistema de Anotación en Cuenta en una Entidad de Depósito de Valores autorizada por la [Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros](#).

235.12 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS CON ANOTACIÓN EN CUENTA SUJETOS A ENCAJE**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos a plazo fijo que mantienen en la entidad, otras entidades financieras del país cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y por lo tanto, la entidad debe constituir el encaje correspondiente. Estos Depósitos a Plazo Fijo están debidamente inscritos en el Sistema de Anotación en Cuenta en una Entidad de Depósito de Valores autorizada por la [Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros](#).

235.13 OPERACIONES INTERBANCARIAS**DESCRIPCIÓN**

Registra los saldos pasivos originados por operaciones interbancarias, es decir por la captación de fondos por plazos menores o iguales a treinta (30) días calendario, entre entidades de intermediación financiera sujetas a supervisión de la [Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras](#).

200.00	Pasivos
230.00	Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento