

CIRCULAR ASFI/ 175/2013

La Paz, 13 MAYO 2013

Señores

Presente.-

**REF: MODIFICACIONES AL MANUAL DE CUENTAS PARA BANCOS
Y ENTIDADES FINANCIERAS - PREVISIONES CUENTAS DE
ORDEN**

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 BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**, las cuales consideran los siguientes aspectos:

1. Se crea la cuenta "254.00 Previsión para Cuentas de Orden", para que las entidades supervisadas registren la previsión estimada para cubrir el riesgo de posibles pérdidas y/o faltantes de bienes recibidos de terceros.
2. Se crea la subcuenta "254.01 Previsión Específica para Cuentas de Orden", para que las entidades supervisadas registren la previsión específica para cubrir riesgos de pérdidas al mantener en custodia bienes de terceros.
3. Se crea la subcuenta "254.02 Previsión Genérica para Cuentas de Orden", para que las entidades supervisadas registren la previsión genérica para cubrir riesgos de pérdidas al mantener en custodia bienes de terceros según lo dispuesto en normativa específica.
4. Se crea la subcuenta "532.12 Disminución de la Previsión para Cuentas de Orden".

RESOLUCION ASFI N° 274/2013
La Paz, 13 MAYO 2013

VISTOS:

El Informe Técnico - Legal ASFI/DNP/R-65128/2013 de 6 de mayo de 2013, referido a las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS** y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que, el párrafo I del Artículo 332 de la Constitución Política del Estado Plurinacional, promulgada el 7 de febrero de 2009, dispone que las entidades financieras estarán reguladas y supervisadas por una institución de regulación de bancos y entidades financieras y que 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.

Que, el Artículo 331 de la Constitución Política del Estado Plurinacional, 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 a Ley.

Que, el Artículo 137 del Decreto Supremo N° 29894 de 7 de febrero de 2009, establece que la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras se denominará Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y asumirá además las funciones y atribuciones de control y supervisión de las actividades económicas de valores.

Que, en virtud a la normativa señalada, mediante Resolución Suprema N° 05423 de 7 de abril de 2011, el señor Presidente del Estado Plurinacional, designó a la Dra. Lenny Tatiana Valdivia Bautista, como Directora Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

CONSIDERANDO:

Que, el Artículo 153 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 de 14 de abril de 1993 (Texto Ordenado), especifica que la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, tiene

como objetivo principal mantener el sistema de intermediación financiera sano, eficiente y solvente.

Que, el numeral 7 del Artículo 154 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 (Texto Ordenado), faculta a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, elaborar y aprobar los reglamentos de las normas de control y supervisión sobre las actividades de intermediación financiera.

Que, la Ley N° 3076 de 20 de junio de 2005, en su numeral IV del Artículo 1 señala que la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, tiene competencia privativa e indelegable para emitir regulaciones prudenciales.

CONSIDERANDO:

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

Que, el Artículo 6 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras No. 1488 de 14 de abril de 1993, dispone que la autorización de funcionamiento, fiscalización, control e inspección de actividades, administración y operaciones de las entidades financieras o bancarias y de servicios auxiliares financieros, son de competencia privativa de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Que, los Artículos 64 al 67 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras No. 1488 de 14 de abril de 1993, establecen las operaciones a ser realizadas por los Almacenes Generales de Depósitos, quedando la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero encargada de la reglamentación del establecimiento del depósito en almacenes generales.

Que, mediante Resolución SB N° 014/2004 de 19 de marzo de 2004, se aprobó las últimas modificaciones al Reglamento para el Funcionamiento de Almacenes Generales de Depósito, contenido en el Libro 1°, Título II, Capítulo VIII de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Que, del análisis efectuado al Reglamento para el Funcionamiento de Almacenes Generales de Depósito y la información financiera que remiten éstas entidades a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, se establece que dichas entidades supervisadas no mantienen una cuenta específica en la que se registren las provisiones para contingencias de pérdidas y/o faltantes de bienes recibidos de

CÓDIGO	254.00
GRUPO	PREVISIONES
CUENTA	PREVISIÓN PARA CUENTAS DE ORDEN
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra el importe estimado para cubrir el riesgo de posibles pérdidas y/o faltantes de bienes recibidos de terceros por la entidad supervisada.

SUBCUENTAS

254.01 PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA CUENTAS DE ORDEN

En esta subcuenta se registran las provisiones específicas que las entidades supervisadas deben constituir para cubrir los riesgos de pérdidas al mantener en custodia bienes de terceros, según lo dispuesto en normativa específica.

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por el valor contabilizado cuando se aplica la previsión a la pérdida efectivamente producida:

CRÉDITOS

1. Por la constitución de la previsión debido a que la estimación actual de pérdida es mayor a la contabilizada, con débito a:
 - Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros.
 - Pérdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar.
 - Constitución de previsión para cuentas de orden.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de provisiones.
 - Diferencias de cambio de provisiones.
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.

200.00 Pasivos
250.00 Provisiones

- Ajustes de provisiones.
- Mantenimiento de valor de provisiones.

254.02 PREVISIÓN GENÉRICA PARA CUENTAS DE ORDEN

En esta subcuenta se registran las provisiones genéricas que las entidades supervisadas deben constituir para cubrir los riesgos de pérdidas al mantener en custodia bienes de terceros, según lo dispuesto en normativa específica.

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por las transferencias a:
 - Previsión específica para cuentas de orden.
2. Por la disminución de la previsión global, si la estimación actual, fuese menor a la contabilizada, con abono a:
 - Recuperaciones de activos financieros.
 - Disminución de previsión para créditos y otras cuentas por cobrar.
 - Disminución de previsión para cuentas de orden.

CRÉDITOS

1. Por constitución de la previsión debido a que la estimación actual de incobrabilidad es mayor a la contabilizada, con débito a:
 - Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros.
 - Pérdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar.
 - Constitución de previsión para cuentas de orden.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de provisiones.
 - Diferencias de cambio de provisiones.
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.

↑ aif
↓

200.00
250.00

Pasivos
Previsiones

- Ajustes de provisiones.
 - Mantenimiento de valor de provisiones.
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:
- Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de provisiones.
 - Mantenimiento de valor UFV de provisiones.

Handwritten signature

200.00
250.00

Pasivos
Provisiones

CÓDIGO	431.00
GRUPO	CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS
CUENTA	PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD DE CRÉDITOS, PREVISIÓN GENÉRICA CÍCLICA, PREVISIÓN GENÉRICA POR EL EXCESO AL LÍMITE DE OPERACIONES DE CONSUMO NO DEBIDAMENTE GARANTIZADAS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los importes correspondientes a la constitución de la previsión para incobrabilidad de créditos, previsión genérica cíclica, otras cuentas por cobrar y activos contingentes.

DINÁMICA

DÉBITOS	<ol style="list-style-type: none"> 1. Por la constitución de previsión debido a que el importe de la pérdida real por incobrabilidad de un crédito es mayor a la previsión específica constituida para dicho crédito, con crédito a la cuenta de previsión que corresponda en el activo. 2. Por la constitución de previsión debido a que la estimación actual de incobrabilidad es mayor a la contabilizada, con crédito a la cuenta de previsión que corresponda en el activo. 3. Por las reexpresiones a moneda constante de los saldos de esta cuenta, con crédito a: <ul style="list-style-type: none"> • Abonos por ajuste por inflación. • Ajustes de gastos • Ajuste por inflación de cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros.
CRÉDITOS	<ol style="list-style-type: none"> 1. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a: <ul style="list-style-type: none"> • Utilidades o pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

- 431.01 CARGOS POR PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA**
- 431.02 CARGOS POR PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR FACTORES DE RIESGO ADICIONAL**
- 431.03 CARGOS POR PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR OTROS RIESGOS**
- 431.04 CARGOS POR PREVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR**
- 431.05 CARGOS POR PREVISIÓN PARA ACTIVOS CONTINGENTES**
- 431.06 PÉRDIDAS POR VENTA DE CARTERA**

400.00
430.00

Gastos
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

DESCRIPCIÓN

Registra las pérdidas originadas en la compra venta (transferencia) de cartera de créditos entre entidades financieras.

DINÁMICA

Ver esquema contable N° 26: Operaciones de compra y venta (transferencia) de cartera entre dos entidades financieras.

431.08 PÉRDIDAS POR TRANSFERENCIA DE CARTERA EN PROCESOS DE TITULARIZACIÓN

DINÁMICA

Ver esquema contable N° 25: Titularización.

431.09 CARGOS POR PREVISIONES GENÉRICAS VOLUNTARIAS PARA PÉRDIDAS FUTURAS AÚN NO IDENTIFICADAS

431.10 CARGOS POR PREVISIÓN GENÉRICA CÍCLICA

431.11 CARGOS POR PREVISIÓN GENÉRICA POR EL EXCESO AL LÍMITE DE OPERACIONES DE CONSUMO NO DEBIDAMENTE GARANTIZADAS

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registra el cargo a resultados por el exceso al límite de las operaciones de crédito de consumo no debidamente garantizadas de las entidades financieras bancarias.

DINÁMICA

DÉBITOS 1. Por la constitución incremento de provisiones por presentar exceso al límite de Operaciones de Consumo No Debidamente Garantizadas, con acreditación a la subcuenta 139.11 "Previsión Genérica por el exceso al límite de Operaciones de Consumo no debidamente garantizadas".

CRÉDITOS 1. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a "Utilidades o Pérdidas del período o gestión" según corresponda

431.12 CARGOS POR PREVISIÓN PARA CUENTAS DE ORDEN

Handwritten signature and initials

400.00	Gastos
430.00	Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

CÓDIGO	532.00
GRUPO	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS
CUENTA	DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA, PREVISIÓN GENÉRICA POR EL EXCESO AL LÍMITE DE OPERACIONES DE CONSUMO NO DEBIDAMENTE GARANTIZADAS, PREVISIÓN GENÉRICA CÍCLICA Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los importes de las disminuciones de provisiones para incobrabilidad de cartera, previsión genérica cíclica y otras cuentas por cobrar y activos contingentes.

La disminución de provisiones específicas se podrá registrar contra ingresos de acuerdo a las Directrices Generales para la Gestión del Riesgo de Crédito

Asimismo, la disminución de provisiones genéricas determinadas por factores de riesgo adicional se podrá registrar contra ingresos según se establece en el reglamento ya señalado.

DINÁMICA

DÉBITOS	<ol style="list-style-type: none"> 1. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a: <ul style="list-style-type: none"> • Utilidades o pérdidas del período o gestión según corresponda.
CRÉDITOS	<ol style="list-style-type: none"> 1. Por disminución de previsión, con débito a la cuenta de previsión en el activo que corresponda. 2. Por las reexpresiones a valores constantes de los saldos de esta cuenta, con débito a: <ul style="list-style-type: none"> • Cargos por ajuste por inflación • Ajustes de ingresos. • Ajuste por inflación de recuperaciones de activos financieros.

SUBCUENTAS

- 532.01 DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA**
- 532.02 DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR FACTORES DE RIESGO ADICIONAL**
- 532.03 DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR OTROS RIESGOS**
- 532.04 DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR**
- 532.05 DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN PARA ACTIVOS CONTINGENTES**

500.00 Ingresos
530.00 Recuperaciones de activos financieros

532.06 DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA PARA PÉRDIDAS FUTURAS AÚN NO IDENTIFICADAS

532.07 DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN GENÉRICA CÍCLICA

532.08 DISMINUCIÓN DE LA PREVISIÓN POR EL EXCESO AL LÍMITE DE OPERACIONES DE CONSUMO NO DEBIDAMENTE GARANTIZADAS

DESCRIPCIÓN

En esta subcuenta se contabilizan los importes de las disminuciones de provisiones registradas por el exceso al límite de las operaciones de crédito de consumo no debidamente garantizadas de las entidades financieras bancarias.

DINÁMICA

- | | |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| DÉBITOS | 1. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a "Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda. |
| CRÉDITOS | 2. Por la disminución de la previsión por el exceso en los límites de operaciones de consumo no debidamente garantizadas, con débito a la subcuenta 139.11 "Previsión Genérica por el exceso en el límite de operaciones de Consumo no debidamente garantizadas". |

532.12 DISMINUCIÓN DE LA PREVISIÓN PARA CUENTAS DE ORDEN

Handwritten signature/initials

500.00	Ingresos
530.00	Recuperaciones de activos financieros