

CÓDIGO **870.00**

GRUPO **CUENTAS DEUDORAS DE LOS FIDEICOMISOS**

DESCRIPCIÓN En este grupo se registran los valores y bienes recibidos en fideicomiso por la entidad para su administración, así como los gastos incurridos en la administración de los fideicomisos. 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 y con los términos pactados en el contrato respectivo.

Como indica el [Código de Comercio](#), 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 fideicomiso deben mantenerse identificados y segregados claramente de los bienes y documentos propios de la entidad. Sin embargo, el dinero en efectivo, por su característica de fungibilidad, debe mantenerse constituido como un depósito en la entidad financiera, según corresponda.

En las subcuentas [873.21](#) a [873.29](#) se registra la cartera de créditos de las Entidades no Reguladas que están en fideicomiso en entidades de intermediación financiera.

En la subcuenta [873.92](#) se registran la cartera de Créditos en Fideicomiso Condonados Voluntariamente por la Entidad.

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.

La entidad financiera que actúa como fiduciario deberá llevar registros contables independientes y elaborar los estados de situación patrimonial y de ganancias y pérdidas de cada fideicomiso, en forma similar a los modelos establecidos en este manual, utilizando las cuentas del grupo [970.00](#) y las siguientes:

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 en fideicomiso
- 873.90 Cartera castigada
- 873.91 Cartera castigada no reguladas

- 873.92 Créditos en fideicomiso condonados voluntariamente por la Entidad.

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.

- 873.95 Líneas de Crédito otorgadas y no utilizadas

- 873.96 Garantías Otorgadas

Se registran los montos que garantizan los créditos otorgados con los Fondos de Garantía, constituidos en observancia de lo dispuesto en los Decretos Supremos N° 2136 y 2137, ambos de 9 de octubre de 2014.

En el marco de lo señalado en los Artículos 14 de los Reglamentos contenidos en los Anexos adjuntos a las Resoluciones Ministeriales N° 052 y 053, ambas de 6 de febrero de 2015, el registro de las garantías otorgadas para las operaciones de crédito del administrador del Fondo de Garantía, debe diferenciarse en cuentas analíticas de aquellas otorgadas en favor de otros Bancos Múltiple o PYME.

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 subcuentas y cuentas analíticas de orden similar a las subcuentas 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 Libro 1º, Título III, Capítulo VI, Anexo 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 fideicomisos”, presentarán los importes a nivel consolidado de todos los fideicomisos 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.