

**CÓDIGO**                    **190.00**

**GRUPO**                    **FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS**

**DESCRIPCIÓN**        Este grupo registra la transmisión de activos que las entidades financieras, que efectúan actividades de segundo piso, realizan a las Entidades de Intermediación Financieras, con el propósito de suscribir Fideicomisos, para el financiamiento de operaciones en favor de personas naturales, jurídicas y/u otro tipo de organización de derecho privado que promuevan programas de apoyo al desarrollo productivo del país.

Asimismo, en cumplimiento a lo dispuesto en el [Reglamento para Empresas de Servicios de Pago Móvil](#), se incluye en este grupo la garantía instrumentada mediante Fideicomiso, que las Empresas de Servicio de Pago Móvil (ESPM), constituyen como respaldo del dinero electrónico que estiman mantener en circulación.

Además, este grupo incluye los fideicomisos constituidos con las acciones transmitidas por las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) al Fiduciario, con el propósito de conformar una Sociedad Controladora de un Grupo Financiero.

Se registran los fideicomisos para Fondos de Capital de Riesgo, en cumplimiento de lo dispuesto en el Reglamento para Fondos de Capital de Riesgo, contenido en la [Recopilación de Normas para Servicios Financieros](#).

<b>CÓDIGO</b>	<b>191.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS</b>
<b>CUENTA</b>	<b>FIDEICOMISOS PARA SECTORES PRODUCTIVOS</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<p>Esta cuenta registra las entregas de activos que las entidades financieras que efectúan actividades de segundo piso realicen para la constitución de Fideicomisos, que están destinados a promover programas de apoyo al desarrollo productivo del país.</p> <p><b>DINÁMICA</b></p> <p><b>DÉBITOS</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los activos entregados al fiduciario para su administración</li><li>2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con crédito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• Abonos por diferencia de cambio</li><li>• Ajustes de Fideicomiso</li><li>• Diferencias de cambio de Fideicomiso</li></ul></li><li>3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor con crédito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• Abonos por diferencia de cambio</li><li>• Ajustes de Fideicomiso</li><li>• Diferencias de cambio de Fideicomiso</li></ul></li><li>4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV con crédito a :<ul style="list-style-type: none"><li>• Diferencias de cambio otros activos</li><li>• Mantenimiento de valor otros activos</li><li>• Mantenimiento de Valor UFV otros activos</li></ul></li></ol> <p><b>CRÉDITOS</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la conclusión de los términos del Fideicomiso, con débito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• Disponibilidades</li></ul></li></ol>

**SUBCUENTAS**

**191.01 FIDEICOMISOS PARA SECTORES PRODUCTIVOS**

**DESCRIPCIÓN**

Registra la entrega de activos que las entidades financieras que efectúen actividades de segundo piso, realicen para la constitución de Fideicomisos, orientados a promover programas de desarrollo productivo en favor de terceros.

<b>CÓDIGO</b>	<b>192.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS</b>
<b>CUENTA</b>	<b>FIDEICOMISOS POR SERVICIOS DE PAGO</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<p>En esta cuenta se registra las entregas de efectivo que las Empresas de Servicios de Pago Móvil (ESPM), realicen a las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) en Fideicomiso, que están destinados a garantizar la continuidad de los servicios prestados.</p> <p><b>DINÁMICA</b></p> <p><b>DÉBITOS</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el efectivo entregado al fiduciario para su administración, con crédito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• Disponibilidades</li></ul></li><li>2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con crédito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• Abonos por diferencia de cambio</li><li>• Ajustes de Fideicomiso</li><li>• Diferencias de cambio de Fideicomiso</li></ul></li><li>3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor con crédito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• Abonos por diferencia de cambio</li><li>• Ajustes de Fideicomiso</li><li>• Diferencias de cambio de Fideicomiso</li></ul></li></ol> <p><b>CRÉDITOS</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la conclusión de los términos del Fideicomiso, con débito a:<ul style="list-style-type: none"><li>• Disponibilidades</li></ul></li></ol>

**SUBCUENTAS****192.01 FIDEICOMISO BILLETERAS MÓVILES****DESCRIPCIÓN**

Registra las entregas de fondos bajo contrato de Fideicomiso a una EIF, como respaldo del dinero electrónico que las Empresas de Servicios de Pago Móvil estiman mantener en circulación por el canal de distribución del Servicio de Pago Móvil.

<b>CÓDIGO</b>	<b>193.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS</b>
<b>CUENTA</b>	<b>FIDEICOMISOS POR LA TRANSMISIÓN DE ACCIONES</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<p>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.</p> <p>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 <a href="#">Artículo 395 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros</a>.</p> <p>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 <a href="#">Recopilación de Normas para Servicios Financieros</a>.</p>
<b>DINÁMICA</b>	<p><b>DÉBITOS</b></p> <p>Por las acciones entregadas al fiduciario para su administración</p> <p><b>CRÉDITOS</b></p> <p>Por la conclusión de los términos del Fideicomiso</p>
<b>SUBCUENTAS</b>	193.01 Fideicomisos por la transmisión de acciones

<b>CÓDIGO</b>	<b>194.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS</b>
<b>CUENTA</b>	<b>FIDEICOMISOS PARA FONDOS DE CAPITAL DE RIESGO</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	Registra el aporte otorgado para la constitución de fideicomisos para Fondos de Capital en Riesgo, en el marco del Reglamento para Fondos de Capital de Riesgo, contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.
<b>DINÁMICA</b>	<b>DÉBITOS</b>
	1. Por los aportes entregados al fiduciario para su administración
	<b>CRÉDITOS</b>
	1. Por la conclusión de los términos del Fideicomiso
<b>SUBCUENTAS</b>	194.01 Fideicomisos para Fondos de Capital de Riesgo

<b>CÓDIGO</b>	<b>198.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS</b>
<b>CUENTA</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR POR FIDEICOMISOS</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	En esta cuenta se registran los rendimientos por cobrar por fideicomisos constituidos, resultado de la información financiera periódica proporcionada por el Fiduciario.

**DINÁMICA****DÉBITOS**

1. Por los productos devengados de los Fideicomisos, con crédito a:
  - Rendimientos obtenidos en los fideicomisos constituidos
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con crédito a:
  - Diferencias de cambio otros activos
  - Mantenimiento de valor otros activos
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor con crédito a:
  - Diferencias de cambio otros activos
  - Mantenimiento de valor otros activos
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV con crédito a:
  - Diferencias de cambio otros activos
  - Mantenimiento de valor otros activos
  - Mantenimiento de Valor UFV otros activos

**CRÉDITOS**

1. Por los rendimientos contabilizados cuando se cobran.

**SUBCUENTAS****198.01 RENDIMIENTOS POR COBRAR DE FIDEICOMISOS PARA SECTORES PRODUCTIVOS****DESCRIPCIÓN**

Registra los rendimientos devengados y no cobrados de los Fideicomisos entregados en administración.

**198.02 RENDIMIENTOS POR COBRAR DE FIDEICOMISOS POR SERVICIOS DE PAGO****DESCRIPCIÓN**

---

<b>100.00</b>	<b>Activos</b>
<b>190.00</b>	<b>Fideicomisos Constituidos</b>

Registra los rendimientos devengados de los Fideicomisos constituidos por las Empresas de Servicio de Pago Móvil, conforme la información financiera proporcionada por el Fiduciario.

**198.03 RENDIMIENTOS POR COBRAR DE FIDEICOMISOS POR LA TRANSMISIÓN DE ACCIONES**

**DESCRIPCIÓN**

Registra los rendimientos devengados y no cobrados del fideicomiso constituido con la transmisión de acciones, conforme la información financiera proporcionada por el Fiduciario.

**198.04 RENDIMIENTOS POR COBRAR DE FIDEICOMISOS PARA FONDOS DE CAPITAL DE RIESGO**

**DESCRIPCIÓN**

Registra los rendimientos devengados y no cobrados de los Fideicomisos entregados en administración.

<b>CÓDIGO</b>	<b>199.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS</b>
<b>CUENTA</b>	<b>PREVISIONES POR FIDEICOMISOS</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	Comprende el registro de pérdidas generadas producto de los fideicomisos constituidos, resultado de la información financiera proporcionada por el Fiduciario.
<b>DINÁMICA</b>	
<b>DÉBITOS</b>	Por la disminución del importe provisionado, con crédito a: <ul style="list-style-type: none"><li>• Disminución de previsión para Fideicomisos</li></ul>
<b>CRÉDITOS</b>	Por la constitución de provisiones específicas cuando la estimación actual de incobrabilidad es mayor a la contabilizada, con débito a:
<b>SUBCUENTAS</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Cargos por pérdidas generadas en los fideicomisos constituidos</li></ul>

**199.01 PREVISIONES DE FIDEICOMISOS PARA SECTORES PRODUCTIVOS****DESCRIPCIÓN**

Registra las pérdidas generadas producto de los fideicomisos constituidos, resultado de la información financiera proporcionada por el Fiduciario.

**199.02 PREVISIONES DE FIDEICOMISOS POR SERVICIOS DE PAGO****DESCRIPCIÓN**

Registra las pérdidas generadas por los fideicomisos constituidos por las Empresas de Servicio de Pago Móvil en las Entidades de Intermediación Financiera, resultado de la información financiera proporcionada por el Fiduciario.

**199.03 PREVISIONES DE FIDEICOMISOS POR LA TRANSMISIÓN DE ACCIONES****DESCRIPCIÓN**

Registra las pérdidas generadas por los fideicomisos constituidos con la transmisión de acciones, resultado de la información financiera proporcionada por el Fiduciario.

**199.04 PREVISIONES DE FIDEICOMISOS PARA FONDOS DE CAPITAL DE RIESGO****DESCRIPCIÓN**

Registra las pérdidas generadas producto de los fideicomisos constituidos, resultado de la información financiera proporcionada por el Fiduciario.