

CÓDIGO	280.00
GRUPO	OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL
DESCRIPCIÓN	<p>Representa los fondos recibidos en depósito y otros tipos de obligaciones con empresas en las cuales el Estado tenga participación.</p> <p>No se consideran en este grupo las obligaciones con entidades del sector público (cuentas fiscales), el Banco Central de Bolivia, otros bancos y entidades de financiamiento.</p> <p>Incluye los correspondientes cargos devengados por pagar.</p>

200.00	Pasivos
280.00	Obligaciones con empresas con participación estatal

CÓDIGO	281.00
GRUPO	OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL
CUENTA	OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL A LA VISTA
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran las obligaciones con empresas con participación estatal de exigibilidad inmediata.

SUBCUENTAS**281.01 DEPÓSITOS EN CUENTA CORRIENTE****DESCRIPCIÓN**

Registra los depósitos de empresas con participación estatal constituidos bajo contrato de cuenta corriente bancaria que estén activas, es decir que hayan tenido movimiento en los últimos dos años, a la fecha de la información.

Los saldos de las cuentas corrientes sobregiradas se transfieren a [Cartera vigente - Adelantos en cuenta corriente vigentes](#), si existe acuerdo previo; en caso contrario se transfieren a [Cartera vencida - Adelantos en cuenta corriente vencidos](#).

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por el pago de cheques por cuenta de los titulares, excepto los cheques certificados.
2. Por la certificación de cheques, con crédito a la subcuenta [Cheques certificados](#).
3. Por los cargos por gastos (libretas de cheques, comisiones, etc.), intereses y cancelaciones de préstamos, etc., de acuerdo con las instrucciones recibidas de los titulares.
4. Por las transferencias a la subcuenta [Cuentas corrientes inactivas](#), cuando han transcurrido más de dos años sin que la cuenta tenga movimiento.
5. Por las transferencias a otras cuentas por órdenes recibidas de los titulares.

CRÉDITOS

1. Por los depósitos recibidos.
2. Por los giros o transferencias recibidos a favor del cliente.
3. Por desembolsos de operaciones de cartera, etc., de acuerdo con instrucciones escritas recibidas de los titulares.

200.00	Pasivos
280.00	Obligaciones con empresas con participación estatal

4. Por la actualización a la cotización de cierre de las cuentas corrientes en moneda extranjera, con mantenimiento de valor o con mantenimiento de valor respecto a la UFV.

281.02 CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS**DESCRIPCIÓN**

Registra los saldos acreedores de las cuentas corrientes con empresas con participación estatal que no han tenido movimiento por más de dos años a la fecha de información, de acuerdo a lo establecido en el artículo 1357° del Código de Comercio. Las entidades deben informar a los titulares de las cuentas de tal situación.

Los saldos de aquellas cuentas sin movimiento en el lapso de diez años se deben transferir al [Tesoro General de la Nación](#).

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los saldos traspasados a Depósitos en Cuenta Corriente al momento en que la cuenta vuelve a tener movimiento.
2. Por el pago de cheques por cuenta de los titulares, excepto los cheques certificados.
3. Por el traspaso del saldo a la subcuenta 221.11 cuando han transcurrido 10 años sin que la cuenta haya tenido movimiento.

CRÉDITOS

1. Por la transferencia de Depósitos en cuenta corriente cuando ha transcurrido más de dos años sin que la cuenta tenga movimiento.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de las cuentas corrientes en moneda extranjera, con mantenimiento de valor o con mantenimiento de valor respecto a la UFV.

281.03 DEPÓSITOS A LA VISTA**DESCRIPCIÓN**

Registra los depósitos de empresas con participación estatal constituidos a la vista y no sujetos a contratos de cuenta corriente, encontrándose a su inmediata disposición.

DINÁMICA

200.00	Pasivos
280.00	Obligaciones con empresas con participación estatal

DÉBITOS

1. Por los retiros de los clientes.

CRÉDITOS

1. Por los depósitos a la vista recibidos.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los depósitos vista en moneda extranjera, con mantenimiento de valor o con mantenimiento de valor respecto a la UFV.

281.04 CHEQUES CERTIFICADOS**DESCRIPCIÓN**

Registra los importes de los cheques girados por empresas con participación estatal, sobre los cuales la entidad ha certificado la existencia de fondos disponibles para que el cheque sea pagado.

Los importes registrados en esta cuenta deben ser acreditados a la cuenta corriente originaria de los mismos al vencimiento del cheque visado o certificado.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los pagos de cheques certificados.
2. Por el importe de los cheques certificados cuando el cheque se ha vencido y no ha sido presentado al cobro.

CRÉDITOS

1. Por el importe de los cheques certificados, con débito a la subcuenta [Depósitos en cuenta corriente](#), cuando se certifican los cheques.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los cheques certificados en moneda extranjera.

281.05 DEPÓSITOS FIDUCIARIOS EN CUENTA CORRIENTE**DESCRIPCIÓN**

Registra los depósitos de fideicomisos constituidos por empresas con participación estatal bajo contrato de cuenta corriente bancaria que estén activas, es decir que

200.00	Pasivos
280.00	Obligaciones con empresas con participación estatal

hayan tenido movimiento en los últimos dos años, a la fecha de la información.

Los saldos de las cuentas corrientes sobregiradas se transfieren a [Cartera vigente - Adelantos en cuenta corriente vigentes](#), si existe acuerdo previo; en caso contrario se transfieren a [Cartera vencida - Adelantos en cuenta corriente vencidos](#).

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por el pago de cheques por cuenta de los titulares, excepto los cheques certificados.
2. Por la certificación de cheques, con crédito a la subcuenta [Cheques certificados](#).
3. Por los cargos por gastos (libretas de cheques, comisiones, etc.), intereses y cancelaciones de préstamos, etc., de acuerdo con las instrucciones recibidas de los titulares.
4. Por las transferencias a la subcuenta [Cuentas corrientes inactivas](#), cuando han transcurrido más de dos años sin que la cuenta tenga movimiento.
5. Por las transferencias a otras cuentas por órdenes recibidas de los titulares.

CRÉDITOS

1. Por los depósitos recibidos.
2. Por los giros o transferencias recibidos a favor del cliente.
3. Por desembolsos de operaciones de cartera, etc., de acuerdo con instrucciones escritas recibidas de los titulares.
4. Por la actualización a la cotización de cierre de las cuentas corrientes en moneda extranjera, con mantenimiento de valor o con mantenimiento de valor respecto a la UFV.

281.06 DEPÓSITOS FIDUCIARIOS A LA VISTA

DESCRIPCIÓN

Registra los depósitos de fideicomisos constituidos por empresas con participación estatal a la vista y no sujetos a contratos de cuenta corriente, encontrándose a su inmediata disposición.

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por los retiros de los clientes.

200.00	Pasivos
280.00	Obligaciones con empresas con participación estatal

CRÉDITOS

1. Por los depósitos a la vista recibidos.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de caja de ahorros en moneda extranjera, con mantenimiento de valor o con mantenimiento de valor respecto a la UFV.

281.99 OTRAS OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL A LA VISTA

DESCRIPCIÓN

Registra las obligaciones con empresas con participación estatal a la vista bajo alguna modalidad no incluida en las restantes subcuentas de la cuenta [Obligaciones con empresas con participación estatal a la vista](#).

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por el pago de los fondos.

CRÉDITOS

1. Por los fondos recibidos o transferidos de otras cuentas.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de caja de ahorros en moneda extranjera, con mantenimiento de valor o con mantenimiento de valor respecto a la UFV.

CÓDIGO	282.00
GRUPO	OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL
CUENTA	OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL POR CUENTAS DE AHORROS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran las obligaciones con empresas con participación estatal por fondos recibidos en cuentas de ahorros.
SUBCUENTAS	

282.01 DEPÓSITOS EN CAJA DE AHORROS**DESCRIPCIÓN**

Registra las obligaciones por fondos recibidos de empresas con participación estatal bajo la modalidad de caja de ahorros, cuyas cuentas han tenido movimiento en los últimos cinco años, a la fecha de la información.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los retiros efectuados por los clientes.
2. Por comisiones aplicadas al cliente.
3. Por impuestos cargados al cliente.
4. Por las transferencias a la subcuenta [Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad](#), cuando han transcurrido cinco años sin que la cuenta haya tenido movimiento.

CRÉDITOS

1. Por los depósitos recibidos.
2. Por la capitalización de intereses.
3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de caja de ahorros en moneda extranjera, con mantenimiento de valor o con mantenimiento de valor respecto a la UFV.

282.02 DEPÓSITOS EN CAJA DE AHORROS CLAUSURADAS POR INACTIVIDAD**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos en caja de ahorros de empresas con

200.00	Pasivos
280.00	Obligaciones con empresas con participación estatal

participación estatal que, de acuerdo al artículo 1369° del Código de Comercio, han sido clausuradas por haber estado inactivas por más de cinco años a la fecha de la información.

Al momento de acreditar esta cuenta se deberá comunicar al cliente que el saldo y los intereses devengados se ponen a su disposición

Los saldos de aquellas cuentas sin movimiento en el lapso de diez años se deben transferir al [Tesoro General de la Nación](#).

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por la devolución del saldo a favor del cliente, incluyendo los intereses.
2. Por la transferencia al TGN del saldo a la subcuenta 221.11, al día siguiente de haber transcurrido diez años sin que la cuenta haya tenido movimiento.

CRÉDITOS

1. Por el traspaso de la sub cuenta Depósitos en Caja de Ahorro..
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de caja de ahorros en moneda extranjera, mantenimiento de valor o mantenimiento de valor respecto a la UFV.

282.03 DEPÓSITOS FIDUCIARIOS EN CAJA DE AHORROS

DESCRIPCIÓN

Registra las obligaciones por fondos recibidos de fideicomisos de empresas con participación estatal bajo la modalidad de caja de ahorros, cuyas cuentas han tenido movimiento en los últimos cinco años, a la fecha de la información.

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por los retiros efectuados por los clientes.
2. Por comisiones aplicadas al cliente.
3. Por impuestos cargados al cliente.
4. Por las transferencias a la subcuenta [Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad](#), cuando han transcurrido cinco años sin que la cuenta haya tenido movimiento.

200.00	Pasivos
280.00	Obligaciones con empresas con participación estatal

CRÉDITOS

- 1. Por los depósitos recibidos.
- 2. Por la capitalización de intereses.
- 3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de caja de ahorros en moneda extranjera, con mantenimiento de valor o con mantenimiento de valor respecto a la UFV.

CÓDIGO	283.00
GRUPO	OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL
CUENTA	OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL A PLAZO
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran las obligaciones con empresas con participación estatal en donde se ha establecido un plazo de vencimiento para su pago y no se ha restringido su disponibilidad.

DINÁMICA

DÉBITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por el pago de los fondos recibidos o la renovación al vencimiento.2. Por el traspaso a Depósitos a plazo afectados en garantía.3. Por la transferencia a la subcuenta 221.11, para que los fondos sean transpasados al Tesoro General de la Nación en caso de prescripción del depósito.
CRÉDITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por los depósitos recibidos.2. Por los depósitos renovados.3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de caja de ahorros en moneda extranjera, mantenimiento de valor o mantenimiento de valor respecto a la UFV.

SUBCUENTAS

- 283.01 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO A 30 DÍAS**
- 283.02 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 31 A 60 DÍAS**
- 283.03 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 61 A 90 DÍAS**
- 283.04 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 91 A 180 DÍAS**
- 283.05 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 181 A 360 DÍAS**
- 283.06 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 361 A 720 DÍAS**
- 283.07 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 721 A 1.080 DÍAS**
- 283.08 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO MAYOR A 1.080 DÍAS**

CUENTAS ANALÍTICAS

Para todas las subcuentas de la cuenta [283.00](#) se abrirán cuentas analíticas para registrar por separado los depósitos nominativos y al portador.

200.00	Pasivos
280.00	Obligaciones con empresas con participación estatal

CÓDIGO	284.00
GRUPO	OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL
CUENTA	OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL RESTRINGIDAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los saldos de las operaciones de captación de recursos de empresas con participación estatal 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 los saldos de caja de ahorros en moneda extranjera, mantenimiento de valor o mantenimiento de valor respecto a la UFV.

SUBCUENTAS**284.01 RETENCIONES JUDICIALES****DESCRIPCIÓN**

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

284.02 CUENTAS CORRIENTES CLAUSURADAS**DESCRIPCIÓN**

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

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

Registra los saldos acreedores recibidos en forma de depósitos de ahorros de empresas con participación estatal afectados en garantía, a la fecha de la información.

200.00	Pasivos
280.00	Obligaciones con empresas con participación estatal

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

Registra los saldos acreedores recibidos de empresas con participación estatal bajo la modalidad de depósitos a plazo afectados en garantía, a la fecha de la información.

284.05 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

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

284.06 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

284.06.M.01	Depósitos en garantía por emisión boletas de garantía
284.06.M.02	Depósitos en garantía por avales, fianzas, aceptaciones y cartas de crédito stand by otorgadas
284.06.M.03	Depósitos en garantía por préstamos
284.06.M.04	Depósitos en garantía por proyectos habitacionales

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

Registra las obligaciones con empresas con participación estatal generadas en la venta de 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.

284.08 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO CON ANOTACIÓN EN CUENTA RESTRINGIDOS

200.00	Pasivos
280.00	Obligaciones con empresas con participación estatal

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.

284.99 OTRAS OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL RESTRINGIDAS

DESCRIPCIÓN

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

CÓDIGO	285.00
GRUPO	OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL
CUENTA	OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL A PLAZO FIJO CON ANOTACIÓN EN CUENTA
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran las obligaciones con empresas con participación estatal 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 empresas con participación estatal 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 283.00 Obligaciones con empresas con participación estatal a plazo. 2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de caja de ahorros en moneda extranjera, mantenimiento de valor o mantenimiento de valor respecto a la UFV.

SUBCUENTAS

- 285.01 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO A 30 DÍAS**
- 285.02 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 31 A 60 DÍAS**
- 285.03 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 61 A 90 DÍAS**
- 285.04 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 91 A 180 DÍAS**
- 285.05 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 181 A 360 DÍAS**
- 285.06 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 361 A 720 DÍAS**
- 285.07 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 721 A 1.080 DÍAS**
- 285.08 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO MAYOR A 1.080 DÍAS**

CUENTAS ANALÍTICAS

200.00	Pasivos
280.00	Obligaciones con empresas con participación estatal

Para todas las subcuentas de la cuenta 285.00 se abrirán cuentas analíticas para registrar por separado los depósitos nominativos y al portador.

CÓDIGO	288.00
GRUPO	OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL
CUENTA	CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra el importe de los cargos devengados y no pagados por las obligaciones con empresas con participación estatal.
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 empresas con participación estatal, con débito a la correspondiente subcuenta de Cargos financieros.2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de caja de ahorros en moneda extranjera, mantenimiento de valor o mantenimiento de valor respecto a la UFV.
SUBCUENTAS	
288.01	CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL A LA VISTA
288.02	CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL POR CUENTAS DE AHORROS
288.03	CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL A PLAZO
288.04	CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL RESTRINGIDAS
288.05	CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL CON ANOTACIÓN EN CUENTA

200.00	Pasivos
280.00	Obligaciones con empresas con participación estatal