

**ESQUEMA CONTABLE N° 29: Certificados de Capital (Entidades Financieras de Vivienda)**

Este esquema es aplicable a las Mutuales de Ahorro y Préstamo en proceso de transformación a Entidades Financieras de Vivienda (EFV).

**DATOS:**

**Determinación de la Nueva Estructura de Capital de la EFV**

**Datos al 31/07/2013**

DESCRIPCIÓN	IMPORTE	Ref.	Cálculo	AJUSTES POR TRANSFORMACIÓN	
				75%	25%
<u>Capital Social</u>					
Aportaciones recibidas antes del 20.12.01	10.48			7.86	2.62
<u>Aportes No Capitalizados</u>					
Donaciones no capitalizables	30.25			22.69	7.56
<u>Reservas</u>					
Reserva Legal	400.00			300.00	100.00
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación	350.65			262.99	87.66
Otras reservas no distribuibles	400.10			300.07	100.03
Reservas voluntarias no distribuibles	2,500.60			1,875.45	625.15
<u>Previsiones genéricas voluntarias</u>	320.17			240.13	80.04
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>4,012.25</b>			<b>3,009.19</b>	<b>1,003.06</b>

75% del Patrimonio Neto

X = 3,009.19

Asociados elegibles

Y = 25

Valor nominal de cada certificado

Z = 100

Determinación de cantidad de certificados de capital:  $C = (X/Y)/Z$

C = 1.203675

La parte entera: PE = "1"

PE = 1

La parte decimal: PD = "0.203675"

PD = 0.203675

Capital Social EFV:  $CS = PE * Y * Z$

2,500.00

Reserva no Distribuible:  $RND = PD * Y * Z$

509.19

25% del Patrimonio Neto

1,003.06

**TOTAL** **2,500.00** **1,512.25**

**Composición de la Nueva Estructura de Capital**

DESCRIPCIÓN	IMPORTE
<u>Capital Social</u>	
Certificados de Capital	2,500.00
<u>Reservas</u>	
Reservas no distribuibles	1,512.25
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>4,012.25</b>

**REGISTRACIONES:**

Para el proceso de transformación de la Mutual de Ahorro y Préstamo en Entidad Financiera de Vivienda, se deben realizar los siguientes registros contables:

Por la individualización de los certificados de capital del 75% del Patrimonio Neto:

311.03	Aportaciones recibidas antes del 20.12.01	7.86	
323.01	Donaciones no capitalizables	22.69	
341.01	Reserva Legal	300.00	
342.03	Reservas No distribuibles por ajuste por inflación	262.99	
342.05	Otras Reservas no distribuibles	300.07	
343.01	Reservas voluntarias no distribuibles	1,875.45	
253.01	Previsiones genéricas voluntarias	240.13	
342.05	a Otras Reservas no distribuibles		509.19
311.04	Certificados de Capital (Entidades Financieras de Vivienda)		2,500.00

Por el restante 25% del Patrimonio Neto:

311.03	Aportaciones recibidas antes del 20.12.01	2.62	
323.01	Donaciones no capitalizables	7.56	
341.01	Reserva Legal	100.00	
342.03	Reservas No distribuibles por ajuste por inflación	87.66	
343.01	Reservas voluntarias no distribuibles	625.15	
253.01	Previsiones genéricas voluntarias	80.04	
342.05	a Otras reservas no distribuibles		903.03