



Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras
Bolivia

CIRCULAR SB/571/2008
La Paz,

27 DE MARZO DE 2008
DOCUMENTO : D-14608
ASUNTO : MANUAL DE CUENTAS
TRAMITE : T-447535 - CN/ SBef REMISION RESOLUCION C

Señores

Presente


**REF: MODIFICACION AL MANUAL DE CUENTAS
PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente copia de la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**.

Los saldos de las cuentas analíticas de Obligaciones subordinadas deberán ser reportadas de forma diaria a través del Sistema de Información Financiera (SIF).

Atentamente.


Dra. Joanne Quintela León
Superintendente de Bancos
y Entidades Financieras a.i.



Adj. lo citado
IQL/GRD



Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras
Bolivia

RESOLUCION SB N° 045 /2008
La Paz, 26 MAR 2008

VISTOS:

Los Informes técnico y legal SB/IEN/D-12614/2008 y SB/IAJ/D-14280/2008, de fechas 13 y 25 de marzo de 2008, emitidos por las Intendencias de Estudios y Normas y de Asuntos Jurídicos, respectivamente, referidos a las modificaciones al Manual de Cuentas, y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que, el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, vigente desde el 1° de enero de 1989, ha sido aprobado mediante Resolución SB N° 119/88 de 29 de noviembre de 1988.

Que, el Artículo 94° de la Ley de Bancos y Entidades Financieras prescribe que las entidades financieras elaborarán sus estados financieros conforme a las normas de contabilidad contenida en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras emitido por la Superintendencia y normas internacionales de contabilidad aplicables a la intermediación financiera.

Que, el Artículo 6° de la Ley de Bancos y Entidades Financieras en su segundo párrafo determina, que los conglomerados financieros serán objeto de regulación y supervisión en base consolidada por parte de la Superintendencia, cuando en el conglomerado participe una entidad de intermediación financiera, cualquiera sea el porcentaje de participación que ésta tenga en el capital de las empresas controladas.

Que, el Artículo 8°, Capítulo VII, Título IX del Reglamento de Conglomerados Financieros, contenido en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras (RNBEF), referente a la consolidación de estados financieros, determina que la entidad controladora del conglomerado financiero, deberá preparar y publicar los estados financieros consolidados, independientemente de los estados financieros individuales elaborados por las entidades que participan en el conglomerado.

Que, la modificación en cuanto a la periodicidad del envío de la información de los estados financieros, respecto a la valoración de la participación en entidades financieras y afines sobre las que se ejerza control total o influencia significativa en sus decisiones, utilizando el método de Valor Patrimonial Proporcional, permitirá contar con una mejor información consolidada de los estados financieros de los conglomerados financieros.

Que, en la actualidad las entidades financieras que administran cartera en fideicomiso y en administración, constituyen provisiones por la misma, práctica que a efectos de su correcto registro y control, debe encontrarse desagregada, en específica y genérica, según se trata de cartera propia o cartera en fideicomiso o administración de entidades reguladas y no reguladas.

Que, como efecto de las modificaciones enmarcadas al Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Patrimonio Neto de las Entidades Financieras, mediante las Circulares SB/560/2008 y SB/569/2008, se hace necesaria la adecuación del Manual de Cuentas, en su parte pertinente, introduciendo las cuentas creadas para el registro de estas operaciones instrumentadas mediante bonos subordinados.

Que, en cumplimiento de sus facultades le corresponde a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras normar los aspectos contables para todas las entidades que están bajo su ámbito de supervisión, por lo que es necesario efectuar modificaciones al Manual de cuentas para Bancos y Entidades Financieras, en la forma descrita en el Anexo adjunto.

Que, efectuado el análisis legal del proyecto de modificaciones presentado, la Intendencia de Asuntos Jurídicos mediante Informe Legal SB/IAJ/D-14280/2008 de 25 de marzo de 2008, ha manifestado que las modificaciones propuestas no contradicen las disposiciones legales en vigencia.

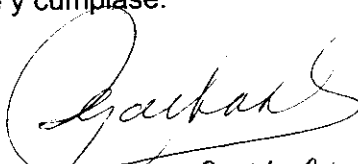
POR TANTO:

El Superintendente de Bancos y Entidades Financieras a.i. en uso de sus facultades y atribuciones otorgadas por Ley:

RESUELVE:

Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**, de acuerdo al texto contenido en Anexo que forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.



Dra. Joanne Quintela León
Superintendente de Bancos
y Entidades Financieras a.i.



IQL/PCZ/GRD

ANEXO

Cuentas que se crean:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
822.10	Previsión genérica para incobrabilidad de cartera en administración
822.30	Previsión genérica p/ incobrabilidad cartera en Administración entidades no reguladas
822.91	Cartera castigada entidades no reguladas
873.10	Previsión genérica para incobrabilidad de cartera
873.80	Productos en suspenso por cartera en fideicomiso
873.30	Previsión genérica para incobrabilidad de cartera entidades no reguladas
873.91	Cartera castigada no reguladas
271.01.M.01	Obligaciones subordinadas con entidades financieras del país contratadas antes del 16/01/2008
271.01.M.02	Obligaciones subordinadas con entidades financieras del país contratadas a partir del 16/01/2008
271.03.M.01	Obligaciones subordinadas con entidades financieras del exterior contratadas antes del 16/01/2008
271.03.M.02	Obligaciones subordinadas con entidades financieras del exterior contratadas a partir del 16/01/2008
272.01.M.01	Otras obligaciones subordinadas contratadas antes del 16/01/2008
272.01.M.02	Otras obligaciones subordinadas contratadas a partir del 16/01/2008
272.02	Bonos subordinados

Cuenta que cambia de código

antes	
873.10	Productos en suspenso por cartera en fideicomiso
ahora	
873.80	Productos en suspenso por cartera en fideicomiso

Cuentas que cambian de descripción:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
822.09	Previsión <i>específica</i> para incobrabilidad de cartera en administración
822.29	Previsión <i>específica</i> p/ incobrabilidad cartera en Administración entidades no reguladas
873.09	Previsión <i>específica</i> para incobrabilidad de cartera
873.29	Previsión <i>específica</i> para incobrabilidad de cartera entidades no reguladas

CÓDIGO **165.00**

GRUPO **INVERSIONES PERMANENTES**

CUENTA **PARTICIPACIÓN EN ENTIDADES FINANCIERAS Y AFINES**

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registra la participación en otras sociedades de servicios financieros, de seguro, en bancos filiales, sucursales o agencias en el exterior y en organismos multilaterales de financiamiento, representadas por acciones o cuotas de capital adquiridas por la entidad.

Las entidades de Intermediación Financiera sólo pueden realizar las inversiones señaladas en la Ley de Bancos y Entidades Financieras.

La participación en organismos multilaterales de financiamiento (CAF, BLADEX, etc.) pueden mantenerse o adquirirse en la medida en que dicha participación sea un requisito para la obtención de líneas de crédito.

La valuación de la participación en entidades financieras y afines se efectuará según el grado de control o influencia en las decisiones de la entidad emisora, de la siguiente forma:

1. La participación en entidades financieras y afines sobre las que se ejerza control total o influencia significativa en sus decisiones, al momento de su adquisición se valorará al valor patrimonial proporcional que surja de los estados financieros mensuales mas recientes de la empresa emisora.

Si el costo de adquisición es mayor al valor patrimonial proporcional, la diferencia se imputará a la cuenta Pérdidas por inversiones permanentes no financieras, subcuenta Pérdidas por participación en entidades financieras y afines. Si el costo de adquisición es menor al valor patrimonial proporcional, la diferencia se considerará regularizadora permanente del valor de la inversión.

Mensualmente la entidad inversora deberá efectuar el cálculo del valor patrimonial proporcional de su inversión con base a estados financieros emitidos por la entidad emisora a la misma fecha, si ésta no estuviese disponible el inversionista deberá realizar la mejor estimación posible del valor de su participación accionaria a esa fecha.

La entidad inversora deberá obtener los estados financieros auditados del emisor en un plazo no mayor a noventa días calendario, contados desde la fecha de cierre del ejercicio anual de dicha entidad, cualquiera sea ésta.

Se entiende por "valor patrimonial proporcional", el que resulta de dividir el Patrimonio neto de la entidad emisora, entre el número de acciones emitidas por ésta y multiplicar por el número de acciones poseídas por la entidad Inversora. En caso que el Patrimonio de la entidad emisora se encuentre parcialmente integrado por

100.00	Activos
160.00	Inversiones Permanentes

acciones preferidas, sin derecho de acrecer por sobre su valor nominal en caso de liquidación, el valor patrimonial proporcional de las acciones ordinarias se calculará sobre: el monto del Patrimonio menos, el Capital preferido y los Dividendos acumulados de las acciones preferidas.

Para el cálculo del VPP debe tomarse en cuenta que:

Se tiene que eliminar, en la proporción correspondiente, los resultados de la entidad Emisora originados por operaciones con la entidad inversora.

Si la entidad emisora tuviera acciones preferidas con dividendo acumulado, la entidad Inversora debe computar su proporción en los resultados, después de deducir los dividendos preferidos, hubieran o no sido declarados.

Las operaciones de la entidad emisora que afectan el Patrimonio neto sin incidir en los resultados, deben considerarse en los registros de la entidad Inversora de igual forma, ejemplos de estas situaciones son:

- Las revaluaciones de bienes con contrapartida en el Patrimonio neto de la entidad emisora, cuya proporción correspondiente se imputará a:

Ajustes al patrimonio

Ajustes participación en entidades financieras y afines.

- Los dividendos en efectivo, que reducen el valor patrimonial proporcional de la inversión.

2. La participación en entidades financieras y afines sobre las que no se ejerza control total o influencia significativa en sus decisiones, se valorará al costo de adquisición reconociendo la reexpresión monetaria por efecto de la inflación.

Los dividendos en efectivo aprobados por la entidad emisora incrementarán el valor de la inversión hasta ser efectivizados, con crédito a:

Ingresos por inversiones permanentes no financieras

Rendimiento participación en entidades financieras y afines.

DÉBITOS

1. Por el valor patrimonial proporcional, si éste es menor al costo de adquisición, cuando se adquieren participaciones en entidades financieras y afines sobre las que se ejerce control total o influencia significativa.
2. Por el costo de adquisición, si es menor al valor patrimonial proporcional, cuando se adquieren participaciones en entidades financieras y afines sobre las que se ejerce control total o influencia significativa. (En cuentas analíticas se mostrará el valor patrimonial proporcional y la diferencia con el costo de adquisición).

100.00	Activos
160.00	Inversiones Permanentes

3. Por los incrementos patrimoniales producidos en las entidades emisoras y sobre las que se ejerce control total o influencia significativa, con crédito a:

Otros ingresos operativos

Ingresos por inversiones permanentes no financieras

Rendimiento participación en entidades financieras y afines o,

Ajustes al patrimonio

Ajustes participación en entidades financieras y afines

Subcuenta correspondiente, según el origen del incremento patrimonial.

4. Por el costo de adquisición, cuando se adquieren participaciones en entidades financieras y afines sobre las que no se ejerce control total o influencia significativa.

5. Por los dividendos en efectivo, hasta ser efectivizados, aprobados por las entidades emisoras sobre las que no se ejerce control total o influencia significativa.

6. Por los ajustes a la cotización de cierre, de las inversiones en bancos filiales, sucursales o agencias en el exterior, si no existen restricciones para la repatriación del capital, con crédito a:

Abonos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación.

Ajustes de inversiones permanentes

Diferencias de cambio de inversiones permanentes.

7. Por las reexpresiones mensuales de valor de las participaciones en entidades financieras y afines sobre las que no se ejerza control total o influencia significativa, con crédito a:

Abonos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación.

Ajustes de inversiones permanentes

Ajuste por inflación de inversiones permanentes

CRÉDITOS

1. Por el valor contable cuando se venden participaciones en entidades financieras y afines.

2. Por las reducciones patrimoniales producidas en las entidades poseídas sobre las que se ejerce control total o influencia significativa, con débito a:

Otros gastos operativos.

100.00	Activos
160.00	Inversiones Permanentes

Pérdidas por inversiones permanentes no financieras.

Pérdidas por participación en entidades financieras y afines.

3. Por los dividendos en efectivo cuando se cobran.

SUBCUENTAS

- 165.01 PARTICIPACIÓN EN ENTIDADES DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO**
- 165.02 PARTICIPACIÓN EN ENTIDADES DE SEGUROS**
- 165.03 PARTICIPACIÓN EN BANCOS FILIALES, SUCURSALES O AGENCIAS EN EL EXTERIOR**
- 165.04 PARTICIPACIÓN EN ORGANISMOS MULTILATERALES DE FINANCIAMIENTO**
- 165.05 PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS DE FACTORAJE**
- 165.06 PARTICIPACIÓN EN ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO**
- 165.07 PARTICIPACIÓN EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN**
- 165.08 PARTICIPACIÓN EN BURÓS DE INFORMACIÓN CREDITICIA**
- 165.09 PARTICIPACIÓN EN SOCIEDADES DE TITULARIZACIÓN**
- 165.10 PARTICIPACIÓN EN SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE INVERSIÓN**
- 165.11 PARTICIPACIÓN EN ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES**
- 165.12 PARTICIPACIÓN EN BANCOS DE SEGUNDO PISO**
- 165.13 PARTICIPACIÓN EN AGENCIAS DE BOLSA**
- 165.99 OTRAS PARTICIPACIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS Y AFINES**

CRÉDITOS

1. Por los importes recibidos.

221.11 OBLIGACIONES A TRASPASAR AL TGN POR CUENTAS INACTIVAS

DESCRIPCIÓN

Registra las obligaciones del público y con instituciones fiscales que habiendo transcurrido diez años sin haber tenido movimiento están pendientes de ser traspasadas al Tesoro General de la Nación.

Los saldos registrados en esta subcuenta deben ser transferidos al TGN al menos una vez al mes.

Las transferencias que la entidad realice al Tesoro General de la Nación por este concepto, deben ser comunicadas a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mensualmente, cinco días después de haberse efectuado el depósito, mediante nota firmada por el Gerente General, adjuntando informe emitido por Auditoría Interna y copia de la papeleta de depósito.

221.99 OTRAS OBLIGACIONES FISCALES A LA VISTA

DESCRIPCIÓN

Registra las obligaciones con entidades fiscales a la vista bajo alguna modalidad no incluida en las restantes subcuentas de la cuenta Obligaciones fiscales a la vista.

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por el pago de los fondos.

CRÉDITOS

1. Por los fondos recibidos o transferidos de otras cuentas.

200.00	Pasivos
220.00	Obligaciones con instituciones fiscales

CÓDIGO **270.00**

GRUPO **OBLIGACIONES SUBORDINADAS**

DESCRIPCIÓN Comprende aquellas obligaciones de la entidad en las cuales los acreedores acuerdan, mediante pacto expreso, que en caso de liquidación de la misma, renuncian a todo derecho de preferencia y aceptan que el pago de sus acreencias se efectúe luego de canceladas las deudas a todos los demás acreedores no subordinados.

Incluyen los correspondientes cargos devengados por pagar.

200.00	Pasivos
270.00	Obligaciones subordinadas

CÓDIGO	271.00
GRUPO	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
CUENTA	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON ENTIDADES FINANCIERAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los saldos de capital de las obligaciones subordinadas con otras entidades financieras, según la definición de las mismas establecida en la descripción del grupo.
DINÁMICA	
DÉBITOS	1. Por los pagos realizados.
CRÉDITOS	<p>1. Por los fondos recibidos por las obligaciones subordinadas contraídas.</p> <p>2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con débito a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cargos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación. • Ajustes de obligaciones subordinadas • Diferencias de cambio de obligaciones subordinadas. <p>3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cargos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación. • Ajustes de obligaciones subordinadas. • Mantenimiento de valor de obligaciones subordinadas. <p>4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cargos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación. • Ajustes de obligaciones subordinadas • Mantenimiento de valor UFV de obligaciones subordinadas.

SUBCUENTAS

271.01 OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS

200.00	Pasivos
270.00	Obligaciones subordinadas

**271.01.M.01 OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS
CONTRATADAS ANTES DEL 16/01/2008**

**271.01.M.02 OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS
CONTRATADAS A PARTIR DEL 16/01/2008**

271.02 OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON EL FONDESIF

271.03 OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR

**271.03.M.01 OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR
CONTRATADAS ANTES DEL 16/01/2008**

**271.03.M.02 OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR
CONTRATADAS A PARTIR DEL 16/01/2008**

271.04 OBLIGACIONES SUBORDINADAS PROFOP

Ver esquema contable N° 23 – IV. Registro contable del PROFOP

CÓDIGO	272.00
GRUPO	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
CUENTA	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los saldos de capital de las obligaciones subordinadas según la definición de las mismas establecida en la descripción del grupo, exceptuando aquellas contratadas con entidades financieras.
DINÁMICA	Similar a la dinámica de la cuenta Obligaciones subordinadas con entidades financieras.

SUBCUENTAS

- 272.01 OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS**
 - 272.01.M.01 OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS CONTRATADAS ANTES DEL 16/01/2008**
 - 272.01.M.02 OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS CONTRATADAS A PARTIR DEL 16/01/2008**
- 272.02 BONOS SUBORDINADOS**

200.00	Pasivos
270.00	Obligaciones subordinadas

CÓDIGO	278.00
GRUPO	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
CUENTA	CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES SUBORDINADAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra el importe de los cargos devengados y no pagados de las obligaciones subordinadas contraídas por la entidad.
DINÁMICA	
DÉBITOS	1. Por el importe contabilizado cuando se pagan los cargos.
CRÉDITOS	<p>1. Por los cargos devengados y no pagados de los títulos valores emitidos y colocados por la entidad, con débito a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gastos financieros • Cargos por obligaciones subordinadas • Subcuenta correspondiente. <p>2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con débito a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cargos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación. • Ajustes de obligaciones subordinadas • Diferencias de cambio de obligaciones subordinadas. <p>3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cargos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación. • Ajustes de obligaciones subordinadas • Mantenimiento de valor de obligaciones subordinadas. <p>4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cargos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación. • Ajustes de obligaciones subordinadas • Mantenimiento de valor UFV de obligaciones subordinadas.

200.00	Pasivos
270.00	Obligaciones subordinadas

SUBCUENTAS

278.01 CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON ENTIDADES FINANCIERAS

278.02 CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS

200.00	Pasivos
270.00	Obligaciones subordinadas

CÓDIGO **820.00**

GRUPO **VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN**

CUENTA

DESCRIPCIÓN Registra aquellas operaciones por las cuales la entidad recibe valores y bienes de propiedad de terceras personas para su administración.

Estas operaciones no representan riesgos para la entidad.

Los títulos valores que se registran en este grupo se contabilizan al valor nominal o facial del documento.

Se exceptúan de este grupo las operaciones de fideicomiso, las cuales se registran en los grupos 870.00 - "Cuentas deudoras de los fideicomisos" y 970.00 - "Cuentas acreedoras de los fideicomisos".

800.00	Cuentas de orden deudoras
820.00	Valores y bienes recibidos en administración

CÓDIGO	821.00
GRUPO	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN
CUENTA	ADMINISTRACIÓN DE TÍTULOS VALORES NEGOCIABLES EN BOLSA
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran todos aquellos títulos valores de propiedad de terceros, que permanecen en administración en la entidad y que sean negociables en la Bolsa de valores.
DINÁMICA	
DÉBITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por los títulos valores de depositantes o clientes recibidos en administración.2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:<ul style="list-style-type: none">• Cuentas de orden acreedoras.• Acreedores por valores y bienes recibidos en administración.• Acreedores por administración de títulos valores negociables en bolsa.
CRÉDITOS	<ol style="list-style-type: none">1. Por el valor contabilizado cuando se devuelven los títulos valores.
SUBCUENTAS	
	821.01 TÍTULOS VALORES EN ADMINISTRACIÓN
	821.02 TÍTULOS VALORES POR ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN

800.00	Cuentas de orden deudoras
820.00	Valores y bienes recibidos en administración

CÓDIGO	822.00
GRUPO	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN
CUENTA	ADMINISTRACIÓN DE CARTERA
DESCRIPCIÓN	<p>En esta cuenta se registran aquellos créditos, cuya administración se encuentra a cargo de la entidad, sin que ésta asuma riesgos patrimoniales por los mismos. Se incluye además en subcuenta separada la administración de la cartera reprogramada cedida con Bono de Reactivación NAFIBO en el marco de la Ley 2064.</p> <p>En las subcuentas 822.21 a 822.29 se registra la cartera de créditos de las Entidades no Reguladas entregadas en administración a las Entidades de Intermediación financiera.</p>
DINÁMICA	
DÉBITOS	<ol style="list-style-type: none"> 1. Por los saldos de los créditos cedidos en administración. 2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a: <ul style="list-style-type: none"> • Cuentas de orden acreedoras. • Acreedores por valores y bienes recibidos en administración. • Acreedores por administración de créditos.
CRÉDITOS	<ol style="list-style-type: none"> 1. Por el valor contabilizado de los créditos cuando se devuelven o finaliza el plazo del contrato de administración. 2. Por el importe de los créditos que la entidad haya cobrado o recuperado, con débito a la correspondiente cuenta de acreedores.
SUBCUENTAS	
822.01	CARTERA EN ADMINISTRACIÓN VIGENTE
822.03	CARTERA EN ADMINISTRACIÓN VENCIDA
822.04	CARTERA EN ADMINISTRACIÓN EN EJECUCIÓN
822.05	CARTERA EN ADMINISTRACIÓN REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE
822.06	CARTERA EN ADMINISTRACIÓN REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA
822.07	CARTERA EN ADMINISTRACIÓN REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN

800.00	Cuentas de orden deudoras
820.00	Valores y bienes recibidos en administración

- 822.08 PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA EN ADMINISTRACIÓN**
- 822.09 (PREVISIÓN ESPECÍFICA P/ INCOBRABILIDAD CARTERA EN ADMINISTRACIÓN)**
- 822.10 (PREVISIÓN GENÉRICA P/ INCOBRABILIDAD CARTERA EN ADMINISTRACIÓN)**
- 822.21 CARTERA EN ADMINISTRACIÓN VIGENTE ENTIDADES NO REGULADAS**
- 822.23 CARTERA EN ADMINISTRACIÓN VENCIDA ENTIDADES NO REGULADAS**
- 822.24 CARTERA EN ADMINISTRACIÓN EN EJECUCIÓN ENTIDADES NO REGULADAS**
- 822.25 CARTERA EN ADMINISTRACIÓN REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE ENTIDADES NO REGULADAS**
- 822.26 CARTERA EN ADMINISTRACIÓN REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA ENTIDADES NO REGULADAS**
- 822.27 CARTERA EN ADMINISTRACIÓN REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN ENTIDADES NO REGULADAS**
- 822.28 PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA EN ADMINISTRACIÓN ENTIDADES NO REGULADAS**
- 822.29 (PREVISIÓN ESPECÍFICA P/ INCOBRABILIDAD CARTERA EN ADMINISTRACIÓN ENTIDADES NO REGULADAS)**
- 822.30 (PREVISIÓN GENÉRICA P/ INCOBRABILIDAD CARTERA EN ADMINISTRACIÓN ENTIDADES NO REGULADAS)**
- 822.80 PRODUCTOS EN SUSPENSO POR CARTERA EN ADMINISTRACIÓN**
- 822.90 CARTERA CASTIGADA**
- 822.91 CARTERA CASTIGADA ENTIDADES NO REGULADAS**

CÓDIGO	823.00
GRUPO	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN
CUENTA	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS FISCALES
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los saldos de las cuentas corrientes fiscales bajo administración delegada a cargo de la entidad, por cuenta del BCB.
DINÁMICA	
DÉBITOS	<ol style="list-style-type: none"> 1. Por los saldos cedidos o importes abonados por el BCB a las cuentas corrientes en administración. 2. Por el importe neto de los movimientos diarios transferidos para cierre de la subcuenta 112.13 Cuenta administración de cuentas corrientes fiscales, cuando presenta saldo acreedor.
CRÉDITOS	<ol style="list-style-type: none"> 1. Por los importes que el BCB debita a las cuentas corrientes en administración. 2. Por el importe neto de los movimientos diarios transferidos para cierre de la subcuenta 112.13 Cuenta administración de cuentas corrientes fiscales, cuando presenta saldo deudor.
SUBCUENTAS	
	823.01 CUENTAS CORRIENTES FISCALES
	CUENTAS ANALÍTICAS
	Nominativo por institución pública y cuenta
	823.02 CHEQUES CERTIFICADOS DE CUENTAS CORRIENTES FISCALES

CÓDIGO	824.00
GRUPO	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN
CUENTA	ADMINISTRACIÓN DE TRASPASO DE CUENTAS DE ENCAJE LEGAL DE ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS
DESCRIPCIÓN	<p>En esta cuenta las entidades bancarias registran el importe de encaje legal recibido por la constitución de las entidades no bancarias en el marco de los servicios de administración de cuentas de traspaso.</p> <p>La entidad bancaria receptora de estos depósitos, deberá constituir diariamente la totalidad de los mismos en las cuentas de encaje legal de estas entidades en el BCB.</p>
SUBCUENTAS	
824.01	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS DE TRASPASO DE ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS – ENCAJE EN EFECTIVO
	DESCRIPCIÓN
	Registra los depósitos efectuados por las entidades bancarias en el Banco Central de Bolivia por cuenta de las entidades financieras no bancarias, para la constitución del encaje legal en efectivo originados en depósitos captados por la entidad financiera no bancaria.
	Cuentas Analíticas
	Nominativo por entidad no bancaria.
824.01	ADMINISTRACIÓN POR PARTICIPACIÓN DE FONDOS RAL DE TRASPASO DE ENTIDADES NO BANCARIAS
	DESCRIPCIÓN
	Registra los depósitos efectuados por las entidades bancarias en el Banco Central de Bolivia por cuenta de las entidades financieras no bancarias, para la constitución del encaje legal en títulos originados en depósitos captados por la entidad financiera no bancaria.
	Cuentas Analíticas
	Nominativo por entidad no bancaria.

800.00	Cuentas de orden deudoras
820.00	Valores y bienes recibidos en administración

CÓDIGO	829.00
GRUPO	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN
CUENTA	OTROS VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran todos aquellos títulos valores de propiedad de terceros, que permanecen en administración en la entidad que no se registren en las anteriores cuentas de este grupo.
DINÁMICA	Similar a la establecida para la cuenta “821.00 - Administración de títulos valores negociables en bolsa”.
SUBCUENTAS	
	829.01 OTRAS ADMINISTRACIONES

800.00	Cuentas de orden deudoras
820.00	Valores y bienes recibidos en administración

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.

La entidad financiera que actúa como fideicomisario 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:

- 870.00 Cuentas deudoras de los fideicomisos
- 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

800.00	Cuentas de orden deudoras
870.00	Cuentas deudoras de los fideicomisos

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)
873.80	Productos en suspenso por cartera en fideicomiso
873.90	Cartera castigada
873.91	Cartera castigada no reguladas
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

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 Título I, Capítulo XVII de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

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.

800.00	Cuentas de orden deudoras
870.00	Cuentas deudoras de los fideicomisos