

UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRES
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y FINANCIERAS
CARRERA CONTADURIA PÚBLICA



PROYECTO DE GRADO
RECONOCIMIENTO, MEDICION Y REVELACION DE LAS
CUENTAS DE ORDEN, TRATAMIENTO CONTABLE

POSTULANTE: Pamela García Serrano

TUTOR: Mg. Sc. Ronny Yañez Mendoza

LA PAZ – BOLIVIA

2013

INDICE DE CONTENIDO

	Pagina
CARATULA	1
INDICE DE CONTENIDO	2
RESUMEN	5
INTRODUCCION	7
ANTECEDENTES	9
Capitulo 1: METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION	10
1.1 Justificación de la investigación	11
1.2 Definición del problema	11
1.3 Objetivos de la investigación	11
1.3.1 Objetivo General	11
1.3.2 Objetivos específicos	11
1.4 Metodología de la investigación	12
1.4.1 Hipótesis de la Investigación	12
1.4.2 Aspectos Metodológicos	12
1.4.2.1 Tipo de Estudio	12
1.4.2.2 El universo de estudio	12
1.4.2.3 Método de investigación	14
Capitulo 2: FUNDAMENTACION TEORICA.	15
2.1. Definición de las cuentas de orden	15
2.1.2 Actividades que registran	15
2.1.3 Finalidad	16

2.1.4 Movimiento de las cuentas de orden	17
2.1.5 Auxiliares de las cuentas de orden	17
2.1.6 Establecimiento de las cuentas de orden	17
2.1.7 Aplicación de las cuentas de orden	18
2.1.8 Nomenclatura y forma de registro de las cuentas de orden	18
2.1.9 Forma de registro de las cuentas de orden y su presentación	19
2.1.10 Movimiento de las Cuentas de Orden.	22
2.1.11 Ejemplo de aplicación de las cuentas de orden para valores ajenos	23
2.1.12 Mercancías remitidas para su venta a un comisionista	23
2.1.13 Algunos aspectos específicos a controlar en cuentas de orden	24
2.13.1 Actividades principales de los bancos	24
2.1.14 Riesgos bancarios	27
2.2 Información financiera de las instituciones bancarias	28
2.2.1 Clasificación de las cuentas de orden	28
2.2.3 Cuentas de orden para el control de Compromisos y Contingencias	28
2.2.4 Cuentas de orden de Valores y Bienes Cedidos en Garantía:	28
2.2.5 Garantía Cartera de Créditos	28
2.2.6 Clasificación de Inversiones y Cartera de Créditos	29
2.2.7 Márgenes por Girar:	29
2.2.8 Administraciones Ajenas:	29

2.2.9 Documentos y Valores Propios Remitidos	29
2.2.10 Emisión de Obligaciones Financieras	30
2.2.11 Otras Cuentas de Orden	30
2.3 Presentación de las cuentas de orden en el balance	30
2.4 Tabulación de la información obtenida del instrumento	33
Capítulo 3: ANÁLISIS FINANCIERO DE LAS CUENTAS DE ORDEN	36
3.1 Análisis de la información financiera	36
3.2 Actividades financieras relacionadas con cuentas de orden	42
3.3 Cartera de créditos	42
3.4 Operaciones de financiamiento	44
3.5 Modelos propuestos de análisis de cuentas de orden	45
3.6 Cuentas Contingentes Deudoras.	48
3.7 Caso Practico	57
3.8 Interpretación de Resultados de Información Obtenida de los Modelos	61
3.9 Conclusión del Caso Práctico	61
Capítulo 4. CONCLUSIONES RECOMENDACIONES	58
4.1 Conclusiones	58
4.2 Recomendaciones	59
BIBLIOGRAFÍA	60

RESUMEN

Las instituciones bancarias en Bolivia, han tenido la oportunidad de llevar controles adicionales por medio de la utilización de las cuentas de orden y registro, que en otro tipo de entidades son desconocidos o no son utilizados; sin embargo, algunos usuarios de la información financiera de los bancos no tienen idea de la información que publican los bancos mensualmente en las cuentas de orden y registro, pues al no afectar el activo, pasivo y capital consideran que no es una información relevante.

Cuando se tiene la intención de conocer más acerca de las cuentas de orden y registro, es necesario entrar en detalle del significado, utilización, descripción, distribución, etc. de cada una de dichas cuentas, que muestran controles específicos y pueden proveer información importante si se publicara esa información como se hace con la información financiera.

Es por eso que la razón principal de este trabajo, fue dar a conocer la información relevante y de control que permiten mostrar los activos y pasivos contingentes de los bancos que dependiendo de la realización de las operaciones, pueden llegar a convertirse en activos y pasivos financieros.

La falta de conocimiento de la importancia de las cuentas de orden y registro que presentan las instituciones bancarias, hace que se ignore y no se preste atención a la información y los controles que dan a conocer.

El trabajo presenta información relacionada con las cuentas de orden y registro de las instituciones bancarias, por medio del marco teórico. Luego se presenta el análisis y aplicación de las cuentas de orden, la información financiera que presentan los bancos, así como el uso, la finalidad y clasificación de dichas cuentas, además del resultado de un cuestionario, el cual se trasladó a cinco instituciones del sistema bancario tomando de base su capital contable, para obtener su opinión a las preguntas planteadas.

Como parte del trabajo realizado, se hizo un resumen de la distribución de las cuentas de orden y registro al 31 de diciembre 2011 y 2010, para presentar un análisis de la información que contienen dichas cuentas, las cuales van desde compromisos, contingencias, administraciones ajenas, garantías de los créditos, hasta el control de documentos a cargo del banco como documentos en blanco, ya sean propios o ajenos.

Para esto se utilizaron los modelos propuestos, determinando que la información requerida para los mismos no es de orden público, ya que no se revela en ninguno de los medios mencionados que proporcionan información de las instituciones bancarias.

Se hizo una propuesta de información que podrían presentar mensualmente las instituciones bancarias por medio de los modelos para cada una de las cuentas y un ejercicio práctico que pueda mostrar la utilización de los mismos en la evaluación de un banco.

Los resultados obtenidos en el presente trabajo, dejan claro que las instituciones bancarias utilizan las cuentas de orden y registro como medio de control, pero no como información utilizada para la generación de análisis financiero. El caso práctico demostró que si se obtuviera la información de las cuentas de orden y registro por medio de publicaciones, se pueden aplicar los modelos propuestos las cuales revelan el efecto del movimiento de las cuentas financieras relacionadas.

Este trabajo muestra que las instituciones bancarias deben tomar en cuenta la información de las cuentas de orden y registro y utilizarlas como medio de análisis financiero, pero es importante revelar la información por medio de requerimiento del ente regulador para la publicación de las mismas.

Las conclusiones del presente trabajo indican que no se revela al público en ningún medio la información detallada de las cuentas de orden y registro por parte de las instituciones bancarias y de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI), por lo cual la información que revelan, no pueden ser utilizadas como medio de análisis financiero porque no existen modelos que lo permitan.

INTRODUCCIÓN

En el presente trabajo se pretende demostrar que en las cuentas de orden y registro contabilizadas en las instituciones bancarias se registran actividades que muestran operaciones importantes que pueden utilizarse como herramienta de análisis financiero, pero debido a que no tienen un efecto directo en cuentas de activo, pasivo y capital, no se les da la importancia que merecen pues sólo se efectúan los registros por requisitos regulatorios indicados en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la regulación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).

Es necesario hacer mención que si las instituciones bancarias, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI), analistas financieros, inversionistas y otros utilizaran toda la información que proporcionan las cuentas de orden y registro para efectos de análisis financiero, obtendrían datos adicionales para la determinación del grado de exposición al riesgo.

El objeto de haber realizado esta investigación es dar a conocer que las cuentas de orden utilizadas por las instituciones bancarias, sirven de base para analizar algunos datos que aparecen en los estados financieros y otras no, pero de cualquier forma se pretende informar que son datos útiles para la evaluación de la información financiera.

Como parte del trabajo, se presentan los resultados del cuestionario que respondieron cuatro de las cinco instituciones bancarias sujetas de estudio y el cual permitió a través de la realización de doce preguntas para poder obtener información de las cuentas de orden, como muestra se tomaron las cinco instituciones bancarias con capitales contables de mayor monto del sistema bancario, para tener un parámetro del efecto que pueden causar el desconocimiento de estas cuentas en esas instituciones.

Estas situaciones ocasionaron pérdida de confianza en el sistema bancario nacional, aunado a la falta de liquidez, presentó un cuadro de desesperación para las personas y empresas interesadas en estas instituciones, porque se generó incertidumbre acerca de si los bancos iban a poder hacerle frente a todos los problemas ocurridos.

Por tal motivo, se considera necesario dar a conocer la información que muestran las cuentas de orden para darles la importancia que se merecen y sobre todo a lo que gira en torno a la información financiera, considerando que pueden existir decisiones erróneas para invertir en una de estas entidades.

Para aprovechar la información de las cuentas de orden, se proporciona toda la parte teórica y la base legal de la utilización de éstas cuentas y sobre todo conocer que controles son los que se registran y poder relacionarlos con la información financiera que presentan las instituciones bancarias.

Para dar a conocer la relevancia que tienen las cuentas de orden y registro, se preparó un Modelo para analizar estas cuentas, con el propósito de que las instituciones bancarias puedan utilizarlo y sobre todo que se pueda publicar en los medios utilizados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI), para que cualquier usuario de la información financiera pueda consultarlo.

En ese orden de ideas, el contenido del presente documento se estructuró en 4 capítulos.

En el capítulo 1 presenta el detalle de la metodología utilizada para la preparación de este trabajo de investigación, que define el problema, los objetivos, la justificación, la hipótesis, los aspectos metodológicos y los instrumentos que sirvieron de base para conocer la importancia que tienen las cuentas de orden en las instituciones bancarias.

El capítulo 2 proporciona el fundamento teórico para tener un concepto de las bases contables que rige la utilización de las cuentas de orden, se presenta la clasificación y presentación de las cuentas de orden en el balance. Se incluye la tabulación de las respuestas dadas por los bancos utilizados para la obtención de información referente a la utilización de las mismas.

También una relación con la legislación en su orden de importancia que deben cumplir los bancos en la utilización de las cuentas de orden incluidas en el Manual de Instrucciones Contables para Bancos y Sociedades Financieras. Adicionalmente, presenta las actividades principales que realizan los bancos y que algunas de ellas reflejan información en las cuentas de orden y registro y se proporcionan las bases legales que sustentan la utilización de la información financiera.

Con el propósito de mostrar la inclusión de las cuentas de orden en la información financiera presentada por los bancos a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI) y en las publicaciones de los periódicos, en el Capítulo 3 se muestra la importancia del análisis de la información financiera, que incluyen cuadros de análisis de las principales cuentas, así como las actividades financieras que están relacionadas con las cuentas de orden y las que son operaciones de registro.

Para ilustrar el análisis que se pueda hacer de las cuentas de orden y registro, se presentan Modelos Propuestos de Análisis de Cuentas de Orden, que permitirá conocer que información se puede o no analizar.

El presente trabajo confirma que las instituciones bancarias utilizan las cuentas de orden y registro como un requisito regulatorio y no como un medio para realizar análisis financiero.

En el capítulo 4 se presentan las conclusiones a las que se llegaron con el presente trabajo reflejados en 6 puntos resultado del análisis.

Y las recomendaciones que proporcionan sugerencias de acuerdo a los resultados obtenidos en el presente trabajo

ANTECEDENTES

Este trabajo se elaboró como parte del desarrollo profesional que requiere conocer la información que proporcionan las cuentas de orden y registró como parte integral de los estados financieros presentados por las instituciones bancarias en las publicaciones mensuales que realizan.

Las cuentas de orden y registro fueron creadas para las instituciones bancarias ya que proporcionan información adicional, que si bien es cierto algunos de sus movimientos afectan las cuentas financieras, son utilizadas como medios de control o de datos que no se muestran en los estados financieros, como los saldos de líneas de crédito concedidos por instituciones financieras extranjeras, fideicomisos, clasificación de la cartera de créditos de acuerdo a un reglamento específico y otros datos que se detallan en el presente trabajo.

En la actualidad, las cuentas de orden juegan un papel importante como información adicional que permite en algunos casos relacionarla con los saldos financieros y con datos no financieros.

Esto ha motivado a realizar un trabajo que permita visualizar la relación de la obligatoriedad soportada en las leyes que rigen las operaciones de la banca nacional, para la presentación de esta información por parte de las instituciones bancarias de acuerdo a los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).

Se presentan algunos cuadros que muestran la información financiera publicada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia de los cuales se obtienen algunos análisis, pero que el fin principal es realizar análisis de la relación directa de la información financiera con las cuentas de orden y registro cuando proceda.

La información financiera que presentan las instituciones bancarias ante el ente regulador que es la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI), muestran las actividades principales de la captación y la colocación, las cuales constituyen operaciones bancarias estipuladas en la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 y sus reglamentos.

Es por eso que este trabajo pretende determinar que, las cuentas de orden forman parte integral de los estados financieros de las instituciones bancarias en Bolivia y que se pueden utilizar para el conocimiento del ente regulador, para los clientes y partes interesadas de las instituciones bancarias para garantizar que las operaciones no financieras tienen un compromiso y una responsabilidad ante sus clientes y usuarios plasmados por medio de los registros contables.

Para concretar la propuesta de análisis de las cuentas de orden y registro, se desarrollan modelos de análisis que permiten conocer más información de las mismas y las cuentas que tienen relación con la información financiera presentada por las instituciones bancarias.

Capítulo 1: METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

1.1 Justificación de la investigación

Justificación Teórica

El presente trabajo fue elaborado con el propósito de aplicar y combinar la teoría con la práctica, para mostrar las limitaciones que tienen los usuarios de los estados financieros para que les proporcionen información que incluya las cuentas de orden y que los bancos muestren sus principales compromisos y contingencias.

Justificación metodológica

La importancia del desarrollo de éste trabajo es que fue basado en la investigación directa con los principales ejecutivos financieros de las instituciones bancarias seleccionadas para que puedan aportar información acerca de la utilización de la información financiera que incluya las cuentas de orden y registro.

En el trabajo realizado, se tomó de muestra a cuatro bancos para que pasaran por el proceso de análisis, de los cuales se analizaron cinco bancos, con lo cual hay una muestra representativa del sistema financiero.

Esta muestra se da en función de las probabilidades más altas de que las instituciones más fuertes del sistema bancario puedan llegar a tener problemas de falta de liquidez y que afecte al sistema bancario.

Justificación práctica

Debido a que los efectos que está causando la globalización a nivel mundial, se considera que debe crearse un ambiente de más confianza en el sistema financiero para que los depositantes no tengan temor de perder sus ahorros, además de contar con información adicional que pueda permitir a los usuarios de la información financiera, conocer los posibles riesgos a los cuales pueden estar expuestos.

El resultado de esta investigación ofrece los conocimientos necesarios para que los usuarios de la información financiera puedan analizar cifras que incluyan además de las financieras, las que aparecen en las cuentas de orden.

Con el propósito de cumplir los objetivos de la investigación, se utilizaron herramientas como cuestionarios de investigación y entrevistas con funcionarios de ciertas

Guajardo Cantú, Gerardo, Contabilidad Financiera, 2004, Cuarta Edición; Lara Flores, Elías.- Segundo Curso de Contabilidad.-Trillas, S.A. de C.V., México 1999;

Romero López, Álvaro Javier.-Contabilidad Intermedia.-Mcgraw-Hill Interamericana S.A. de C. V., México 1997; Ruiz Angel, Jesús René, Universidad Abierta;

Autoridad deSupervisión del Sistema Financiero de Bolivia, Manual de Instrucciones Contables, 2002; Torres Tovar, Juan Carlos.- Contabilidad II.-Diana., México 1994; Recopilación de normas de la ASFI

instituciones bancarias que proveyeron información de acuerdo a su experiencia en los bancos de Bolivia, además se utilizaron libros, revistas, artículos en periódicos, Internet y cualquier información necesaria para el desarrollo del presente trabajo.

1.2 Definición del problema

Las instituciones bancarias cumplen solamente con un requisito regulatorio de llevar registros contables de las cuentas de orden y registro, pero no las utilizan como parte de sus informes financieros, para proporcionar más detalle de contingencias y compromisos que adquieren y que sirvan como información adicional a los usuarios.

En ese sentido, se plantea la pregunta siguiente:

¿Cuál es el objeto principal de los registros de las cuentas de orden como parte integral de los estados financieros que presentan las instituciones bancarias?

1.5 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo General

Mostrar las limitaciones que tienen los usuarios de los estados financieros para que les proporcionen información que incluya las cuentas de orden y que los bancos muestren sus principales compromisos y contingencias, de esta forma desarrollar un instrumento que pueda determinar la importancia de evaluar el uso de las cuentas de orden, mediante el análisis del uso contable de estas cuentas, como parte integral para establecer un análisis de la información financiera que se reporta a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI) y al público en general.

1.3.2 Objetivos específicos

Establecer el valor agregado que proporcionan el uso de las cuentas de orden y su respectivo registro como instrumento de análisis financiero.

Lograr determinar el impacto que puede tener el no utilizar las cuentas de orden como herramienta de análisis cuando se establezcan problemas de cese de operaciones de una institución por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).

Analizar si la presentación de la documentación establecida como información financiera por parte de las instituciones bancarias cumple con los requisitos regulatorios establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).

1.6 Metodología de la investigación

1.4.1 Hipótesis de la Investigación

Las instituciones bancarias que prestan servicios en Bolivia por aspectos regulatorios registran en sus Cuentas de Orden y Registro las actividades señaladas en el Manual de Instrucciones para Bancos y Entidades Financieras, pero no las utilizan como herramienta de análisis financiero, lo cual puede generar que no presenten información al público.

1.4.2 Aspectos Metodológicos

1.4.2.1 Tipo de Estudio

El método que se utilizó en éste tipo de estudio es de carácter inductivo, porque sirvió para determinar situaciones concretas en cuanto a la existencia previa de modelos teóricos sobre la investigación de las razones en las que incide la utilización de las cuentas de orden y registro como medio para el análisis financiero en Bancos, por lo tanto es un acercamiento al problema planteado.

1.4.2.2 El universo de estudio

Para la determinación del análisis de los que serán sujetos a investigación, se tomó en consideración la participación del capital contable en el sistema bancario, de los cuales se establecieron tres bancos grandes y dos medianos que tienen el mayor porcentaje, considerando que cubren entre los cinco seleccionados el 65% del sistema bancario de Bolivia.

El resultado de la selección con cifras al 31 de diciembre de 2011 es la siguiente:

CUADRO N° 1**BANCOS SELECCIONADOS**

1. Banco 1	26%
2. Banco 2	13%
3. Banco 3	13%
4. Banco 4	7%
5. Banco 5	6%

Total	65%

En el Cuadro No. 2 se muestran los valores del total del capital de los Bancos 1 al 5 en relación al total del sistema bancario.

Cuadro No. 2**Principales Rubros del Balance General**

Al 31 de diciembre de 2011

(En miles de Dólares Estadounidenses)

	Activos	Pasivos	Capital Contable	Total Pasivo y Capital Contable
1Banco (MSC)	2,046,194	1,880,633	186,681	2,046,194
2Banco (BNB)	1,737,191	1,603,851	133,340	1,737,191
3Banco (BISA)	1,531,195	1,363,884	167,310	1,531,195
4Banco (UNION)	1,286,534	1,223,862	62,672	1,286,534
5 Banco (BCP)	1,200,967	1,091,872	108,086	1,200,967

Tomado de: **Publicación Anuario Estadístico 2011 Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).**

1.4.2.3 Método de investigación

Para demostrar la hipótesis planteada, alcanzar los objetivos o dar una respuesta concreta al problema presentado, es importante obtener conocimientos teóricos e investigativos, utilizando procedimientos lógicos.

a. Método Inductivo - Deductivo

El método que se utilizó es el inductivo ya que se considera que servirá para identificar situaciones concretas, con el propósito de obtener información objetiva.

Para otras situaciones fue necesaria la utilización del método deductivo debido a que se presentan actividades que para conocerlas a fondo hay que iniciar con aspectos generales para ir distribuyendo cada uno de los elementos hasta llegar al problema principal.

b. Método de la Observación

De acuerdo a la experiencia personal que se tiene en las instituciones bancarias y considerando que un buen porcentaje de ellas cumplen solamente por aspectos regulatorios y no porque proporcione información complementaria, se tomaron en cuenta los conocimientos adquiridos para la investigación.

Instrumentos de investigación utilizados

Para establecer la importancia que las instituciones bancarias le dan a la información que proporcionan las cuentas de orden, se procedió a preparar un documento que contiene 12 preguntas que proporcionan datos relevantes en cuanto a la utilización de éstas cuentas de orden para propósitos de control, administración y registro de operaciones que quedan fuera de activo, pasivo y capital y que se presentaron a las instituciones seleccionadas.

CAPITULO 2:FUNDAMENTACION TEORICA

2.1. Definición de Cuentas de Orden

Es el conjunto de registros de aumento o disminución que tienen ciertas operaciones de la institución bancaria para llevar ciertos controles administrativos que representen derechos u obligaciones, las cuales no cambian la situación financiera reflejada en sus cuentas de activo, pasivo, capital, ingresos y gastos y presentadas en el Balance General y Estado de Resultados.

2.1.2 Actividades que registran

De conformidad con el Manual de Instrucciones Contables (MIC), todos los bancos están sujetos a registrar y reportar información de las cuentas de orden a la Superintendencia de Bancos para que el ente los pueda utilizar de acuerdo a su creación. A continuación se detallan las actividades principales que muestran las operaciones de las cuentas de orden según el MIC:

- a. Obligaciones de la institución por cuenta de terceros, como las garantías otorgadas, créditos no formalizados, créditos concedidos por entregar y operaciones de reporto.
- b. Cuando existan Valores y Bienes Cedidos en Garantía por créditos del Banco Central o de otras entidades.
- c. Por los bienes dados en garantía de los clientes a quienes se les ha concedido algún crédito.
- d. La clasificación de las inversiones y cartera de crédito, de conformidad con las categorías establecidas en el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito.
- e. El compromiso de las instituciones bancarias por los márgenes por girar por parte de los clientes en cuanto a líneas de créditos otorgados y a descuentos y redescuentos.
- f. Las administraciones ajenas a la institución bancaria como documentos y valores, fideicomisos, y administración de títulos.
- g. El control de Documentos y valores propios que son enviados para el cobro o en consignación.
- h. El control de la emisión de obligaciones financieras emitidas por la institución bancaria.

- i. Otras cuentas de orden que incluyen deudores por cuentas incobrables, intereses cesantes de lucro por deudores en cobro judicial.
- j. Las cuentas de registro que presentan los documentos y valores en custodia, ya sea propios o ajenos, activos totalmente depreciados y formas en blanco.
Todas las cuentas de orden y de registro, siempre deben tener una contra cuenta para cumplir con el principio de la partida doble.

2.1.3 Finalidad

Estas cuentas son utilizadas para registrar operaciones que no modifican las cuentas de activo (derechos), pasivo y capital (obligaciones) de la entidad. Se registran con el propósito de llevar un control de los derechos y obligaciones contingentes, para que sirvan de recordatorio o para llevar registro de aspectos administrativos.

Las cuentas de orden también adquieren otros nombres como:

- Cuentas de movimiento compensado
- Cuentas de saldos compensados
- Cuentas de movimiento y saldos correlativos
- Cuentas de memorándum
- Cuentas de registro

En el caso de las instituciones bancarias en Bolivia, presentan las cuentas de orden al final del Balance General. Por lo tanto, forman parte integral del Balance General pero no representan activos, pasivos o patrimonio.

Para cumplir con el principio de Revelación Suficiente, los estados financieros deben contener información adicional, para ello es necesario llevar controles adicionales de dicha información, lo cual es posible utilizando éstas cuentas.

La utilización de las cuentas de orden, está siendo más requerida, porque cada vez se pide por parte de los entes reguladores información adicional a la presentada en los estados financieros, por contener datos que pueden ayudar al usuario a determinar posibles contingencias que tenga la institución.

Para complementar la importancia de la información que contienen las cuentas de orden, se comenta que existen Normas Internacionales de Información Financiera que requieren su utilización en los estados financieros, los cuales son:

De la entidad: es necesario considerar todas las posibles contingencias que correspondan únicamente a la entidad.

De realización: este principio indica que las operaciones deben reflejarse en los estados financieros.

De revelación suficiente: el cumplimiento de este principio se basa en que el lector de los estados financieros debe contar con la información necesaria para la toma de decisiones.

Las cuentas utilizadas en el Balance General y el Estado de Resultados, tienen por objeto registrar los valores reales de la empresa, es decir aquellos valores que afectan el activo, el pasivo o el capital de la empresa.

2.1.4 Movimiento de las cuentas de orden

Cuando se suscitan situaciones o eventos que dan origen a un control a través de cuentas de orden, el registro que se realice debe de cumplir con el principio de la partida doble, (a todo cargo corresponde un abono). De allí se desprende que como las cuentas de orden se establecen una deudora (donde se carga) y otra acreedora (donde se abona) su movimiento es compensado y sus saldos deben de ser iguales, aunque de naturaleza contraria, así se cumple con este principio contable.

2.1.5 Auxiliares de las cuentas de orden

Las cuentas de orden, al igual que cualquier otra cuenta de balance o de resultados, pueden requerir sub cuentas auxiliares para mayor detalle.

En el caso de cuentas de orden basta con abrir auxiliares para cada grupo de cuentas toda vez que tienen movimientos compensados.

2.1.6 Establecimiento de las cuentas de orden

En vista de que las cuentas de orden se llevan dentro de un sistema de partida doble, se deben abrir siempre en grupos de cuando menos de dos, siendo una correlativa de la otra y debiendo tener forzosamente movimientos y saldos compensados en todo momento. El saldo de una será siempre deudor y el de la correlativa, acreedor por igual cantidad.

De hecho es una característica invariable de las cuentas de orden, el que se establezcan en grupos de dos, por lo que siempre habrá una cuenta de orden deudora y otra acreedora, a la cual también se le puede llamar “contra cuenta”.

Para registrar determinada clase de operaciones a veces se requiere la apertura de más de dos cuentas de orden en un grupo; pero aún en estos casos, entre las cuentas que se abran, existirá el movimiento compensado, así como igualdad de saldos, o de naturaleza contraria.

2.1.7 Aplicación de las cuentas de orden

Igualmente estas cuentas se utilizan en algunos casos, para el registro duplicado de ciertas operaciones, a fin de comparar, por ejemplo, datos reales con datos estimados, o bien, para llevar nota, por separado, de operaciones que, en su aspecto contable, se registran en determinada forma y, en cambio, en su aspecto regulatorio, deben ajustarse a las disposiciones respectivas, aunque no son utilizadas para ningún tipo de análisis financiero.

2.1.8 Nomenclatura y forma de registro de las cuentas de orden

La nomenclatura de las cuentas de orden debe identificar con facilidad el concepto que se registra en la cuenta y contracuenta respectivas.

Como las contracuentas registran el mismo concepto, no es fácil encontrar una descripción que distinga las cuentas deudoras de las cuentas acreedoras: con el propósito de evitar confusiones, se utilizan tres formas para nombrar las contracuentas:

a) Se asigna el mismo nombre a la cuenta y contracuenta, pero se le antepone o se le pospone la palabra "contra" o "contracuenta", por ejemplo:

Nombre de la cuenta de orden	Nombre de la contracuenta de orden
Debe	Haber
Mercancías en consignación	Mercancías en consignación, contra (o contracuenta)

b) Otrá manera usada para nombrar la contracuenta es invirtiendo el nombre de la cuenta de orden, ensus palabras, de manera que sean semejantes entre sí, por ejemplo:

Nombre de la cuenta de orden	Nombre de la contracuenta de orden
Debe	Haber
Mercancías en consignación	Consignación de mercancías

c) Una forma más de construirlas consiste en adicionar al nombre de la cuenta de orden deudora lapalabra Debe, y a la acreedora la palabra Haber, por ejemplo:

Nombre de la cuenta de orden	Nombre de la contracuenta de orden
Debe	Haber
Mercancías en consignación, debe	Mercancías en consignación, haber

Las cuentas de orden se registran dentro del sistema de contabilidad, el cual opera como todas las cuentas, con el método de partida doble. Esto significa que al menos, son necesarias dos cuentas para registrar la operación: una cuenta de orden deudora y una cuenta de orden acreedora.

Por lo general, las cuentas de orden se manejan en pares. Cuando es así. Toda cuenta de orden tiene una contracuenta para conservar el equilibrio de la partida doble: de manera que si una cuenta es deudora, su contracuenta tendrá un saldo acreedor por la misma cantidad, y a la inversa.

Cuando sea necesario establecer subcuentas en las cuentas de orden, es recomendable que la contracuenta no tenga subcuentas. Esto, para evitar duplicidades innecesarias

2.1.9 Forma de registro de las cuentas de orden y su presentación

Es notorio que las cuentas de orden, al funcionar en pares, por ser una deudora y la otra acreedora, su movimiento siempre será compensado y sus saldos serán siempre iguales.

Desde luego, sus saldos siempre serán de naturaleza contraria, uno de naturaleza deudora y otro de naturaleza acreedora.

Por su forma de registro, las cuentas de orden se contabilizan de dos formas: de forma independiente (directa o paralela) o de forma cruzada.

- a) En el registro independiente, directo o paralelo de las cuentas de orden, solamente se aceptan cuentas de orden en el asiento contable; es decir no intervienen cuentas de balance o resultados;
- b) En el registro cruzado, las cuentas de orden se mezclan en un mismo asiento contable con las cuentas de balance y/o las cuentas de resultados que afectan, de esta forma, en un asiento contable interviene como cuenta deudora una cuenta de balance o de resultados (primer asiento contable), y en otro asiento contable aparecerá como cuenta acreedora una cuenta de orden y como deudora una cuenta

de balance o de resultados (segundo asiento contable): con el segundo asiento contable, la cuentas de orden arrojan saldos iguales

La mayor parte de las cuentas de orden están relacionadas con las cuentas del balance general y por ello se presentan al pie de este estado financiero. Sin embargo, pueden existir cuentas de orden que tengan relación con las cuentas de resultados, en cuyo caso se presentarán al pie del estado de resultados.

En la práctica, en los estados financieros, sólo es necesario que se indiquen las cuentas de orden con su saldo deudor, ya que sin el movimiento compensado, no es necesario que se anoten las de saldo acreedor.

1.- Las cuentas de orden registran movimiento de valores cuando este no afecta el balance de la empresa, pero que a pesar de ello y por un principio de “orden” es necesario consignar en ellas.

2.- Los casos en que pueden abrirse las cuentas de orden son:

- a) Para registrar valores ajenos
- b) Para registrar derechos u obligaciones contingentes
- c) Para registrar recordatorios
- d) Para duplicar el registro de operaciones con fines de control o con fines de observar un distinto punto de vista

3.- Las cuentas de orden se clasifican:

- a) Para su presentación en el balance:
 - Valores ajeno
 - Valores contingentes
 - Cuentas de registro
- b) Para regir su movimiento e interpretación:
 - Orden de activo
 - Orden de pasivo
 - Orden de resultados (ingresos y egresos)

c) Una clasificación más simple puede ser:

- De orden deudora
- De orden acreedora

4.- Las cuentas de orden deben abrirse en grupos cuando menos de dos, la una deudora y la otra acreedora, pudiendo ser mas de una por cada lado.

5.- Su movimiento y saldos, en todo tiempo estarán compensados entre cuentas deudoras y acreedoras.

6.- Pueden afectarse:

- a) Por movimiento cruzado, esto es, que al cargarlas y abonarlas se tengan como contra cuentas las de balance o resultados.
- b) Por movimiento directo, o sea, cargando una y abonando su correlativa.

7.- Las cuentas de orden se presentan al pie del balance, pero fuera de el.

8.- Requieren en ocasiones de un registro auxiliar, bastando solamente que sea el de la cuenta deudora o el de la acreedora, pues por su movimiento compensado no es necesario el auxiliar para las dos.

2.1.10 Movimiento de las cuentas de orden.

Una vez establecidas las cuentas de orden bajo los principios mencionados, el movimiento de ellas puede realizarse de dos maneras

A).- Movimiento directo.

Se dice que el movimiento de las cuentas de orden es directo, cuando el asiento que se practique en una de ellas tenga su réplica en otra cuenta de orden y sin que intervengan cuentas de balance.

Es decir, cuando al efectuarse un cargo a una cuenta de orden, el crédito, necesariamente, corresponda a otra cuenta de orden, o viceversa.

B).- Movimiento cruzado.

Se dice que el movimiento de las cuentas de orden es cruzado, cuando se alterna un cargo a una cuenta de orden, con crédito a una cuenta de balance o de resultados y un crédito a una cuenta de orden, con cargo a una cuenta de balance o de resultados.

Después de corridos ambos asientos, las cuentas de orden deberán mostrar igual saldo, aunque de naturaleza contraria.

Si en algún momento están descompensadas, des balanceadas, es evidente que les falta algún movimiento de regularización.

Los asientos en un grupo de cuentas de orden pueden cruzarse también con otro grupo de cuentas de orden.

Si bien el movimiento directo es más fácil, se recomienda que en lo posible se operen por movimiento cruzado, porque con esto se evitan olvidos en su manejo, además de que sirve como auto prueba, ya que si al verificar la igualdad de saldos se observa una diferencia, saltara más a la vista, el movimiento faltante o mal aplicado.

Podríamos resumir, que a consecuencia de su típico movimiento, las cuentas de orden se caracterizan por arrojar siempre saldos numéricamente iguales, aunque de naturaleza contraria.

De no subsistir la igualdad en los saldos, quedaría demostrado, por este solo hecho, que los asientos en que se hubieran afectado esta clase de cuentas, se han ejecutado en forma incorrecta.

2.1.11 Ejemplo de aplicación de las cuentas de orden para valores ajenos

Generalmente las cuentas de orden se utilizan mas para este tipo de casos. La idea es ofrecer el desarrollo de un caso para el registro de valores ajenos que con más frecuencia se presentan en empresas de tipo comercial

2.1.12 Mercancías remitidas para su venta a uncomisionista

Las características generales de este tipo de operación, por lo que se refiere al comisionista, se pueden sintetizar de la siguiente manera

- 1.- El comisionista actúa a nombre y cuenta de la persona que le remite las mercancías, el cual es referido como consignador, remitente o comitente.
- 2.- El comisionista deberá realizar los artículos que se le remitan, bajo las condiciones previamente acordadas y establecidas. Condiciones relativas tanto al precio de las mercancías como a los plazos o garantías que debe exigir en las ventas a crédito
- 3.- El comisionista tiene la obligación de conservar las mercancías en buen estado, implantando para tal efecto, todos los medios que sean necesarios para su debida guarda y conservación.
- 4.- Por su intervención en la venta de las mercancías tendrá derecho a cobrar a su comitente una cuota, previamente establecida denominada “comisión”, la cual, usualmente se calcula a razón de un porcentaje, sobre el monto de las ventas realizadas
- 5.- Periódicamente, o en fechas preestablecidas, deberá remitir a su comitente el producto de las ventas, así como los informes necesarios, respecto de la existencia de mercancías en su poder y los cobros y saldos a cargo de los clientes por concepto de las ventas a crédito

Por las condiciones expresadas, es fácil comprender que las mercancías y demás valores que el comisionista maneje en relación a las mercancías recibidas para su venta a comisión, son valores propiedad del comitente; por lo tanto son valores ajenos al comisionista y este deberá utilizar para su registro cuentas de orden que le permitan conocer, vigilar y controlar diversos aspectos.

2.1.13 Algunos aspectos específicos a controlar en cuentas de orden

- 1.- El costo total de las mercancías recibidas.
- 2.- El costo de las mercancías en existencia propiedad del comitente.
- 3.- El importe recaudado por concepto de ventas al contado.
- 4.- El importe de cobros obtenidos por concepto de ventas a crédito.
- 5.- El monto total de ventas a crédito
- 6.- El importe de saldos a cargo de los clientes

A efectos de cubrir estos aspectos, que abarcan la actividad del comisionista en lo que se refiere al movimiento de las mercancías recibidas en comisión para su venta, los grupos de cuentas de orden que deberán emplearse, bien podrían establecerse de la siguiente manera:

2.1.13.1 Actividades principales de los bancos

En general, las actividades que realizan los bancos se clasifican en Activas, Pasivas, de Confianza, Pasivos Contingentes, De Servicios.

Operaciones activas

Son aquellas de las cuales surge un derecho a ejercer por parte del banco contraterceros; por ejemplo: concesión de préstamos, la constitución de depósitos en otros bancos, ya sea locales o del exterior, el descuento de documentos, la compra de valores o títulos emitidos por otras empresas y entidades, ya sean bancarias y nobancarias e inversiones.

Operaciones pasivas

Son aquellas de las cuales nace mediata o inmediatamente una obligación para el banco, esto es, una exigibilidad a la vista o a plazo. Por ejemplo: la aceptación de toda clase de depósitos, la contratación de un empréstito, ya sea en el interior o en el exterior, la emisión de cartas de crédito, el redescuento de documentos, la emisión de bonos u otros títulos similares.

Operaciones de servicios

Estas actividades consisten en ofrecer a los clientes del banco, los servicios adicionales que presta con el propósito de que el cliente se sienta seguro de las transacciones que está realizando, dentro de las cuales están la compra y venta de moneda extranjera, cobranzas, servir de fiduciario, etc.

De conformidad con la Ley de Bancos y Entidades Financieras, las operaciones y servicios que tienen autorizados los bancos para operar en el país, en moneda nacional y extranjera, se describen a continuación:

a) Operaciones pasivas

1. Recibir depósitos monetarios;
2. Recibir depósitos a plazo;

3. Recibir depósitos de ahorro;
4. Crear y negociar bonos y/o pagarés, previa autorización de la Junta Monetaria;
5. Obtener financiamiento del Banco Central de Bolivia, conforme la ley orgánica de éste.
6. Obtener créditos de bancos nacionales y extranjeros;
7. Crear y negociar obligaciones convertibles;
8. Crear y negociar obligaciones subordinadas; y,
9. Realizar operaciones de reporto como reportado.

b) Operaciones activas

1. Otorgar créditos;
2. Realizar descuento de documentos;
3. Otorgar financiamiento en operaciones de cartas de crédito;
4. Conceder anticipos para exportación;
5. Emitir y operar tarjeta de crédito;
6. Realizar arrendamiento financiero;
7. Realizar factoraje;

8. Invertir en títulos valores emitidos y/o garantizados por el Estado, por los bancos autorizados o por entidades privadas. En el caso de la inversión en títulos valores emitidos por entidades privadas, se requerirá aprobación previa de la Junta Monetaria;
9. Adquirir y conservar la propiedad de bienes inmuebles o muebles, siempre que sean para su uso, sin perjuicio de lo previsto en el numeral 6 anterior;
10. Constituir depósitos en otros bancos del país y en bancos extranjeros; y,
11. Realizar operaciones de reporto como reportador.

c) Operaciones de confianza

1. Cobrar y pagar por cuenta ajena;
2. Recibir depósitos con opción de inversiones financieras;
3. Comprar y vender títulos valores por cuenta ajena; y,
4. Servir de agente financiero, encargándose del servicio de la deuda, pago de intereses, comisiones y amortizaciones.

d) Pasivos contingentes

1. Otorgar garantías;
2. Prestar avales;
3. Otorgar fianzas; y,
4. Emitir o confirmar cartas de crédito.

e) Servicios

1. Actuar como fiduciario;
2. Comprar y vender moneda extranjera, tanto en efectivo como en documentos;
3. Apertura de cartas de crédito;
4. Efectuar operaciones de cobranza;
5. Realizar transferencia de fondos; y,
6. Arrendar cajillas de seguridad.

2.1.14 Riesgos bancarios

El negocio de las instituciones financieras, similar al de cualquier empresa con fines de lucro es maximizar en el largo plazo el exceso de sus pagos en efectivo sobre sus desembolsos de efectivo. Como se ha indicado, los bancos, como intermediarios de los fondos financieros, se dedican principalmente a dos tipos de intercambios para lograr este objetivo:

1. Adquirir fondos
2. Vender su uso

“Los fondos en efectivo son adquiridos de proveedores de fondos (depositantes) a cambio de una promesa de devolver los fondos en efectivo en una fecha futura con intereses. Los fondos suministrados a los usuarios (prestatarios) a cambio de una promesa de que los devuelvan en el futuro con intereses. El interés, que es el precio pagado o ganado por la utilización del efectivo durante el período, es el componente distintivo de las ganancias de una institución bancaria y el diferencial entre el interés pagado y el interés ganado constituye el factor principal para determinar su rentabilidad. Cuanto más exceda el interés ganado por fondos invertidos al interés pagado por fondos adquiridos, más rentable será la institución”.

“La banca como sus clientes, están sujetos a todas las contingencias de los negocios, de allí que las operaciones de crédito deben examinarse desde distintos puntos de vista. La banca debe controlar el riesgo de cada prestatario en lo que se relaciona con su propia situación, junto con el riesgo del ramo de actividades a la que se dedique.

La salida de las mercaderías y la normalidad de los cobros dependen del estado económico general y una paralización de las obligaciones bancarias. Cada cliente deberá ser examinado con relación a las industrias y comercios conexos, porque en crisis o los momentos de dificultades en negocios complementarios arrastran comercios y ramos afines. Deben contemplarse otras circunstancias en el riesgo del crédito, la saturación de artículos de larga duración y mercado limitado, cambios de modas y en gusto, mejoras técnicas, modificación de convenios internacionales, regímenes de cambios, tarifas aduaneras, son factores que inciden directa e indirectamente en la marcha de los negocios de la clientela y presiona sobre los riesgos que pueda sufrir la banca”.

En los conceptos que se presentan respecto a los riesgos bancarios, encontramos que en toda la literatura que habla sobre este tema, es una preocupación constante para todos los administradores de las instituciones bancarias porque los clientes cumplan con sus

Obligaciones en las fechas estipuladas y esto porque realizan proyecciones para la administración de su efectivo que es la base principal de ese negocio

2.2 Información financiera de las instituciones bancarias

Las instituciones bancarias tienen la obligación de publicar su Balance General Condensado como lo requiere la Ley de Bancos y Entidades Financieras, por medio del órgano regulador y de forma anual los Balances Generales Condensados, Estado de Resultados Condensados y Evolución del Capital Contable, todos con la opinión de los auditores externos al final de cada estado financiero.

2.2.1 Clasificación de las cuentas de orden

2.2.3 Cuentas de orden para el control de Compromisos y Contingencias:

- a. Garantías otorgadas: aceptaciones, fianzas, avales, endosos, cartas de crédito stand by y otras.
- b. Créditos no Formalizados: de préstamos y líneas de crédito
- c. Créditos Concedidos por Entregar: préstamos, en cuenta corriente, de entrega gradual, con seguro de desgravamen, créditos en cuentas de depósitos monetarios, cartas de crédito, hasta 30 días y a más de 30 días.
- d. Operaciones de reporto: de títulos-valores reportados e intereses

2.2.4 Cuentas de orden de Valores y Bienes Cedidos en Garantía:

- a. Por Créditos Obtenidos del Banco Central
- b. Por Créditos Obtenidos de Otras Entidades

2.2.5 Garantía Cartera de Créditos

- a. Títulos Valores: bonos, pagarés, acciones, cédulas hipotecarias, certificados de depósito y de inversión.

- b. Hipotecas
- c. Prendas: en poder del banco y de terceros
- d. Garantías Recibidas: aceptaciones, fianzas, avales, cartas de crédito stand by y otras

2.2.6 Clasificación de Inversiones y Cartera de Créditos

- a. Cartera de Créditos: Categorías A, B, C, D y E, de préstamos, documentos descontados, documentos por cobrar, Pagos por carta de crédito, tarjetas de crédito, factoraje, créditos en cuentas de depósitos monetarios y deudores.
- b. Otros Deudores: Categorías A, B, C, D y E

2.2.7 Márgenes por Girar:

- a. Banco Central
- b. Instituciones financieras
- c. Organismos internacionales y entidades extranjeras por líneas de crédito

2.2.8 Administraciones Ajenas:

- a. Documentos y valores: cheques de viajero, cobranzas y remitidos para su cobro.
- b. Administración cédulas hipotecarias y otras
- c. Administración Títulos Valores Ajenos: bonos, pagarés financieros, acciones y otros.
- d. Administración Cartera Ajena: cartera de créditos y otras
- e. Fideicomisos: de administración, de garantía, de inversión, otros.

2.2.9 Documentos y Valores Propios Remitidos

- a. Para su cobro

b. En consignación

2.2.10 Emisión de Obligaciones Financieras

- a. Bonos: emisiones autorizadas, por colocar y amortizados
- b. Pagarés Financieros: autorizados, por colocar y amortizados
- c. Títulos de Capitalización: autorizadas, por colocar y amortizados
- d. Certificados Provisionales
- e. Cupones: anulados y pagados
- f. Otras

2.2.11 Otras Cuentas de Orden

- a. Gastos con Diferimiento Fiscal: Gastos de Organización y Pérdidas de Capital
- b. Deudores por cuentas incobrables amortizadas Intereses Cesantes de Lucro por Deudores en Cobro Judicial.

2.3 Presentación de las cuentas de orden en el balance

En el balance general condensado las instituciones bancarias muestran invariablemente solo las cuentas de activo, pasivo y de capital, cuando se requieren revelaciones de las cuentas de orden, ésta situación se altera.

Es de vital importancia revelar en el balance general condensado las cuentas de orden, pues los usuarios interesados en la información financiera de los bancos, no deben solo conocer sus derechos y obligaciones reales, sino también sus derechos y obligaciones contingentes, porque estos pueden influir en el análisis de los bancos, pues señalan expectativas favorables o desfavorables.

Como parte de los requerimientos del Manual de Instrucciones Contables, el resumen que deben presentar las instituciones bancarias al pie del Balance General Condensado, se presenta a continuación:

CUENTAS DE ORDEN	
COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS	XXX
VALORES Y BIENES CED. EN GARANTÍA	XXX
GARANTÍA DE CARTERA DE CRÉDITOS	XXX
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES Y CARTERA DE CRÉDITOS	XXX
MÁRGENES POR GIRAR	XXX
ADMINISTRACIONES AJENAS	XXX
DOCUM. Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	XXX
EMISIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS	XXX
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	XXX

SUMA	XXX
	=====
CUENTAS DE REGISTRO	XXX
	=====

800.00 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

810.00 VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTODIA

811.00 CUSTODIA DE TITULOS VALORES NEGOCIABLES EN BOLSA

- 811.01 Títulos valores por operaciones de reporto
- 811.02 Títulos valores negociables en bolsa adquiridos para terceros
- 811.03 Títulos valores negociables en bolsa recibidos de terceros
- 811.04 Títulos valores a colocar

812.00 VALORES PUBLICOS EN CUSTODIA

- 812.01 Billetes y monedas en custodia por encaje legal
- 812.02 Billetes y monedas en custodia por otros fondos fiscales
- 812.03 Valores del BCB en custodia
- 812.04 Cheques del Tesoro General de la Nación en custodia
- 812.05 Cheques funcionarios públicos en custodia
- 812.06 Otros valores públicos en custodia
- 812.07 Billetes y monedas en custodia por remesas del BCB

819.00 OTROS VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTODIA

- 819.01 Alhajas y metales preciosos
- 819.02 Títulos y valores
- 819.03 Depósitos cerrados

Guajardo Cantú, Gerardo, Contabilidad Financiera, 2004, Cuarta Edición; Lara Flores, Elías.- Segundo Curso de Contabilidad.-Trillas, S.A. de C.V., México 1999;
 Romero López, Álvaro Javier.-Contabilidad Intermedia.-Mcgraw-Hill Interamericana S.A. de C. V., México 1997; Ruiz Angel, Jesús René, Universidad Abierta;
 Autoridad deSupervisión del Sistema Financiero de Bolivia, Manual de Instrucciones Contables, 2002; Torres Tovar, Juan Carlos.- Contabilidad II.-Diana., México 1994; Recopilación de normas de la ASFI

- 819.04 Mercaderías en custodia
- 819.05 Cajas de seguridad
- 819.06 Cheques recibidos del Bolsín para terceros
- 819.99 Otros depósitos en custodia

820.00 VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMINISTRACION

821.00 ADMINISTRACIÓN DE TITULOS VALORES NEGOCIABLES EN BOLSA

- 821.01 Títulos valores en administración
- 821.02 Títulos valores por administración de fondos de inversión

822.00 ADMINISTRACIÓN DE CARTERA

- 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

- 822.08 Productos devengados por cobrar cartera en administración

- 822.09 (Previsión específica para incobrabilidad de cartera en administración)
- 822.10 (Previsión genérica para incobrabilidad de 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 reestructuradas vigentes entidades no reguladas
- 822.26 Cartera en administración reprogramada o reestructurada vencida entidades noreguladas
- 822.27 Cartera en administración reprogramada o reestructurada en ejecución entidades noreguladas
- 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 noreguladas)
- 822.31 Cartera en administración vigente con suspensión de cobro
- 822.32 Cartera en administración vencida con suspensión de cobro
- 822.33 Cartera en administración en ejecución con suspensión de acciones judiciales
- 822.34 Cartera en administración reprogramada o reestructurada vigente con suspensión de cobro
- 822.35 Cartera en administración reprogramada o reestructurada vencida con suspensión de cobro
- 822.36 Cartera en administración reprogramada o reestructurada en ejecución consuspensión de acciones judiciales

822.80 Productos en suspenso por cartera en administración

822.90 Cartera castigada

2.4 Tabulación de la información obtenida del instrumento

En el resumen que se presenta más adelante se describe la parte importante de las respuestas de los bancos, los cuales fueron del Banco 1 al 4, ya que no se contó con las respuestas del Banco 5, pero en general se puede observar que las respuestas de los bancos van encaminadas a que si utilizan la información de las cuentas de orden y en algunos casos lo hacen solo para cumplimiento regulatorio del ente fiscalizador.

Es importante mencionar que estas instituciones son un claro ejemplo de que las cuentas de orden son utilizadas como medios de control para ciertas actividades, lo cual fortalece las actividades de las instituciones.

CUADRO N° 3

RESUMEN DE RESPUESTAS DEL INSTRUMENTO ENTREGADO A LOS BANCOS

	BANCO 1	BANCO 2	BANCO 3	BANCO 4
¿Cumplen con los requisitos establecidos en el Manual de Instrucciones Contables para Bancos y Sociedades Financieras para el registro contable de las cuentas de orden y registro? Indique de que forma	Si, se cumple al pie de la letra con lo que establece el MIC.	Los Bancos y SF deben cumplir con el MIC, para el registro contable de las cuentas de orden y registro	Si se cumple	Si se cumple, con la aplicación de los registros contables de acuerdo al MIC.
¿Utilizan las cuentas de orden y registro como herramienta de análisis Financiero?	No, en la Institución existen otras Herramientas diferentes.	Ambas cuentas se utilizan como herramienta de Análisis financiero.	Si, porque se puede analizar la presión de créditos concedidos por entregar	Si
¿Qué beneficios considera que proporcionan las cuentas de orden y Registro para su institución?	Herramienta de control interno auxiliar que permite llevar registros y Controles.	Sin respuesta.	Control de valores en garantía sobre préstamos, reportos y Control de formas.	Llevar control de los valores que no forman parte de las cuentas financieras

¿Cómo relacionan las cuentas de orden y registro con las cuentas financieras?	Si existe alguna relación Entre ellas, por Ej. Cartera crediticia y sus Garantías.	Ambas cuentas se utilizan como herramienta de análisis financiero.	Con bonos por colocar o préstamos por entregar	Las cuentas de orden ligadas a las cuentas financieras son traslativas.
¿Existen medios de control para verificar que se registran adecuadamente las operaciones en las cuentas de orden y registro?	Si	Si	Si existen medidas de Control.	Si
¿Qué función tienen las cuentas de orden en su institución?	Cumplir con los requisitos que establece el MIC	Constituyen información complementaria importante para Diversos análisis.	Llevar control de los valores nominales	Con fines de recordatorio contable, de control en general sobre aspectos administrativos
¿Qué cuentas de orden y registro considera que proporcionan información importante para la institución?	Fideicomisos, cartas de crédito, stand by, avales Y fianzas.	Se mencionan en numerales 2 y 3	Están creadas las necesarias y las nuevas cuando es Necesario.	Valores y bienes cedidos en garantía, clasificación de inversiones, cartera de créditos y Márgenes por girar.
¿Qué cuentas de orden y registro reportan a la Superintendencia de Bancos de Bolivia?	Las que corresponden de Acuerdo al MIC.	Sin respuesta.	Todas las que indica el MIC.	Todas.
¿Qué información de las cuentas de orden y registro publican Mensualmente?	Sin Respuesta.	Sin Respuesta.	Lo que se publica el 15 de cada mes	Los saldos reportados en la publicación mensual de Estados Financieros

¿Qué propondría para realizar un mejor análisis de las cuentas de orden y Registro?	El ente supervisor a las cuentas de orden y registro no les da la importancia debida	Sin respuesta.	Que se utilicen correctamente para hacer un mejor análisis	Crear métodos estadísticos para evaluar el comportamiento de las cuentas.
---	--	----------------	--	---

CAPITULO 3: ANÁLISIS FINANCIERO DE LAS CUENTAS DE ORDEN

3.1 Análisis de la información financiera

Las instituciones bancarias son monitoreadas en forma diaria, semanal, mensual, trimestral y anual por medio de la información que le proporcionan a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI), debido a que es el ente regulador del Sistema Bancario y que permite evaluar de una forma constante la situación de cada uno de los bancos.

Los acontecimientos recientemente ocurridos en Bolivia en el sistema bancario han ocasionado que la ASFI ejerza presión a todos los bancos en cuanto a proporcionarles información lo más detallada posible, con el propósito de realizar análisis que prevengan una crisis.

Toda la información proporcionada por los bancos es analizada y hay varias formas de divulgación que permiten a los depositantes, inversionistas, y público en general conocer la situación financiera de las instituciones bancarias, con el objeto de tomar las decisiones adecuadas para establecer la institución que más les convenga.

Los medios en los cuales se divulga la información financiera (específicamente de estados financieros) de los bancos es la siguiente:

- a. Página de Internet de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia.
- b. Publicación mensual, de las instituciones sujetas a vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos, en un diario de mayor circulación.
- c. Boletín de Estadísticas del Sistema Financiero (Mensual).

La información financiera que presentan las instituciones bancarias a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia en los formatos y plazos establecidos, se

muestran en el Cuadro N°4 de los Balances Generales Condensados en miles dólares estadounidenses para el caso de los bancos seleccionados y en los Cuadros N° 5 los Estados de Resultados Condensados con saldos al 31 de diciembre de 2011.

Con esta información los inversionistas, accionistas y público en general pueden obtener datos que le proporcionen la participación de algunos saldos mostrados en los estados financieros de los bancos seleccionados, tal y como se muestra en el Cuadro N° 6 que hace una comparación de los bancos con el Sistema Bancario al 31 de diciembre de 2011.

Para complementar la información, pueden generar una serie de indicadores financieros

ACTIVO	Banco 1	Banco 2	Banco 3	Banco4	Banco 5
--------	---------	---------	---------	--------	---------

que proporcionan datos que les ayuden a tomar decisiones, relacionados con la solvencia, liquidez, rentabilidad, como se muestra como se muestran en el Cuadro N° 7; por lo tanto, se considera que para evaluar la información financiera existen elementos suficientes que con las cifras de uso público proporcionan información relevante a las personas que deseen conocer más de las instituciones bancarias

Se presenta como información adicional en el Cuadro N° 8 con saldos al 31 de diciembre de 2011, una evaluación de la cartera vigente y vencida de los bancos seleccionados y del sistema bancario, con relación al total de la cartera.

Disponibilidades	331.791	507,895	484,264	250,021	208,611
Inversiones temporarias	365.632	178,902	352,048	482,646	209,628
Cartera	930.800	556,89	1,144,124	685,531	744,999
Productos devengados por cobrar cartera	6.678	4,758	6,334	5,122	5,093
Prevision para incobrabilidad de cartera	-27.054	-19,311	-40,68	-37,91	-17,899
Otras cuentas por cobrar	7.169	8,094	14,244	5,931	8,745
Bienes realizables	12	226	396	1,324	8
Inversiones Permanentes	69.385	12,589	8,912	68,158	9,788
Bienes de uso	29.285	19,589	40,242	32,937	14,21
Otros activos	3.117	2,34	1,963	4,647	4,977
Total activo	1.737.191	1,286,534	2,046,194	1,531,195	1,200,967
PASIVO Y PATRIMONIO					
Obligaciones con el Publico	1442061	881,469	1,755,233	1,249,062	1,051,027
Obligaciones con instituciones Fiscales	465	161,845	1,187	71	82
Obligaciones con Empresas con participacion estatal	585	88,716	53,092	4,646	1,716
Obligaciones con bancos y entidades de Financiamiento	102,421	45,294	12,572	36,957	4,32
Otras cuentas po pagar	28,733	20,483	32,209	30,573	23,623
Previsiones	18,231	26,055	19,224	38,628	11,104
Valores en circulaci3n	0	0	0	0	0
Obligaciones Subordinadas	11,355	0	7,118	3,948	0
Total Pasivo	1,603,851	1,223,862	1,880,633	1,363,884	1,091,872
Patrimonio	133,340	62,672	165,561	167,31	109,095
Pasivo + Patrimonio	1737191	1,286,534	2,046,194	1,531,195	1,200,967
Cuentas contingentes deudoras	231,215	63,746	246,055	295,727	188,137
Cuentas de Orden Deudoras	2,522,347	4,595,627	2,994,237	2,374,030	2,228,736

CUADROS

CUADRO N° 4
BANCOS SELECCIONADOS
BALANCES GENERALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(En Miles de D3lares Estadounidenses)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(En Miles de Dolares Estadounidenses)

Tomado de: **Publicaci3n Anuario Estadístico 2011 Autoridad de Supervisi3n del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).**

CUADRO N° 5
BANCOS SELECCIONADOS
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(En Miles de Dolares Estadounidenses)

	BANCO 1	BANCO 2	BANCO 3	BANCO 4	BANCO 5
(+) INGRESOS FINANCIEROS	74,97	44,121	79,436	56,278	58,006
(-) GASTOS FINANCIEROS	-15,723	-8,31	-9,377	-13,351	-9,061
(=)RESULTADO FINANCIERO BRUTO	59,247	35,811	70,059	42,927	48,946
(+) OTROS INGRESOS OPERATIVOS	34,988	42,873	52,657	57,817	35,424
(-) OTROS GASTOS OPERATIVOS	-6,871	-8,312	-17,784	0	-8,637
(=)RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO	87,363	70,372	104,932	90,459	75,732
(=)RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES	76,01	59,788	98,881	86,377	68,819
(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-50,144	-48,366	-60,96	-50,741	-49,139
(=)RESULTADO DE OPERACIÓN NETO	25,866	11,422	37,922	35,636	19,680
(=)RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIF. DE CAMBIO Y MANTENIM. DE VALOR	27,184	11,526	37,791	35,101	19,658
(=)RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES	27,184	11,526	37,791	35,101	19,984
(=)RESULTADO ANTES DE IMPTOS. Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE INFLACIÓN	27,184	12,048	38,367	35,074	20,260
(=)RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	27,184	12,048	38,367	35,074	20,260
(=)RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN	24,334	10,338	31,336	28,355	19,711

Tomado de: **Publicación Anuario Estadístico 2011 Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).**

CUADRO N° 6
BANCOS SELECCIONADOS
PARTICIPACION DE LOS BANCOS SELECCIONADOS EN EL SISTEMA BANCARIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(En miles de Dolares Estadounidenses)

	BANCO 1	BANCO 2	BANCO 3	BANCO 4	BANCO 5	SISTEMA BANCARIO
TOTAL ACTIVOS	1,737,191	1,286,534	2,046,194	1,531,195	1,200,967	11,250,327
TOTAL INVERSIONES TEMPORALES	365,632	178,902	352,048	482,646	209,628	1,916,522
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	930,800	556,89	1,144,124	685,531	744,999	6,534,045
CREDITOS OBTENIDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	102,421	45,294	12,572	36,957	4,32	471,861
CAPITAL CONTABLE	133,340	62,672	165,561	167,31	109,095	948,767
GANANCIA NETA DEL AÑO	24,334	10,338	31,336	28,355	19,711	169,694

Tomado de: **Publicación Anuario Estadístico 2011 Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).**

CUADRO N° 7
INDICES FINANCIEROS
COMPARADOS CON EL SISTEMA BANCARIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(En Miles de Dolares Americanos)

Indicador Financiero	BANCO 1	BANCO 2	BANCO 3	BANCO 4	BANCO 5	SISTEMA BANCARIO
SOLVENCIA						
Patrimonio/Activo	7.68%	4.87%	8.09%	10.93%	9.08%	8.43%
Patrimonio/Activo+Contingte.	6.77%	4.64%	7.22%	9.16%	7.85%	7.64%
Cartera Vencida Total + Ejec. Total / Patrimonio	11.70%	23.72%	24.32%	5.12%	8.15%	11.66%
Cartera Vencida + Ejec. reprog. o reestruct./Patrimonio	5.88%	6.15%	12.92%	1.07%	0.65%	4.34%
Cartera Vencida Total + Ejec.Total - Prev/Patrimonio	3.20%	7.75%	9.52%	2.46%	3.35%	4.11%
Coefficiente de Adecuación Patrimonial	11.49%	12.74%	11.90%	12.27%	12.23%	12.27%
LIQUIDEZ						
Disponibilidades/Oblig.a Corto Plazo (4)	34.28%	59.17%	34.75%	29.32%	27.85%	38.34%
Disponib.+Inv.Temp./Oblig.a Corto Plazo	72.06%	80.01%	60.01%	85.92%	55.83%	70.17%
Disponib.+Inv.Temp./Pasivo	43.48%	56.12%	44.47%	53.72%	38.30%	41.01%
Disponibilidades+Inv.Temporarias/Activo	40.15%	53.38%	40.87%	47.85%	34.83%	37.55%
RENTABILIDAD						
Resultado Financiero Bruto/(Activo + Contingente)	3.26%	3.44%	3.27%	2.47%	3.67%	4.51%
Result.de Operación Bruto/(Activo+Contingente)	4.81%	6.77%	4.89%	5.21%	5.68%	6.37%
Resultado de operación después de Incobrables /(Activo + Contingente)	4.19%	5.75%	4.61%	4.97%	5.16%	5.74%
Result. de Operación Neto/(Activo + Contingente)	1.42%	1.10%	1.77%	2.05%	1.48%	1.74%
Result.de Operación Neto Antes de Impuestos/(Activo+Contingente)	1.50%	1.16%	1.79%	2.02%	1.52%	1.76%
Result.Net de la Gestión/(Activo+Contingente) (ROA)	1.34%	0.99%	1.46%	1.63%	1.48%	1.50%
Result.Net de la Gestión/Patrimonio (ROE)	19.96%	17.98%	21.43%	17.95%	19.27%	19.50%
CALIDAD DE CARTERA						
Cartera Vigente Total/Cartera (1)	98.36%	97.40%	96.58%	98.81%	98.83%	98.35%
Cartera Reprogramada o Reestructurada/ Cartera (1)	1.95%	2.36%	3.30%	5.62%	0.64%	2.20%
Cartera Vencida Total+Ejecución Total /Cartera (1)	1.64%	2.60%	3.42%	1.19%	1.17%	1.65%
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente/ Cartera vigente total	1.15%	1.73%	1.53%	5.44%	0.55%	1.61%
Cartera Reprog. oReestruct. Vencida y Ejec./ Cartera Reprog. oReestruct. Total	42.22%	28.62%	55.07%	4.42%	14.70%	27.93%
Prod. Financieros Devengados por Cobrar Cartera/Cartera (1)	0.70%	0.83%	0.54%	0.71%	0.67%	0.81%
Prev.Cartera Incobrable/Cartera (1)	3.05%	6.48%	3.67%	8.39%	2.92%	4.44%
A Cartera con requerimiento de previsión conforme a (2)	96.26%	94.77%	94.28%	92.87%	97.21%	96.07%
B Cartera con requerimiento de previsión conforme a (3)	1.17%	2.11%	2.40%	3.08%	0.83%	1.50%
Cartera con requerimiento de previsión del 10%	–	–	–	–	–	0.00%
C Cartera con requerimiento de previsión del 20%	0.56%	0.19%	0.24%	1.61%	0.37%	0.48%
Cartera con requerimiento de previsión del 30%	–	–	–	–	–	0.00%
D Cartera con requerimiento de previsión del 50%	0.61%	0.44%	0.20%	0.92%	0.30%	0.39%
E Cartera con requerimiento de previsión del 80%	0.36%	0.36%	0.05%	0.62%	0.28%	0.25%

Guajardo Cantú, Gerardo, Contabilidad Financiera, 2004, Cuarta Edición; Lara Flores, Elías.- Segundo Curso de Contabilidad.-Trillas, S.A. de C.V., México 1999;

Romero López, Álvaro Javier.-Contabilidad Intermedia.-Mcgraw-Hill Interamericana S.A. de C. V., México 1997; Ruiz Angel, Jesús René, Universidad Abierta;

Autoridad deSupervisión del Sistema Financiero de Bolivia, Manual de Instrucciones Contables, 2002; Torres Tovar, Juan Carlos.- Contabilidad II.-Diana., México 1994; Recopilación de normas de la ASFI

F Cartera con requerimiento de previsión del 100%	1.04%	2.12%	2.80%	0.78%	0.96%	1.29%
---	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Tomado de: **Publicación Anuario Estadístico 2011 Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).**

CUADRO N° 8
BANCOS SELECCIONADOS
INTEGRACION DE LA CARTERA TOTAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(En miles de Dolares Estadounidenses)

	TOTAL VIGENTE		TOTAL	VENCIDA	TOTAL CARTERA	
	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
BANCO 1	56,128	44,251	1,405	1,166	57,533	45,417
BANCO 2	39,468	26,422	448	429	39,916	26,851
BANCO 3	66,006	53,075	531	575	66,537	53,68
BANCO 4	38,016	31,16	228	276	38,244	307,16
BANCO 5	51,704	40,131	532	591	52,236	40,722
	251,322	166,995	3,144	3,307	254,446	149,074
OTROS BANCOS	160,435,742	5,991,508	2,461,653	56,316	162,897,395	6,047,824
SISTEMA	160,687,054	6,158,503	2,464,797	59,623	163,151,841	6,196,898

Tomado de: **Publicación Anuario Estadístico 2011 Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).**

3.2 Actividades financieras relacionadas con cuentas de orden

Las actividades financieras que están relacionadas directamente con cuentas de orden se describen a continuación:

3.3 Cartera de créditos

Las cuentas que están ligadas al saldo de cartera de créditos, son las que se indican a continuación:

Guajardo Cantú, Gerardo, Contabilidad Financiera, 2004, Cuarta Edición; Lara Flores, Elías.- Segundo Curso de Contabilidad.-Trillas, S.A. de C.V., México 1999;
 Romero López, Álvaro Javier.-Contabilidad Intermedia.-Mcgraw-Hill Interamericana S.A. de C. V., México 1997; Ruiz Angel, Jesús René, Universidad Abierta;
 Autoridad deSupervisión del Sistema Financiero de Bolivia, Manual de Instrucciones Contables, 2002; Torres Tovar, Juan Carlos.- Contabilidad II.-Diana., México 1994; Recopilación de normas de la ASFI

1. Garantía Cartera de Créditos

- a. 803101 – 803601 Títulos-Valores
- b. 803102 – 803602 Hipotecas
- c. 803103 – 803603 Prendas
- d. 803104 - 803604 Garantías recibidas

En estas cuentas se registran las garantías que otorgan los clientes a las instituciones bancarias, como respaldo de los créditos que han adquirido en los plazos establecidos en los contratos.

Clasificación de Inversiones y Cartera de Créditos

- a. 804102 – 804602 Cartera de Créditos
- b. 804103 – 804603 Otros Deudores

De conformidad con la Resolución de la Junta Monetaria JM-93-2005, se requiere realizar una valuación trimestral de la cartera de créditos y otros deudores, con el propósito de mostrar la cartera de acuerdo a las categorías que se muestran en el presente cuadro:

CARTERA	RIESGO	RESERVA	SITUACION PAGO DE ACTIVO
A	NORMAL	0%	al día 0 o hasta 1 mes de mora
B	SUPERIOR AL NORMAL	5%	más de 1 hasta 2 meses de mora
C	PERDIDAD ESPERADAS	20%	más de 2 hasta 4 meses de mora
D	PERDIDAS SIGNIFICATIVAS ESPERADAS	50%	más de 4 hasta 6 meses de mora
E	ALTO DE IRRECUPERABILIDAD	100%	más de 6 meses de mora

Cada una de estas categorías, presentan la valuación de préstamos, documentos descontados, documentos por cobrar, pagos por cartas de crédito, tarjetas de crédito, factoraje, créditos en cuentas de depósitos monetarios y deudores.

La información que proporciona la valuación de activos crediticios es valiosa ya que se puede establecer un grado de morosidad de las categorías D y E, que son las más susceptibles de pérdidas, aunque tengan una reserva del 50% y 100%.

La desventaja que puede tener la valuación de activos crediticios de conformidad con el Reglamento para la Administración de Riesgo de Crédito, es que pueden existir créditos con categorías A o B y pueden considerarse como irrecuperables y puede surgir por diversas circunstancias, como que la empresa está mostrando información financiera falsa o que la institución bancaria para que no la castiguen con reserva hacen renovaciones y con condiciones favorables para el cliente.

3.4 Operaciones de financiamiento

Existen dos cuentas que presentan las vías de financiamiento de las instituciones bancarias que se encuentran registradas en el Balance General en Créditos Obtenidos y Obligaciones Financieras, que muestran los instrumentos utilizados, adicionales de la captación de depósitos, las cuentas de orden relacionadas directamente con éstas cuentas son:

1. Márgenes por Girar

- a. 805101 – 805601 Banco Central
- b. 805102 - 805602 Instituciones Financieras
- c. 805103 - 805603 Organismos Internacionales y Entidades Extranjeras

En estas cuentas se registran los financiamientos no utilizados por las instituciones bancarias, que proporcionan el Banco Central, instituciones financieras y organismos internacionales y entidades extranjeras, que le permiten cumplir con ciertos segmentos de mercado, de acuerdo a contratos entre ambas instituciones.

2. Obligaciones financieras

- a. 808101 - 808601 Bonos
- b. 808102 - 808602 Pagarés Financieros
- c. 808103 - 808603 Títulos de Capitalización
- d. 808104 - 808604 Certificados Provisionales
- e. 808109 – 808609 Cupones
- f. 808199 - 808699 Otra

Estas cuentas registran principalmente las autorizaciones de emisión de obligaciones financieras, así como el monto pendiente de colocar del instrumento de que se trate, en el caso de los bancos lo más común corresponde a emisión de bonos.

3.5 MODELOS PROPUESTOS DE ANÁLISIS DE CUENTAS DE ORDEN

La información que publican las instituciones bancarias mensualmente, se lleva a cabo de conformidad con los modelos de estados financieros que proporciona la Superintendencia de Bancos, incluidos en el Manual de Instrucciones Contables.

En el Modelo N° 1 se muestran los saldos de Cuentas de Orden que aparecieron al pie de los estados financieros de los bancos seleccionados al 31 de diciembre de 2011, información que aparece tanto en las publicaciones mensuales en periódicos de mayor circulación, como en la información que publica la Superintendencia de Bancos por medio de su página Web.

Las operaciones son resumidas en 10 rubros, los cuales se explicarán a detalle más adelante.

MODELO N° 1
BANCOS SELECCIONADOS
SALDOS DE CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(En miles de Dolares Estadounidenses)

	BANCO 1	BANCO 2	BANCO 3	BANCO 4	BANCO 5
VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTODIA	142,327	79,357	3,367	236,88	51,475
CUSTODIA DE TÍTULOS VALORES NEGOCIABLES EN BOLSA	130,593	17	0	0	0
VALORES PÚBLICOS EN CUSTODIA	0	76,239	0	0	0
OTROS VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTODIA	11,734	3,100	3,367	236,88	51,475
VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN	12	2,931,448	12,728	0	0
ADMINISTRACIÓN DE TÍTULOS VALORES NEGOCIABLES EN BOLSA	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN DE CARTERA	0	32,101	12,728	0	0
ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS FISCALES	12	2,899,333	0	0	0
ADMIN. DE TRASPASO DE CTAS. DE ENCAJE LEGAL DE ENT. FIN. NO BANCARIAS	0	0	0	0	0
OTROS VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN	0	14	0	0	0
VALORES EN COBRANZA	20,135	1,384	14,357	9,200	5,328
COBRANZAS EN COMISIÓN RECIBIDAS	18,294	1,142	11,646	8,226	4,187
COBRANZAS EN COMISIÓN REMITIDAS	1,841	242	2,711	974	1,141
VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÓN	0	0	0	0	0
VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÓN	0	0	0	0	0
BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÓN	0	0	0	0	0
GARANTÍAS RECIBIDAS	1,907,672	1,049,856	2,427,919	1,533,858	1,254,258
GARANTÍAS HIPOTECARIAS	1,332,190	495,997	1,703,489	867,632	634,929
GARANTÍAS EN TÍTULOS VALORES	11,516	18,284	4,503	7,204	42
OTRAS GARANTÍAS PRENDARIAS	411,514	405,66	506,578	489,831	402,346
BONOS DE PRENDA	26,445	14,464	7,698	25,588	25,137
DEPÓSITOS EN LA ENTIDAD FINANCIERA	45,128	13,365	48,698	51,420	14,899
GARANTÍAS DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	75,889	29,701	143,744	89,372	168,314
BIENES EMBARGADOS	1	0	0	0	8,591

Guajardo Cantú, Gerardo, Contabilidad Financiera, 2004, Cuarta Edición; Lara Flores, Elías.- Segundo Curso de Contabilidad.-Trillas, S.A. de C.V., México 1999;

Romero López, Álvaro Javier.-Contabilidad Intermedia.-Mcgraw-Hill Interamericana S.A. de C. V., México 1997; Ruiz Angel, Jesús René, Universidad Abierta;

Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia, Manual de Instrucciones Contables, 2002; Torres Tovar, Juan Carlos.- Contabilidad II.-Diana., México 1994; Recopilación de normas de la ASFI

GARANTÍAS TRANSFERIDAS PARA TITULARIZACIÓN	0	0	0	0	0
OTRAS GARANTÍAS	4,989	72,387	13,209	2,811	0
CUENTAS DE REGISTRO	449,231	429,581	525,944	528,400	890,142
LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS	182,478	45,630	178,926	179,491	401,263
LÍNEAS DE CRÉDITO OBTENIDAS Y NO UTILIZADAS	28,19	13,780	77,451	9,722	74,331
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CONDONADAS	31,536	69,343	95,351	79,02	71,955
PRODUCTOS EN SUSPENSO	8,442	15,095	29,051	68,817	1,076
OPERACIONES DE COMPRA Y VENTA A FUTURO DE MONEDA EXTRANJERA	34,994	0	0	21,738	9,262
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	163,591	285,733	145,166	169,612	332,255
Previsiones por constituir sujetas a cronograma	0	0	0	0	0
CUENTAS DEUDORAS DE LOS FIDEICOMISOS	2,969	15,307	0	65,692	27,532
Activos de los fideicomisos	2,899	14,961	0	28,087	27,532
Gastos de los fideicomisos	70	346	0	37,606	0
CUENTAS DEUDORAS DE FIDEICOMISOS CON RECURSOS DEL ESTADO	0	88,694	9,921	0	0
Activos de los fideicomisos	0	86,461	9,921	0	0
Gastos de los fideicomisos	0	2,233	0	0	0
CUENTAS ACREEDORAS DE LOS FIDEICOMISOS	2,969	15,307	0	65,692	27,532
CUENTAS ACREEDORAS DE LOS FIDEICOMISOS CON RECURSOS DEL ESTADO	0	88,694	9,921	0	0
SUMATORIA	2,522,347	4,595,627	2,994,237	2,374,030	2,228,736

Guajardo Cantú, Gerardo, Contabilidad Financiera, 2004, Cuarta Edición; Lara Flores, Elías.- Segundo Curso de Contabilidad.-Trillas, S.A. de C.V., México 1999;

Romero López, Álvaro Javier.-Contabilidad Intermedia.-Mcgraw-Hill Interamericana S.A. de C. V., México 1997; Ruiz Angel, Jesús René, Universidad Abierta;

Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia, Manual de Instrucciones Contables, 2002; Torres Tovar, Juan Carlos.- Contabilidad II.-Diana., México 1994; Recopilación de normas de la ASFI

3.6 Cuentas Contingentes Deudoras.

Como se puede observar en el Modelo No. 2 Cuentas Contingentes Deudoras, se muestran las cuentas principales que se reportan en esta sección. Es importante mencionar que las cuentas de Garantías Otorgadas, Documentos Descontados, Líneas de Crédito comprometidas y Otras Contingencias son compromisos adquiridos por las instituciones bancarias, relacionadas como operaciones del giro normal bancario. Sin embargo, en la cuenta Otras según el Manual de Instrucciones Contables indica que deben registrarse las contingencias y compromisos no indicados en las cuentas anteriores. En esta cuenta se puede registrar las contingencias en cuanto a reparos fiscales y financieros que están sujetos a multas por parte del Servicio de Impuestos Nacionales y Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI), respectivamente y algunas demandas laborales, penales o civiles de diferentes motivos, es por ello que es necesario que se divulgue esta información.

MODELO N° 2
BANCOS SELECCIONADOS
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(En miles de Dólares Estadounidenses)

	BANCO 1	BANCO 2	BANCO 3	BANCO 4	BANCO 5
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	231,22	63,746	246,055	295,727	188,137
CARTAS DE CRÉDITO	16,200	5,391	14,601	44,809	8,831
CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS A LA VISTA	12,207	3,529	7,970	15,353	6,034
CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS DIFERIDAS	1,028	0	1,461	3,433	185
CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS	569	213	678	4,390	102
CARTAS DE CRÉDITO CON PREPAGOS	141	0	357	2,145	0
CARTAS DE CRÉDITO STAND BY	2,254	1,649	4,135	19,488	2,510
GARANTÍAS OTORGADAS	186,68	52,876	201,361	226,089	157,793
AVALES	303	0	0	53	200
BOLETAS DE GARANTÍA CONTRAGARANTIZADAS	48,686	27,315	76,845	51,657	138,466
BOLETAS DE GARANTÍA NO CONTRAGARANTIZADAS	127,83	18,887	91,297	143,985	11,303
OTRAS FIANZAS	0	0	0	0	0
GARANTÍAS A PRIMER REQUERIMIENTO	9,860	6,675	33,219	30,393	7,823
DOCUMENTOS DESCONTADOS	0	0	0	0	0
LÍNEAS DE CRÉDITO COMPROMETIDAS	28,333	5,479	29,781	23,562	20,976
CRÉDITOS ACORDADOS EN CUENTA	7,008	539	355	701	0

Guajardo Cantú, Gerardo, Contabilidad Financiera, 2004, Cuarta Edición; Lara Flores, Elías.- Segundo Curso de Contabilidad.-Trillas, S.A. de C.V., México 1999;

Romero López, Álvaro Javier.-Contabilidad Intermedia.-Mcgraw-Hill Interamericana S.A. de C. V., México 1997; Ruiz Angel, Jesús René, Universidad Abierta;

Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia, Manual de Instrucciones Contables, 2002; Torres Tovar, Juan Carlos.- Contabilidad II.-Diana., México 1994; Recopilación de normas de la ASFI

CORRIENTE					
CRÉDITOS ACORDADOS PARA TARJETAS DE CRÉDITO	21,326	4,940	29,426	22,861	20,976
CRÉDITOS ACORDADOS PARA FACTORAJE	0	0	0	0	0
LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS	0	0	0	0	0
OTRAS CONTINGENCIAS	0	0	313	1,267	537

Tomado de: **Publicación Anuario Estadístico 2011** Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).

3.7 CASO PRÁCTICO DE BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ S. A.

El Banco Mercantil Santa Cruz S. A. sirvió de proyecto para analizar la información adicional que generan las cuentas de orden de acuerdo a los modelos propuestos en el presente trabajo.

Se presenta información financiera al 31 de diciembre de 2011, tomando en cuenta que aunque se utilicen cifras más recientes el resultado del análisis seguirá siendo el mismo, ya que las cuentas de orden si fueran utilizadas como información adicional para los lectores podrían generar elementos de juicio importantes.

El Banco Mercantil Santa Cruz S. A. fue constituido para realizar sus actividades financieras en el sistema bancario de Bolivia, que le permite ser reconocido como un banco sólido y de credibilidad para los usuarios. Contribuye al desarrollo del país otorgando financiamientos a nivel corporativo, para medianas y pequeñas empresas y crédito de consumo. Su trayectoria ha sido reconocida por la población de Bolivia, pero en momentos de crisis los cuentahabientes quieren conocer un poco más de la alianza que tienen con el banco, es por ello que un análisis que incluya información de índices financieros relacionados con las cuentas del Balance General y Estado de Resultados, pero principalmente la relación que las cuentas de orden tienen con las cuentas financieras.

Debido a que parte de la información no se presenta en las publicaciones que realiza la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI) o en las publicaciones a las cuales están obligados los bancos a presentar mensualmente en diarios de mayor circulación, se tomaron cifras del anuario estadístico 2011 de las ASFI.

Guajardo Cantú, Gerardo, Contabilidad Financiera, 2004, Cuarta Edición; Lara Flores, Elías.- Segundo Curso de Contabilidad.-Trillas, S.A. de C.V., México 1999;

Romero López, Álvaro Javier.-Contabilidad Intermedia.-Mcgraw-Hill Interamericana S.A. de C. V., México 1997; Ruiz Angel, Jesús René, Universidad Abierta;

Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia, Manual de Instrucciones Contables, 2002; Torres Tovar, Juan Carlos.- Contabilidad II.-Diana., México 1994; Recopilación de normas de la ASFI

CUADRO N° 4
BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(En miles de Dólares Estadounidenses)

ACTIVO	Banco Mercantil Santa Cruz	Sistema Bancario
Disponibilidades	484,264	2,308,305
Inversiones temporarias	352,048	1,916,522
Cartera	1,144,124	6,534,045
Productos devengados por cobrar cartera	6,334	54,344
Prevision para incobrabilidad de cartera	-40,68	-212,721
Otras cuentas por cobrar	14,244	67,164
Bienes realizables	396	2,105
Inversiones Permanentes	8,912	192,449
Bienes de uso	40,242	200,672
Otros activos	1,963	29,063
Total activo	2,046,194	11,250,327
PASIVO Y PATRIMONIO		
Obligaciones con el Publico	1,755,233	8,924,587
Obligaciones con instituciones Fiscales	1,187	166,823
Obligaciones con Empresas con participación estatal	53,092	191,578
Obligaciones con bancos y entidades de Financiamiento	12,572	471,861
Otras cuentas por pagar	32,209	209,169
Previsiones	19,224	169,511
Valores en circulación	0	104,346
Obligaciones Subordinadas	7,118	63,685
Total Pasivo	1,880,633	10,301,560
Patrimonio	165,561	948,767
Pasivo + Patrimonio	2,046,194	11,250,327
Cuentas contingentes deudoras	246,055	1,169,077
Cuentas de Orden Deudoras	2,994,237	19,940,677

Tomado de: **Publicación Anuario Estadístico 2011** Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).

CUADRO N° 2
BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(En miles de Dólares Estadounidenses)

	Banco Mercantil Santa Cruz	Sistema Bancario
(+) INGRESOS FINANCIEROS	74,97	624,786
(-) GASTOS FINANCIEROS	-15,723	-113,024
(=) RESULTADO FINANCIERO BRUTO	59,247	511,762
(+) OTROS INGRESOS OPERATIVOS	34,988	275,659
(-) OTROS GASTOS OPERATIVOS	-6,871	-64,76
(=) RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO	87,363	722,66
(=) RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES	76,01	650,772
(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-50,144	-453,666
(=) RESULTADO DE OPERACIÓN NETO	25,866	197,106
(=) RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIF. DE CAMBIO Y MANTENIM. DE VALOR	27,184	198,145
(=) RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES	27,184	198,529
(=) RESULTADO ANTES DE IMPTOS. Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE INFLACIÓN	27,184	199,487
(=) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	27,184	199,487
(=) RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN	24,334	169,694

Tomado de: **Publicación Anuario Estadístico 2011 Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).**

CUADRO N° 3
BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ S. A
INDICES FINANCIEROS
COMPARADOS CON EL SISTEMA BANCARIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(En miles de Dólares Americanos)

Indicador Financiero	Banco Mercantil Santa Cruz	SISTEMA BANCARIO
SOLVENCIA		
Patrimonio/Activo	8.09%	8.43%
Patrimonio/Activo+Contingte.	7.22%	7.64%
Cartera Vencida Total + Ejec. Total / Patrimonio	24.32%	11.66%
Cartera Vencida + Ejec. reprog. o reestruct./Patrimonio	12.92%	4.34%
Cartera Vencida Total + Ejec.Total - Prev/Patrimonio	9.52%	4.11%
Coefficiente de Adecuación Patrimonial	11.90%	12.27%
LIQUIDEZ		
Disponibilidades/Oblig.a Corto Plazo (4)	34.75%	38.34%
Disponib.+Inv.Temp./Oblig.a Corto Plazo	60.01%	70.17%
Disponib.+Inv.Temp./Pasivo	44.47%	41.01%
Disponibilidades+Inv.Temporarias/Activo	40.87%	37.55%
RENTABILIDAD		
Resultado Financiero Bruto/(Activo + Contingente)	3.27%	4.51%
Result.de Operación Bruto/(Activo+Contingente)	4.89%	6.37%
Resultado de operación después de Incobrables /(Activo + Contingente)	4.61%	5.74%
Result. de Operación Neto/(Activo + Contingente)	1.77%	1.74%
Result.de Operación Neto Antes de Impuestos/(Activo+Contingente)	1.79%	1.76%
Result.Netto de la Gestión/(Activo+Contingente) (ROA)	1.46%	1.50%
Result.Netto de la Gestión/Patrimonio (ROE)	21.43%	19.50%
CALIDAD DE CARTERA		
Cartera Vigente Total/Cartera (1)	96.58%	98.35%
Cartera Reprogramada o Reestructurada/ Cartera (1)	3.30%	2.20%
Cartera Vencida Total+Ejecución Total /Cartera (1)	3.42%	1.65%
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente/ Cartera vigente total	1.53%	1.61%
Cartera Reprog. oReestruct. Vencida y Ejec./ Cartera Reprog. oReestruct. Total	55.07%	27.93%
Prod. Financieros Devengados por Cobrar Cartera/Cartera (1)	0.54%	0.81%
Prev.Cartera Incobrable/Cartera (1)	3.67%	4.44%
A Cartera con requerimiento de previsión conforme a (2)	94.28%	96.07%
B Cartera con requerimiento de previsión conforme a (3)	2.40%	1.50%

Guajardo Cantú, Gerardo, Contabilidad Financiera, 2004, Cuarta Edición; Lara Flores, Elías.- Segundo Curso de Contabilidad.-Trillas, S.A. de C.V., México 1999;

Romero López, Álvaro Javier.-Contabilidad Intermedia.-Mcgraw-Hill Interamericana S.A. de C. V., México 1997; Ruiz Angel, Jesús René, Universidad Abierta;

Autoridad deSupervisión del Sistema Financiero de Bolivia, Manual de Instrucciones Contables, 2002; Torres Tovar, Juan Carlos.- Contabilidad II.-Diana., México 1994; Recopilación de normas de la ASFI

Cartera con requerimiento de previsión del 10%	—	0.00%
C Cartera con requerimiento de previsión del 20%	0.24%	0.48%
Cartera con requerimiento de previsión del 30%	—	0.00%
D Cartera con requerimiento de previsión del 50%	0.20%	0.39%
E Cartera con requerimiento de previsión del 80%	0.05%	0.25%
F Cartera con requerimiento de previsión del 100%	2.80%	1.29%

Tomado de: **Publicación Anuario Estadístico 2011 Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).**

MODELO N° 1
BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ S. A.
SALDOS DE CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(En miles de Dólares Estadounidenses)

	Banco Mercantil Santa Cruz	Sistema Bancario
VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTODIA	3,367	536,049
CUSTODIA DE TÍTULOS VALORES NEGOCIABLES EN BOLSA	0	130,611
VALORES PÚBLICOS EN CUSTODIA	0	76,239
OTROS VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTODIA	3,367	329,199
VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN	12,728	2,949,895
ADMINISTRACIÓN DE TÍTULOS VALORES NEGOCIABLES EN BOLSA	0	0
ADMINISTRACIÓN DE CARTERA	12,728	50,536
ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS FISCALES	0	2,899,346
ADMIN. DE TRASPASO DE CTAS. DE ENCAJE LEGAL DE ENT. FIN. NO BANCARIAS	0	0
OTROS VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN	0	14
VALORES EN COBRANZA	14,357	72,978
COBRANZAS EN COMISIÓN RECIBIDAS	11,646	63,088
COBRANZAS EN COMISIÓN REMITIDAS	2,711	9,89
VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÓN	0	0
VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÓN	0	0
BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÓN	0	0
GARANTÍAS RECIBIDAS	2,427,919	12,366,828
GARANTÍAS HIPOTECARIAS	1,703,489	7,293,582
GARANTÍAS EN TÍTULOS VALORES	4,503	46,546
OTRAS GARANTÍAS PRENDARIAS	506,578	3,979,326
BONOS DE PRENDA	7,698	132,025
DEPÓSITOS EN LA ENTIDAD FINANCIERA	48,698	240,112
GARANTÍAS DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	143,744	545,544
BIENES EMBARGADOS	0	8,593
GARANTÍAS TRANSFERIDAS PARA TITULARIZACIÓN	0	0

Guajardo Cantú, Gerardo, Contabilidad Financiera, 2004, Cuarta Edición; Lara Flores, Elías.- Segundo Curso de Contabilidad.-Trillas, S.A. de C.V., México 1999;

Romero López, Álvaro Javier.-Contabilidad Intermedia.-Mcgraw-Hill Interamericana S.A. de C. V., México 1997; Ruiz Angel, Jesús René, Universidad Abierta;

Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia, Manual de Instrucciones Contables, 2002; Torres Tovar, Juan Carlos.- Contabilidad II.-Diana., México 1994; Recopilación de normas de la ASFI

OTRAS GARANTÍAS	13,209	121,101
CUENTAS DE REGISTRO	525,944	3,803,572
LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS	178,926	1,392,492
LÍNEAS DE CRÉDITO OBTENIDAS Y NO UTILIZADAS	77,451	280,303
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CONDONADAS	95,351	422,251
PRODUCTOS EN SUSPENSO	29,051	128,883
OPERACIONES DE COMPRA Y VENTA A FUTURO DE MONEDA EXTRANJERA	0	66,034
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	145,166	1,513,609
Previsiones por constituir sujetas a cronograma	0	0
CUENTAS DEUDORAS DE LOS FIDEICOMISOS	0	112,74
Activos de los fideicomisos	0	74,700
Gastos de los fideicomisos	0	38,04
CUENTAS DEUDORAS DE FIDEICOMISOS CON RECURSOS DEL ESTADO	9,921	98,614
Activos de los fideicomisos	9,921	96,381
Gastos de los fideicomisos	0	2,233
CUENTAS ACREEDORAS DE LOS FIDEICOMISOS	0	112,74
CUENTAS ACREEDORAS DE LOS FIDEICOMISOS CON RECURSOS DEL ESTADO	9,921	98,614
SUMATORIA	2,994,237	19,940,677

Tomado de: **Publicación Anuario Estadístico 2011 Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).**

MODELO N° 2
BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(En miles de Dólares Estadounidenses)

	Banco Mercantil Santa Cruz	Sistema Bancario
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	246,055	104,863
CARTAS DE CRÉDITO	14,601	55,297
CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS A LA VISTA	7,970	7,712
CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS DIFERIDAS	1,461	6,286
CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS	678	2,713
CARTAS DE CRÉDITO CON PREPAGOS	357	32,855
CARTAS DE CRÉDITO STAND BY	4,135	937,338
GARANTÍAS OTORGADAS	201,361	653
AVALES	0	372,787
BOLETAS DE GARANTÍA CONTRAGARANTIZADAS	76,845	474,569
BOLETAS DE GARANTÍA NO CONTRAGARANTIZADAS	91,297	0
OTRAS FIANZAS	0	89,329
GARANTÍAS A PRIMER REQUERIMIENTO	33,219	0
DOCUMENTOS DESCONTADOS	0	124,759
LÍNEAS DE CRÉDITO COMPROMETIDAS	29,781	9,860
CRÉDITOS ACORDADOS EN CUENTA CORRIENTE	355	114,899
CRÉDITOS ACORDADOS PARA TARJETAS DE CRÉDITO	29,426	0
CRÉDITOS ACORDADOS PARA FACTORAJE	0	0
LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS	0	2,117
OTRAS CONTINGENCIAS	313	1,169,077

Guajardo Cantú, Gerardo, Contabilidad Financiera, 2004, Cuarta Edición; Lara Flores, Elías.- Segundo Curso de Contabilidad.-Trillas, S.A. de C.V., México 1999;

Romero López, Álvaro Javier.-Contabilidad Intermedia.-Mcgraw-Hill Interamericana S.A. de C. V., México 1997; Ruiz Angel, Jesús René, Universidad Abierta;

Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia, Manual de Instrucciones Contables, 2002; Torres Tovar, Juan Carlos.- Contabilidad II.-Diana., México 1994; Recopilación de normas de la ASFI

3.8 Interpretación de Resultados de Información Obtenida de los Modelos

La Administración del Banco Mercantil Santa Cruz S. A. ha considerado como medio de control la utilización de las cuentas de orden y registro porque hay información utilizada para el análisis realizado en algunas actividades del giro del negocio bancario y requerido para el seguimiento de las mismas.

La Administración ha tomado el registro y operación de cada una de las cuentas de orden y registro, como un mecanismo de control adicional que no se ve reflejado en la información financiera presentada en los estados financieros básicos, pero tienen un valor la divulgación que se ejerce sobre ciertas operaciones y actividades, tal es el caso de la información relacionada con la cartera de crédito, la administración de cédulas hipotecarias, fideicomisos, etc.

Tomando como información básica la proporcionada en los estados financieros y el detalle de las cuentas de orden el Banco Mercantil Santa Cruz S. A., se hace una recopilación de la información proporcionada por los modelos para realizar el análisis de los puntos requeridos por la Administración.

3.9 Conclusión del Caso Práctico

Los ejemplos mostrados en el presente ejercicio, comprueban que la información proporcionada por las cuentas de orden y registro son muy valiosas, teniendo detalles adicionales a los publicados por las instituciones bancarias y por la Superintendencia de Bancos y sirven a los usuarios a conocer ciertos controles que no se muestran en las cifras financieras, pero tienen una relación importante con el giro del negocio.

Es necesario que las instituciones bancarias le den el valor de información que proporcionan las cuentas de orden y registro, porque podrían tener perspectivas distintas del control que actualmente llevan.

Existen ciertos temas importantes revelados en las cuentas de orden y registro, como lo relacionado con la Cartera de Créditos, Créditos Obtenidos y Obligaciones Financieras, así como todas las administraciones propias y ajenas a cargo del Banco, porque permite tener visualizadas ciertas operaciones de análisis distinto que las reflejadas en las cuentas financieras y tomar acciones de mejora.

Por lo tanto, concluyo que las cuentas de orden y registro presentan información relevante que pueden coadyuvar y aportar a los índices generados por la información financiera, realizando un uso adecuado de los datos que proporcionan y es aconsejable que se tomen como registros contables que pueden servir a la entidad para análisis financiero

CAPITULO 4: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

1. Las instituciones bancarias que se utilizaron para requerir información de las cuentas de orden y registro, reconocen que cumplen con el aspecto regulatorio de presentar información, pero que no la utilizan para análisis de información financiera, de acuerdo a lo que indicaron en el instrumento de investigación.
2. Las cuentas de orden y registro utilizadas por las instituciones bancarias de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables presentan los compromisos y pasivos contingentes, pero no son divulgadas al público como ocurre con la información financiera, porque no existe ninguna obligación del ente regulador.
3. El ente regulador no presenta ni publica ninguna información relacionada con las cuentas de orden y registro que se encuentre disponible al público.
4. Debido a la falta de información de las cuentas de orden y registro disponible al usuario en general, no es posible que los mismos puedan conocer o establecer los compromisos y pasivos contingentes que tienen las instituciones bancarias y como consecuencia realizar un análisis de lo que representan dichas cuentas.
5. Como parte del desconocimiento en general de los registros contables realizados en las cuentas de orden y registro en las instituciones bancarias, no existen modelos que puedan permitir efectuar análisis para relacionarlo con la información financiera presentada.
6. Los bancos efectúan los registros contables de las cuentas de orden y registro porque así lo requiere el Manual de Instrucciones Contables y solo en uno de los casos indican que si son de gran utilidad para hacer una relación de análisis financiero.

4.2 Recomendaciones

1. Requerir a las instituciones bancarias información de análisis de las cuentas de orden y registro que permita presentar al ente regulador para facilitar la gestión.
2. Recomendar al ente regulador que requiera a las instituciones bancarias por medio de la información que deben presentar mensualmente, que proporcionen más detalle de las cuentas de orden incluidos en los modelos propuestos presentados para las cuentas de orden y registro.
3. Recomendar al ente regulador que divulgue al público en general por los medios que considere necesarios, la información que reflejan las cuentas de orden y registro, con el propósito de que los usuarios logren conocer y utilizar la información que en ella se registra.
4. Se propone utilizar los modelos propuestos en el presente documento, para realizar un análisis de las cuentas de orden y registro, presentadas por los bancos que den a conocer los compromisos y los pasivos contingentes adquiridos por las instituciones bancarias.

BIBLIOGRAFÍA

1. Recopilación de normas de la ASFI
2. **Guajardo Cantú, Gerardo**, Contabilidad Financiera, 2004, Cuarta Edición.
3. **Lara Flores, Elías**.- Segundo Curso de Contabilidad.-Trillas, S.A. de C. V., México 1999.
4. **Romero López, Álvaro Javier**.-Contabilidad Intermedia.-Mcgraw-Hill Interamericana S.A. de C. V., México 1997
5. **Ruiz Angel, Jesús René**, Universidad Abierta
6. **Autoridad deSupervisión del Sistema Financiero de Bolivia**, Manual de Instrucciones Contables, 2002
7. **Torres Tovar, Juan Carlos**.-Contabilidad II.-Diana., México 1994.