MANUAL DE CONTABILIDAD
 PARA LAS

CASAS DE BOLSA

**MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE BOLSA**

**ÍNDICE**

**CAPÍTULO I OBJETIVO Y DISPOSICIONES GENERALES**

**A. Objetivo**

**B. Aplicación**

**C. Estados financieros a presentar a la CNV**

**CAPÍTULO II ESTADOS FINANCIEROS INFORMACION**

**CAPÍTULO III CATÁLOGO DE CUENTAS**

**CAPÍTULO IV CONTENIDO Y DINÁMICA DE TRANSACCIONES BURSATILES**

2

**MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE BOLSA
 CAPÍTULO I**

**OBJETIVO Y DISPOSICIONES GENERALES**

**A. OBJETIVO**

El presente Manual de Contabilidad para las Casas de Bolsa, tiene como objetivo uniformar los criterios para la contabilización de sus operaciones y registros contables bursátiles y de esta manera contribuir a obtener estados financieros que reflejen la situación financiera y resultados de su gestión, que constituyan un instrumento útil para el análisis e interpretación de la información en la toma de decisiones por parte de los administradores y propietarios de las instituciones, del público usuario de los servicios, del ente supervisor y de otras partes interesadas.

**B. APLICACIÓN**

1. El Manual de Contabilidad para las Casas de Bolsa y las disposiciones en él contenidas son una recopilación de todas las disposiciones vigentes para todas las entidades que están autorizadas para operar como Casas de Bolsa, bajo el control y fiscalización de la Comisión Nacional de Valores (CNV) y la BVPASA

2. Las cuentas contenidas en el Manual no implican de por sí una autorización para realizar las operaciones que se refieren,
 debiendo las Casas atenerse a las normas legales y reglamentarias vigentes.

3. Las Casas no están obligadas a utilizar las cuentas o subcuentas de este manual. Tratándose solamente de un muestrario de cuentas con el objetivo de explayar mejor los asientos de movimientos bursátiles, será el Contador General la persona con facultades para efectuar modificaciones al plan de cuentas sugerido, para un mejor registro y control de sus operaciones, de acuerdo a su propio criterio

**C. ESTADOS FINANCIEROS A PRESENTAR A LA CNV**

1. Las Casas deberán presentar sus estados financieros y anexos de control a la CNV en la forma y bajo las normas de

agrupación establecida en el capítulo II del presente Manual.

2. Los estados financieros que deben presentar las Casas de Bolsa a la CNV, son los estados financieros básicos

preparados de acuerdo a lo establecidos en el Reglamento de Información Financiera, debidamente firmados por el contador general y el gerente general. Los estados financieros anuales deberán estar dictaminados por Auditores Externos, debidamente inscritos en la CNV

3. Las firmas deberán estar identificadas en cuanto a las personas a quienes pertenezcan y sus correspondientes cargos,
 considerando que las mismas implican la declaración de que la información contenida en los documentos que se firman
 ha sido extraída de los libros legales y auxiliares de la entidad y verificada en cuanto a su exactitud e integridad.

**CAPÍTULO II**

**ESTADOS FINANCIEROS**

La forma y contenido de los estados financieros y anexos se indican a continuación:

**Denominación Social**

**Balance General**

**Al …… de ………… del año X y año X-1
 (Expresado en Guaraníes)**

**Activo Año X Año X-1 Pasivo y Patrimonio Año X Año X-1**

**Activo Corriente Pasivo Corriente**

Efectivo y equivalentes de efectivo Obligaciones Financieras

Inversiones Temporales Cuentas por Pagar Comerciales

Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)

Cuentas por Cobrar a partes relacionadas Cuentas por Pagar a partes relacionadas

Otras Cuentas por Cobrar (neto) Impuestos y Retenciones por Pagar

Inventarios Otras Cuentas por Pagar

Gastos Pagados por Anticipado

**Total Activo Corriente Total Pasivo Corriente**

Inversiones Permanentes

Cuentas por cobrar Comerciales Obligaciones Financieras a largo plazo

Cuentas por cobrar a partes relacionadas Cuentas por Pagar a partes relacionadas

Otras cuentas por cobrar Otras Cuentas por Pagar

Propiedades y Equipo (neto)
Activos Intangibles (neto)
Otros Activos

Total Activos **Total Pasivo**

**Patrimonio Neto**

Capital Social

Capital adicional
Reserva Legal

Reservas de Reevaluación Otras Reservas

Utilidades no Distribuidas

Utilidad (Pérdida) del Ejercicio Total Patrimonio Neto

**Total Activo Total Pasivo y Patrimonio Neto**

5

**Denominación Social**

**Estado de Ganancias y Pérdidas**

**Por los años terminados al 31 de Diciembre del año X y año X-1
 (Expresado en Guaraníes)**

**Año X Año X-1**

**Ingresos Operativos**

Comisiones de Intermediación
Servicios

Administración de cartera
Custodia de valores

Colocación de Emisiones primarias
Asesorías

Representante de obligacionistas
Utilidad en venta de inversiones

**Total de Ingresos Brutos**

Costos Operativos

Gastos de Administración

Servicios prestados por Terceros Provisiones del Ejercicio

Impuestos

Gastos de Gestión

**Utilidad Operativa**

**Otros Ingresos (gastos)**

Ingresos Financieros
Gastos Financieros
Otros Ingresos
Otros Gastos

**Resultado antes de Partidas Extraordinarias e Impuesto a la
Renta**

Impuesto a la Renta

**Resultado antes de partidas extraordinarias**

Ingresos Extraordinarios

Gastos Extraordinarios

**Utilidad o Perdida (neta) del Periodo**

6

**Denominación Social**

**Estado de Flujos de Efectivo**

**Por los años terminados al 31 de Diciembre del año X y año X-1
 (Expresado en Guaranies)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|   |  | **Año X** **Gs.** |  |  **Año X-1****Gs.** |
| **Flujo de Efectivo por las Actividades Operativas** |  |   |  |   |
| Ingreso en efectivo por comisiones y otros |  |  |  |  |
| Costo de ventas (pago neto) |  |  |  |  |
| Efectivo pagado a empleados |  |  |  |  |
| Efectivo generado por otras actividades |  |  |  |  |
| Total de efectivo de las actividades operativas antes de cambios en los activos de operaciones |  |  |  |  |
| Impuesto al Valor Agregado |  |  |  |  |
| Pagos a proveedores |  |  |  |  |
| Impuesto a la renta |  |  |  |  |
| **Efectivo neto de actividades de operación** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Flujo de Efectivo por Actividades de Inversión** |  |  |  |  |
| Inversiones en otras Empresas |  |  |  |  |
| Inversiones Temporarias |  |  |  |  |
| Compra de propiedad, planta y equipo |  |  |  |  |
| **Efectivo neto utilizado en actividades de inversión** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Flujo de Efectivo por Actividades de Financiamiento** |  |  |  |  |
| Aportes de Capital  |  |  |  |  |
| Dividendo Pagados |  |  |  |  |
| Intereses pagados |  |  |  |  |
| **Efectivo neto en actividades de financiamiento** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Efecto estimado de la diferencia de cambio sobre el saldo de efectivo** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Disminución neto de efectivo y sus equivalentes** |  |  |  |  |
| **Efectivo y su equivalente al comienzo del período** |  |  |  |  |
| **Efectivo y su equivalente al cierre del período** |  |  |  |  |

**Denominación Social**

**Estado de Cambios en el Patrimonio Neto**

**Por los años terminados al … de ……… del año X y año X-1
 (Expresado en Guaraníes)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Capital** | **Capital****Adicional** | **Reserva de****Revaluacion** | **Reserva Legal** | **Otras****Reservas** | **Utilidad****(perdida)****acumulada** | **Total** |
| **Saldos al 1ero. de enero del año X-1**1. Transferencia de Resultados2. Distribuciones o asignaciones de utilidades efectuadas en el período3. Dividendos y participaciones acordados durante el período4. Aumento de Capital5. Movimiento de prima de emisión6. Reserva Legal7. Revaluación de activos8. Capitalización de partidas patrimoniales9. Reducción de capital10. Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldos al 31 de Diciembre del año X-1** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldos al 1ero. de enero del año X** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldos al 1ero. de enero del año X-1**1. Transferencia de Resultados2. Distribuciones o asignaciones de utilidades efectuadas en el período3. Dividendos y participaciones acordados durante el período4. Aumento de Capital5. Movimiento de prima de emisión6. Reserva Legal7. Revaluación de activos8. Capitalización de partidas patrimoniales9. Reducción de capital10. Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldos al 31 de Diciembre del año X** |  |  |  |  |  |  |  |

9

**CAPÍTULO III**

**CATALOGO DE CUENTAS**

**ESTRUCTURA DE LAS CUENTAS DEL BALANCE**

**ACTIVO CORRIENTE**

**Disponibilidades**

Caja

Recaudaciones a Depositar

Bancos

 Banco XX Gs.

 Banco XX Moneda Extranjera

 Fondos con destino Especial

**Inversiones Temporarias**

Títulos de Renta Variable Gs.

Títulos de Renta Fija Gs.

Títulos de Renta Variable Moneda Extranjera

Títulos de Renta Fija Moneda Extranjera.

Valores recibidos por Reporto

Previsión por menor valor

Otros Créditos Financieros

 Intereses de títulos Valores en Gs. a Cobrar

 Intereses de títulos Valores en Moneda Extranjera. a Cobrar

 Intereses a cobrar por tiempo de Reporto

 Intereses de Títulos valores no devengados

**Créditos**

Deudores por Intermediación

Deudores Varios

Documentos y cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar a Personas y Empresas Relacionadas

Previsión por cuentas a cobrar a personas y empresas relacionadas

Derechos sobre títulos por Contratos de Underwriting

**Activos Fiscales**

 Impuesto al Valor Agregado

 Retenciones computables de IVA

 Anticipo de Impuestos

 Retenciones Computables de IRACIS

**Gastos no devengados**

 Seguros a vencer

**Otros Activos**

Otros Activos Corrientes

Inversiones propias sujetas a Reporto

**ACTIVO NO CORRIENTE**

**Inversiones Temporarias Largo Plazo**

Títulos de Renta Variable LP Gs.

Títulos de Renta Fija LP Gs

Títulos de Renta Variable LP Moneda Extranjera

Títulos de Renta Fija LP Moneda Extranjera.

Previsión por menor valor

**Inversiones Permanentes**

Acción de la Bolsa de Valores

**Créditos**

Créditos en Gestión de Cobro

Previsión para incobrables

**Bienes de Uso**

Muebles y Útiles

 Equipos de Oficina

**Depreciación acumulada**

Muebles y Útiles

 Equipos de Oficina

**Otros Activos a Largo Plazo**

Otros Activos No Corrientes

Activos Intangibles y Cargos Diferidos

Licencia

Software Informático

Marcas

Gastos de desarrollo

(Amortización Acumulada)

**PASIVO CORRIENTE**

**Obligaciones Operativas a Pagar**

Acreedores por Intermediación

Acreedores Varios

Cuentas a Pagar a Personas y Empresas Relacionadas

Obligaciones por Contratos de Underwriting

Obligaciones por Administración de Cartera

**Préstamos Financieros**

Sobregiro en cuenta corriente

Porción circulante de préstamo a largo plazo

Intereses a Devengar

**Provisiones**

Impuesto a la Renta a pagar

IVA a pagar

Retenciones de impuestos

Aportes y Retenciones a pagar

**Otros Pasivos**

Préstamos de terceros

Dividendos a pagar en Efectivo

**Otros Pasivos Corrientes**

Deuda a terceros por Reporto

**PASIVO NO CORRIENTE**

**Obligaciones Operativas de Largo Plazo**

Cuentas a Pagar

Obligaciones por Contratos de underwriting a largo plazo

Acreedores por Intermediación a largo plazo

Obligaciones Por Administración de Cartera a largo plazo

Cuentas a Pagar a Personas y Empresas Relacionadas a largo plazo

Otros acreedores de largo plazo

**Préstamos Financieros**

Préstamos en Bancos porción de largo plazo

Intereses a Devengar

**Previsiones**

Previsión para indemnización

**Otras contingencias**

**Otros Pasivos no Corrientes**

**PATRIMONIO NETO**

**Capital**

Capital Integrado

 Aportes no capitalizados

 Prima de Emisión

**Reservas**

Reserva Legal

 Reserva de revaluó Fiscal

 Reserva de revaluó Técnico

 Otras reservas facultativas

**Resultados**

 Resultados Acumulados

 Resultado del Ejercicio

**CUENTAS DE ORDEN**

**Cuenta de orden deudora**

 Valores recibidos en custodia

 Registro de Garantías Otorgadas

 Valores Recibidos para Colocación Primaria

 Registro de Garantías Recibidas

 Registro de Administración de Cartera

 Registro de Operaciones de Reporto de Terceros

**Cuenta de orden acreedora**

 Responsabilidad por Custodia de Valores

 Control de Garantías Otorgadas

 Responsabilidad por Colocación Primaria

 Responsabilidad por Garantías Recibidas

 Responsabilidad por Administración de Cartera

 Control de Operaciones de Reporto de Terceros

**ESTRUCTURA DE LAS CUENTAS DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
 CUENTAS DE GESTION**

**INGRESOS**

**Ingresos operativos**

 **Comisiones de Intermediación**

 Operaciones Bursátiles

Administración de Cartera

Custodia de Valores

Colocación de Emisiones Primarias

**Ingresos por operaciones y servicios a personas relacionadas**

**Comisiones de Intermediación**

 Operaciones Bursátiles

Administración de Cartera

Custodia de Valores

Colocación de Emisiones Primarias

**Ingresos por operaciones y servicios extrabursátiles**

Asesorías

 Representante de Obligacionistas

 Otros Servicios

**Otros ingresos operativos**

Colocación de Reporto

Ingresos Financieros

Intereses sobre Depósitos en Instituciones Financieras

Intereses por Instrumentos Financieros
Ganancia por Diferencial cambiario

Ganancias por negociación de Titulo / Bonos
Dividendos ganados

Ingresos No Operativos

Recuperación de Castigos de Cuentas Incobrables Utilidad en Venta de Propiedades y Equipo
Utilidad en Venta de Activos Intangibles
Devolución de Provisiones de Ejercicios Anteriores Ingresos Extraordinarios

EGRESOS

Gastos Operacionales

 **Remuneraciones**

 Sueldos

 Comisiones

 Aguinaldos

 Vacaciones

 Bonificaciones

 **Cargas Sociales**

 Aporte Patronal IPS

 Indemnización y Preaviso

 Gratificaciones por desempeño

 Recargos y Multas Sociales

 Capacitación y Entrenamiento

 Uniformes

 **Otras Remuneraciones**

 Asesorías

 Sindicatura

 Dieta a Directores

 Remuneración Personal Superior / IRP

 Remuneraciones Gerenciales

**Gastos de Comercialización**

Gastos de Representación

 Gastos de Viaje

 Aranceles Bolsas de Valores

 Aranceles Comisión Nacional de Valores

 Publicidad

 Presentaciones y Charlas

 Actualización Pagina Web

**Gastos Administrativos**

Energía Eléctrica

 Agua Essap

 Comunicaciones

 Alquileres de bienes

 Alquileres pagados

 Mantenimiento de Edificio

 Mantenimiento de Instalaciones y Equipos

 Movilidad y transporte

 Correo y Franqueo

 Honorarios Profesionales

 Donaciones

 Seguridad y Vigilancia

 Seguros pagados

 Gastos de limpieza y afines

 Publicaciones Fiscales y Sociales

 Útiles de Oficina

**Gastos Financieros**

Intereses y Gastos Bancarios Corrientes

 Intereses y Gastos de Préstamos

 Pérdida por Diferencial Cambiario

Perdida por negociación de títulos/Valores

**Gastos Fiscales**

 Depreciación de Propiedades y Equipo **del ejercicio**

Amortización de Activos Intangibles **del Ejercicio**

Impuesto Sobre la Renta

 Impuestos Municipales

**Gastos no operacionales**

Pérdida por Venta de Propiedades y Equipo

 Pérdida por Venta de Activos Intangibles

Gastos de Ejercicios Anteriores

 Multas y Sanciones

 Provisión por Cuentas de Dudoso Recaudo

**CONTENIDO Y DINÁMICA**

 **ACTIVO**

 **INVERSIONES Y MOVIMIENTOS EN BOLSA A CORTO Y LARGO PLAZO**

**CONTENIDO**

Agrupa las cuentas divisionarias que representan los instrumentos financieros que se adquieren, con la finalidad de invertir los excedentes de fondos en instrumentos financieros que pueden convertirse en dinero a corto plazo (constituyen verdaderos sustitutos de dinero), y con la intención de mantenerlos a largo plazo, a efectos de obtener rentas; así como para ser integrante de entes, vinculados directa o indirectamente con las actividades del mismo; y, cumplir con disposiciones legales y/o contractuales pertinentes.

**REGISTRO Y MEDICIÓN**

Las inversiones en instrumentos financieros se registrarán a su costo de adquisición que incluye entre otros, la inversión propiamente dicha a Valor Nominal y los gastos relacionados como comisiones de los intermediarios o Casa de Bolsa e impuestos no recuperables. Los instrumentos financieros recibidos como aporte de capital se registrarán a su valor nominal y deberán ser aprobados por el órgano competente del ente.

.

|  |
| --- |
| **DINAMICA DE LA CUENTA**  |
| **ES DEBITADA POR:** | **ES ACREDITADA POR:** |
|  El costo Nominal de adquisición de los instrumentos utilizando las cuentas de ganancias o pérdidas por negociación para calzar el valor monetario realizado. El valor de las acciones recibidas por distribución deutilidades, como parte de pago o cancelación de deuda. El diferencial cambiario si fuese el caso. La reversión de las provisiones que resultan excesivas oindebidas. La reversión de la provisión de los instrumentosfinancieros vendidos, traspaso o cancelación de lainversión ya sea total o parcial. y recuperación del Reporto  Por los devengamientos realizados |  El costo de los instrumentos vendidos o redimidos, utilizando las cuentas de ganancias o pérdidas por negociación para calzar el valor monetario recibido. El valor de los dividendos decretados y de laspérdidas, cuando el ente económico utilice el métodode participación. El diferencial cambiario si fuese el caso. La provisión de instrumentos financieros irrecuperables, que corresponda al ejercicio. La provisión para reducción del valor de instrumentosfinancieros recuperables, que corresponde alejercicio.  Por los devengamientos realizados |

**Ejemplos Prácticos**

**Compra de un Titulo / Bono**

Títulos de Renta Fija Gs. VN

Intereses de títulos Valores en Gs. a Cobrar x1

Intereses de Títulos valores no devengados x2

 Banco x3

**Compra de un Titulo / Acción**

Títulos de Renta Variable Gs. VN

Perdida por negociación de títulos/Valores x1

Ganancias por negociación de Titulo / Bonos x1

 Banco x2

**Compra de un Reporto**

Valores recibidos por Reporto x1

Intereses de títulos Valores en Gs. a Cobrar x2

Intereses de Títulos valores no devengados x2

 Banco x1

**Venta de un Titulo / Bono**

Banco x3

Intereses de Títulos valores no devengados x2

Títulos de Renta Fija Gs. VN

Intereses de títulos Valores en Gs. a Cobrar x1

**Venta de un Titulo / Acción**

 Banco x2

Títulos de Renta Variable Gs. VN

Perdida por negociación de títulos/Valores x1

Ganancias por negociación de Titulo / Bonos x1

**Venta en Reporto**

Banco x1

Intereses de títulos Valores en Gs. a Cobrar x2

Intereses de Títulos valores no devengados x2

Títulos de Renta Fija Gs. VN

Inversiones propias sujetas a Reporto VN

Deuda a terceros por Reporto x1

GLOSARIO

X1, X2, X3 Montos reales

VN Valor nominal