



SUPERINTENDENCIA  
DE VALORES

Convertirnos en una institución supervisora líder y promotora del desarrollo y de la integración de los mercados de valores a nivel regional.

## CONTABILIZACION DE OPERACIONES DE ADMINISTRACION DE CARTERA.

### Procesos Básicos:

- Proceso 1: Captación de Fondos
- Proceso 2: Colocación de Fondos
- Proceso 3: Aplicación de beneficios
- Proceso 4: Aplicación de costos de administración de cartera
- Proceso 5: Capitalización de beneficios y aplicación de gastos.
- Proceso 6: Retiro de fondos de clientes.
- Proceso 7: comisiones y otras cuentas por pagar.

### Proceso 1: Captación de Fondos.

Este proceso es mediante el cual, la Casa de Corredores obtiene fondos de los clientes.

#### Registro X-1

| Nombre de la Cuenta   | Cargo          | Abono          |
|---|----------------|----------------|
| Caja (El saldo de esta cuenta debe de ser cero).  | \$1,000,000.00 |                |
| Cuentas Bancarias Administración de Cartera(821)  | \$ xxxxxx      |                |
| Nombre de la Cuenta   | Cargo          | Abono          |
| Inversiones por Realizar por Administración de Cartera.<br>Portafolio X<br>Portafolio Y |                | \$1,000,000.00 |
| Total   | \$1,000,000.00 | \$1,000,000.00 |

Registra el valor de los fondos recibidos de los clientes de admón. de Cartera y que están pendientes de ser invertidos.

#### REGISTRO X-2

| Nombre de la Cuenta  | Cargo | Abono |
|--|-------|-------|
| Cartera de Inversiones.(8220030)<br>Portafolio X<br>Depósitos en Bancos y financieras<br>Títulos de Renta Fija<br>Títulos de Renta Variable.<br>Reportos | \$ xx |       |
| Obligaciones por Administración de Cartera.(9210)<br>Portafolio X<br>Portafolio Y  |       | \$ xx |
| Total  | \$ xx | \$ xx |



SUPERINTENDENCIA  
DE VALORES

**Convertirnos en una institución supervisora líder y promotora del desarrollo y de la integración de los mercados de valores a nivel regional.**

Registro de la obligaciones que tiene la Casa con los Clientes de Administración de Cartera de cada de los planes de los portafolios.

En estos dos asientos se registra primero el ingreso de los fondos de los clientes a la cuenta bancaria operativa de Administración de cartera a la vez se registra la obligación que la casa adquiere y la clasificación de los fondos en los diferentes portafolios que tiene.

### **Proceso 2: Colocación de Fondos**

Proceso en el cual la Casa coloca los fondos en: Depósitos en Bancos, (Cuentas de Ahorros, Certificados de Deposito).

Operaciones de Reportos de compra.

| <b>Nombre de la Cuenta</b>  | <b>Cargo</b> | <b>Abono</b>  |
|---|--------------|---------------|
| Cartera de Inversiones 8220<br>Portafolio<br>Depósitos en Bancos y financieras<br>Títulos de Renta Fija<br>Títulos de Renta Variable.<br>Reportos         | \$ xxx       |               |
| Cuenta Bancaria Administración de Cartera.8210<br>Bancos  |              | \$ xxx        |
| Rendimientos por Cobrar(823)<br>Por inversiones en T.V.<br>Rendimientos por Cobrar por Inversiones en<br>Reporto<br>Por Depositos en bancos y Financieras |              | \$ xxx        |
| <b>Total</b>  | <b>\$ xx</b> | <b>\$ xxx</b> |

Se realiza la colocación de los fondos en inversiones cuyos fondos provienen de efectivo

Entregado por los Clientes, Retiros de Cuenta de Ahorros, renovación del titulo valor (Certificado de deposito a plazo fijo), vencimientos de reportos de compras de la cartera, cobro de los rendimientos generados por las inversiones los cuales son reinvertidos.

El valor que se registra es el costo de adquisición, valor del titulo mas cualquier gasto costo adicional como comisiones.

### **Proceso 3: Aplicación de Beneficios**

Los beneficios pueden provenir de:

Intereses de Cuentas de Ahorros

Premios por Cuentas de Ahorro o Corrientes

Intereses sobre títulos de renta fija



SUPERINTENDENCIA  
DE VALORES

**Convertirnos en una institución supervisora líder y promotora del desarrollo y de la integración de los mercados de valores a nivel regional.**

| Nombre de la Cuenta  | Cargo  | Abono  |
|--|--------|--------|
| Rendimientos por Cobrar(823) <ul style="list-style-type: none"><li>• Por inversiones en T.V.</li><li>• Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Reporto</li><li>• Por Depósitos en bancos y Financieras.</li></ul> | \$ xxx |        |
| Rendimientos a favor de Clientes (923)<br>Portafolio Administración de Cartera   |        | \$xxx  |
| Total  | \$ xxx | \$ xxx |

Se registra el valor a cobrar en concepto de rendimientos y el valor a pagar a los inversionistas en este mismo concepto, el valor que se registra es el valor bruto generado por la cartera de títulos, sin descontar comisiones, u otro tipo de deducciones.

#### **Proceso 4: Aplicación de Costos de Administración de Cartera.**

Lo que se registra es el valor de los gastos en que incurre la Casa por cuenta de los Clientes. Se contabiliza todos los costos en que incurre la Casa por cuenta de los clientes, se registra al momento en que se incurren y se segregan por portafolio.

| Nombre de la Cuenta                          | Cargo   | Abono   |
|--|---------|---------|
| Gastos a Cargo de Clientes                   | \$ xxx  |         |
| Impuestos a Cargo de Clientes                | \$ xxx  |         |
| Cuentas Bancarias Administración de Cartera. |         | \$ xxxx |
| Portafolio.                                  |         | \$ xxxx |
| Obligaciones con Terceros                    |         | \$ xxxx |
| Total  | \$ xxxx | \$ xxxx |

Como se observa en el registro anterior, se carga la cuenta de Gastos a Cargo de Clientes e Impuestos a cargo de Clientes, por ejemplo el IVA, y se afecta la cuenta de Bancos, según el portafolio correspondiente, por que es de ahí de donde se extrae el dinero para el pago de los mismos, al mismo tiempo se afecta la cuenta Obligaciones con Terceros , la cual en términos simples es el registro de una Cuenta por Pagar que la casa tiene por cuenta de sus clientes a terceros incluyendo a la misma Casa, o los impuestos a pagar al fisco por ejemplo, que posteriormente se deducirá de los rendimientos a liquidar a los clientes de acuerdo al portafolio en que se ubiquen.

#### **Proceso 5: Capitalización de Beneficios y Aplicación de Gastos.**

Como se vimos anteriormente en el **Proceso 3, Aplicación de Beneficios**, se registra una cuenta por cobrar en concepto de rendimientos, y una cuenta de Rendimientos a favor de Clientes la cual es de saldo acreedor, Entonces lo que registraremos esta vez es que una vez cobrado esos rendimientos en concepto de Inversiones en los diferentes instrumentos existentes en el Mercado, e ingresado a la Cuenta Bancaria de cada portafolio, se procede a liquidar la cuenta **Rendimiento a Favor de Clientes, que quedo con saldo en el proceso 3**, pero a la ves se le descuenta los **Gastos a Cargo de Clientes registrados en el proceso 4**, además se le descuenta todas las



SUPERINTENDENCIA  
DE VALORES

**Convertirnos en una institución supervisora líder y promotora del desarrollo y de la integración de los mercados de valores a nivel regional.**

obligaciones que la casa tiene con terceros por cuenta de los clientes por ejemplo impuestos todo esto contra la cuenta **Obligaciones por Administración de Cartera**,

Todo lo anterior se comprenderá mejor en el siguiente esquema:

| Nombre de la Cuenta   | Cargo   | Abono   |
|---|---------|---------|
| Rendimientos a favor de Clientes (viene del proceso 3).<br>Portafolio x                                       | \$ xxx  |         |
| Gastos a cargo de Clientes (Con saldo en Proceso 4)   |         | \$ xxxx |
| Obligaciones con Terceros (Saldo Acreedor)  |         | \$ xxx  |
| Obligaciones por Administración de Cartera (Saldo Acreedor).<br>(Se le aplica a los Clientes por portafolio). |         | \$ xxxx |
| Total   | \$ xxxx | \$ xxxx |

#### **Proceso 6: Retiros de Fondos de Clientes.**

Y el Ultimo proceso Básico, que se registra es el Retiro de fondos de los Clientes, lo que se registra en este proceso es la liquidación de los Saldos de las Cuentas acreedora **“RENDIMIENTOS A FAVOR DE CLIENTES”** y **“OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION DE CARTERA”**, **afectadas en los procesos 1 y 3 respectivamente**, y como los fondos son retirados de la Cuenta bancaria de Administración de Cartera, también al saldo a liquidar al cliente se le descuenta los saldos pendientes en las Cuentas **GASTOS A CARGO DE LOS CLIENTES** e **IMPUESTOS A CARGO DE LOS CLIENTES**, dichas cuentas son de saldo deudor y se aplicaron en el proceso 4, **Aplicación de Costos de Administración.**

Visto de mejor manera:

| Nombre de la Cuenta  | Cargo   | Abono   |
|--|---------|---------|
| Obligaciones por Administración de Cartera (saldo viene del proceso 1)                       | \$ xxx  |         |
| Rendimientos a Favor de Clientes (Saldo viene del proceso 3)                                 | \$ xxx  |         |
| Cuenta Bancaria Administración de Cartera  |         | \$ xxxx |
| Gastos a Cargo de Clientes (Saldo viene del proceso 4)                                       |         | \$ xxx  |
| Impuestos a Cargo de Clientes (Saldo viene del proceso 4).<br>(IVA generado por comisiones). |         | \$ xxxx |
| Total  | \$ xxxx | \$ xxxx |