



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y DE OTRAS INSTITUCIONES
FINANCIERAS**

**"MANUAL DE CUENTAS PARA LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL
MERCADO DE VALORES"**

INDICE

CAPÍTULO I: INSTRUCCIONES GENERALES

Este capítulo comprende la introducción al Manual de Cuentas y la explicación de algunas disposiciones que deben observarse de manera general en el registro de las operaciones de las Instituciones Financieras del Mercado de Valores.

CAPÍTULO II: CATALOGO DE CUENTAS

En este capítulo se presenta el listado general de las clases, grupos, cuentas y subcuentas previstas en el presente Manual.

CAPÍTULO III: DESCRIPCION DE CUENTAS

En este capítulo se presentan para las clases, grupos, cuentas y subcuentas las descripción correspondiente a cada una de ellas y las instrucciones sobre la operatividad contable de cada una de ellas.

CAPÍTULO IV: MODELOS DE CONTABILIZACIÓN

En este capítulo se presentan los modelos sobre el procedimiento de contabilización de algunas operaciones de las Instituciones Financieras del Mercado de Valores.

CAPÍTULO V: ESTADOS FINANCIEROS

En este capítulo se presentan los modelos de estados financieros, incluyendo notas mínimas, que las Instituciones Financieras del Mercado de Valores deben elaborar.



CAPÍTULO I: INSTRUCCIONES GENERALES

1. PROPÓSITO

El "Manual Único de Cuentas para las Instituciones Financieras del Mercado de Valores", tiene como propósito fundamental, implementar un sistema uniforme de registro contable para las operaciones que realizan estas Instituciones en Nicaragua, de manera que los estados financieros que elaboran se presenten de forma homogénea y reflejen adecuadamente la situación financiera, patrimonial los resultados de su gestión.

2. OBLIGATORIEDAD EN SU APLICACION

El presente Manual Único de Cuentas es de carácter obligatorio para todas las Instituciones Financieras del Mercados de Valores, que se encuentran bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

El MUC ha sido elaborado tomando en consideración los criterios prudenciales que deben prevalecer en la industria, los establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) y Principios de Contabilidad generalmente Aceptado en los Estados Unidos de América USGAAP.

Por esta razón en este Manual se han incluido cuentas que permitan a las Instituciones un mejor registro y control de las operaciones que realizan, en algunos casos por las particularidades de las instituciones y otras que actualmente no están contempladas por las Leyes y Normas vigentes, pero que, debido a su importancia y previa autorización de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, se pueden emitir disposiciones futuras; por lo tanto, las Instituciones Financieras del Mercado de Valores en todo momento deben realizar única y exclusivamente las operaciones previstas en las Leyes y Normas vigentes.

3. MANUAL TRANSACCIONAL

En virtud de que el Manual Único de Cuentas es la base para que las Instituciones reporten su información financiera a la SIBOIF y para lograr congruencia con el Sistema de Información de la misma, existirá un Manual Transaccional que defina el formato de transmisión de la información a la SIBOIF.

4. CODIFICACION

El Catálogo de Cuentas ha sido estructurado estableciendo los siguientes niveles:

Nivel 1

Clase	Se identifica con el primer dígito
Grupo	Se identifica con los dos primeros dígitos
Cuenta:	Se identifica con los cuatro primeros dígitos

Nivel 2

Subcuenta	:	Se identifica con los seis primeros dígitos
-----------	---	---



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Nivel 3

Subsubcuenta: Se identifica con los ocho primeros dígitos

Ejemplo de codificación:

Cuenta	:	1201	Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados
Subcuenta	:	1201-01	Títulos de Deuda Gubernamental
Subsubcuenta	:	1201-01-01	Títulos Valores del Banco Central de Nicaragua.

A modo de dar una idea general de la estructura del catálogo se exponen a continuación las clases establecidas:

Clase 1	Activo
Clase 2	Pasivo
Clase 3	Complementarias de Activo
Clase 4	Patrimonio
Clase 5	Ingresos
Clase 6	Gastos
Clase 7	Cuentas Contingentes
Clase 8	Cuentas de Orden Deudoras
Clase 9	Cuentas de Orden Acreedoras

5. MODIFICACIONES AL MANUAL

A efecto de mantener la uniformidad en la contabilización de las operaciones realizadas por las Instituciones Financieras del Mercado de Valores, éstas no podrán abrir nuevas cuentas, subcuentas y subsubcuentas sin previa autorización de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

Cuando se requiera la apertura de una nueva cuenta, subcuenta o subsubcuenta para registrar un tipo de operación no previsto en el presente Manual, la institución Financiera del Mercado de Valores que lo requiera debe presentar una solicitud escrita a la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, describiendo la operación y proponiendo la ubicación de la misma.

La Superintendencia analizará la solicitud y si considera que la misma se apega a las Normas y Disposiciones legales vigentes, procederá a realizar las modificaciones al Manual que fuesen necesarias. Mientras la solicitud no sea respondida la institución solicitante contabilizará la operación en la cuenta, subcuenta ó subsubcuenta de "Otros" previstas en el Manual identificándolas en todo momento para su traspaso posterior al momento de obtener la autorización por parte de la SIBOIF.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Las Instituciones para fines de registro y control de operaciones internas, pueden utilizar dígitos adicionales a los ocho dígitos de carácter obligatorio utilizados en el presente MUC, sin necesidad de informar a la Superintendencia de Bancos.

6. CIERRE DE EJERCICIO ANUAL

Con independencia de que las Instituciones Financieras del Mercado de Valores están obligadas a presentar mensualmente sus estados financieros a la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, se establece con carácter obligatorio que la fecha de cierre de su ejercicio anual será el 31 de Diciembre de cada año.

7. ESTADOS FINANCIEROS PARA PRESENTAR A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y DE OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, PARA PUBLICACIÓN EN PRENSA Y OTRAS FORMAS DE DIVULGACIÓN

Las Instituciones Financieras del Mercado de Valores deberán presentar sus estados financieros a la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras en los formatos, plazos y con la periodicidad definida en el calendario oficial de informes que establezca la Superintendencia.

Los estados financieros que se remitan a la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras y los que se publiquen o divulguen mediante otro medio deben estar firmados por los siguientes funcionarios que ostenten los siguientes cargos:

- a) Gerente General o similar.
- b) Gerente de Operaciones o similar.
- c) Contador General o similar.

En caso de ausencia de algunos de estos funcionarios los estados financieros pueden ser firmados por quien sustituya en sus funciones al ausente.

Los estados financieros correspondientes al cierre de la gestión anual, serán acompañados del respectivo dictamen de los auditores externos, deben ser publicados en un periódico de circulación nacional.

Los estados financieros de una Institución Financiera del Mercado de Valores que se divulguen, cualquiera sea el medio, y aunque dicha divulgación sea voluntaria, deberán cumplir con las formalidades establecidas en el capítulo V del presente Manual, los estados financieros para publicación, y sus cifras deben coincidir con los presentados a la misma fecha en la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

8. INFORMES DE AUDITORES EXTERNOS



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras *Intendencia de Valores*

Las Instituciones Financieras del Mercado de Valores, deben presentar a la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, a más tardar el 31 de marzo del siguiente año, el informe de auditores externos sobre los estados financieros al cierre del ejercicio anual, de acuerdo con las normas al respecto emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

Los estados financieros que se adjunten al informe de los auditores externos deben presentarse en el mismo formato establecido en el capítulo V del presente Manual para los estados financieros a publicar.

Dentro de los 120 días posteriores al cierre del ejercicio, la Junta Directiva General de Accionistas de la Sociedad, deberán celebrar sesión ordinaria a efectos de conocer y resolver sobre los estados financieros auditados de la institución, debiendo remitir a la Superintendencia certificación de los mismos, y mandarlos a publicar en la Gaceta, Diario Oficial y en un medio escrito de amplia circulación en el Territorio Nacional. Dicha publicación deberá de efectuarse dentro de los 30 días posteriores de su aprobación por la Junta General de Accionistas.

9. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS.

Los estados financieros auditados correspondientes al cierre del ejercicio anual que ya hayan sido aprobados por la Junta General de Accionistas deben ser incluidos en la Memoria Anual de la entidad.

10. DISPOSICIONES CONTABLES GENERALES

a. Normas Contables Aplicables

El registro contable de las operaciones y la preparación de los estados financieros se debe realizar con base en las disposiciones establecidas en el presente Manual Único de Cuentas y con las Normas emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

En caso de existir situaciones no previstas por dichas disposiciones, se aplicarán por prioridad las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) y, en su defecto, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América (USGAAP). Si en cualquiera de los casos las NIIF's o en su defecto los USGAAP aceptasen varias alternativas como válidas, se debe optar siempre por la posición más conservadora".

b. Valuación de Activos y Pasivos Expresados en Moneda Extranjera

Valuación:

Para efectos del presente Manual Único de Cuentas y envío de información financiera a la SIBOIF, las operaciones en moneda extranjera de origen serán convertidas y reportadas en dólares de los Estados Unidos de América.

Transacción en Moneda Extranjera



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Toda transacción en moneda extranjera se registrará, en el momento de su reconocimiento inicial, en la moneda nacional (córdobas), mediante la aplicación al importe en moneda extranjera, de la tasa de cambio de contado a la fecha de la transacción, la que estará determinada por el tipo de cambio oficial emitido por el Banco Central de Nicaragua (B.C.N.).

Al cierre de cada mes y tras el reconocimiento inicial, las partidas monetarias de activos y pasivos en moneda extranjera se convertirán utilizando la tasa de cambio de cierre. Las partidas no monetarias de activos y pasivos en moneda extranjera que se midan en términos de costo histórico, se convertirán utilizando la tasa de cambio en la fecha de la transacción; y las partidas no monetarias de activos y pasivos que se valoren al valor razonable en una moneda extranjera, se convertirán utilizando las tasas de cambio de la fecha en que se determine este valor razonable.

Los ingresos y gastos que resulten por los efectos de las transacciones en moneda extranjera se registrarán, en el momento de su reconocimiento inicial, en la moneda nacional (córdobas).

Los efectos cambiarios de las operaciones activas se registrarán, en la cuenta “5900 - Ingresos por Efectos Cambiarios/Por Ajustes Monetarios.” y de las operaciones pasivas se registrarán en la cuenta “6900 - Gastos por Efectos Cambiarios/Por Ajustes Monetarios.”.

c. Concepto de Partidas Monetarias y no Monetarias en Moneda Extranjera.

Para efecto de convertir a la moneda nacional (córdobas), las partidas monetarias y no monetarias de activos y pasivos realizadas en moneda extranjera, se tomarán las definiciones de partidas monetarias y no monetarias establecidas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's); ó en su defecto, las indicadas en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América (USGAAP). Para propósito del presente MUC, a continuación se detallan las cuentas que representan partidas monetarias y no monetarias:



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

ACTIVOS :

<i>Monetarios</i>		<i>No Monetarios</i>	
1)	Disponibilidades.	1)	Inversiones Disponibles para la Venta. Netas
2)	Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados. Netas.	2)	Inversiones Permanentes en Acciones. Neto
3)	Inversiones Mantenedas Hasta el Vencimiento. Netas	3)	Bienes de Uso. Neto.
4)	Operaciones con Valores y Derivados. Netas	4)	Otros activos.
5)	Cuentas por Cobrar. Neto	5)	Impuestos diferidos.
6)	Inversiones Reservas p/ Obligaciones Laborales al Retiro		

PASIVOS :

<i>Monetarios</i>		<i>No Monetarios</i>	
1)	Obligaciones Inmediatas	1)	Impuestos diferidos.
2)	Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Organismos		
3)	Operaciones con Valores y Derivados.		
4)	Otras Cuentas por Pagar y Provisiones		
5)	Obligaciones Subordinadas		
6)	Otros Pasivos /Impuestos Diferidos		
7)	Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro.		

CAPITAL:

<i>Monetarios</i>		<i>No Monetarios</i>	
1)	Resultados del periodo	1)	Capital
		2)	Aportes Patrimoniales no capitalizados
		3)	Ajustes al Patrimonio
		4)	Reservas Patrimoniales
		5)	Resultados Patrimoniales de ejercicios anteriores

RESULTADOS

<i>Monetarios</i>	
1)	Ingresos
2)	Gastos

11. HIPOTESIS FUNDAMENTALES

a) Base de Acumulación (Devengo)

Los estados financieros mensuales y anuales se deberán preparar sobre la base de acumulación ó devengo contable. Para cumplir con este propósito, por lo menos, a fin de cada mes deben realizarse los ajustes contables que afectan a los resultados de la Institución, a menos que específicamente en alguna cuenta en particular se indique lo contrario.

b) Negocio en Marcha

Los estados financieros mensuales y anuales se prepararán sobre la base de que la entidad está en funcionamiento, y continuará sus actividades dentro de un futuro previsible, el que debe cubrir al menos pero no limitado los doce meses siguientes a partir de la fecha de presentación de los estados financieros.

12. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Para elaborar los estados financieros de la Institución deberá regularizarse todo saldo pendiente entre las distintas oficinas de la institución, imputándose previamente todas las transacciones pendientes a las cuentas definitivas que correspondan, de forma que los saldos activos en unas subsidiarias se compensen completamente con los saldos pasivos en otras, lo mismo debe ocurrir con las ganancias generadas en unas oficinas por dichos activos y con las pérdidas generadas en otras oficinas.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

1000.00.00 ACTIVO

Grupo 11

1100.00.00 DISPONIBILIDADES

El rubro de disponibilidades estará integrado por el efectivo que mantiene la institución en caja, los saldos a la vista en Instituciones Financieras del País y del Exterior, y remesas en tránsito.

Las disponibilidades se deben valorar a su valor nominal.

Los rendimientos que generan los depósitos en bancos, en moneda nacional y extranjera, se presentarán en el estado de resultados, como un ingreso por intereses según corresponda.

Se deberá revelar la existencia de disponibilidades denominadas en moneda extranjera, indicando su monto, tipo de moneda de que se trata, plazo de liquidación, cotizaciones utilizadas para su conversión y su equivalente en moneda nacional.

1101.00.00 CAJA

En esta cuenta se registran las existencias de billetes y monedas nacionales y extranjeras en la caja principal y caja chica. Esta cuenta registrará el movimiento diario de entradas y salidas de efectivo o en cheques recibidos.

Se Debita por:

1. Las entradas de efectivo.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado con crédito a la cuenta "5902.00 –INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

Se Acredita por:

1. Las salidas de efectivo.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

1101.01.00 Caja Principal

Esta subcuenta se utiliza para registrar las existencias de billetes y monedas nacionales y extranjeras destinadas a cubrir las operaciones de la Institución.

1101.02.00 Caja Chica



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Esta subcuenta se utiliza para controlar el fondo fijo en efectivo destinado, exclusivamente, para atender gastos menores propios de la Institución que por su naturaleza imprevista y/o por su poca materialidad, serán pagados en efectivo. La contabilización de los gastos incurridos se hará cada vez que se reponga el fondo lo cual debe hacerse por lo menos a fin de cada mes.

1102.00.00 BANCOS

En esta cuenta se registran los depósitos a la vista que la Institución mantenga a su favor en Instituciones Financieras del País y del Exterior, sean estos en moneda nacional o en moneda extranjera.

1102.01.00 Depósitos en Instituciones Financieras del País

En esta subcuenta se registran los depósitos que las Institución mantenga a la vista en Instituciones Financieras del País.

Se incluyen en esta subcuenta los anticipos recibidos de clientes que serán utilizados para la compra o venta de valores por cuenta de terceros.

Los saldos acreedores con las Instituciones Financieras del país, se registrarán en el Pasivo en la subcuenta "2105.08.00 Sobregiros por Pagar".

Los saldos deberán ser conciliados con los respectivos estados de cuenta a fin de cada mes, debiéndose registrar inmediatamente las partidas que le corresponda regularizar a la Institución o presentar el reclamo a las Instituciones Financieras, para la aclaración y regularización de las partidas que correspondan.

Se Debita por:

1. Los depósitos efectuados.
2. Las transferencias recibidas.
3. Las Notas de Crédito recibidas.
4. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
5. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

Se Acredita por:

1. Los retiros efectuados.
2. Las transferencias efectuadas.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

3. Las Notas de Débito recibidas.
4. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
5. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

1102.01.01 Depósitos en Cuentas Corrientes con Intereses

Esta subsubcuenta se utiliza para registrar los depósitos en cuentas corrientes que devengan intereses y que la Institución mantenga en otras Instituciones Financieras del País.

1102.01.02 Depósitos en Cuentas Corrientes sin Intereses

Esta subsubcuenta se utiliza para registrar los depósitos en cuentas corrientes que no devengan intereses y que la Institución mantenga en otras Instituciones Financieras del País.

1102.01.03 Depósito en Tránsito

Esta subsubcuenta se utiliza para registrar las remesas de efectivo, cheques y otros documentos negociables en tránsito que se efectúen a las Instituciones Financieras del País, en calidad de depósitos, mientras no se reciba el aviso de que han sido abonados. Al recibirse el aviso correspondiente, esta subsubcuenta se acreditará con cargo a la subsubcuenta correspondiente.

1102.01.04 Otros Depósitos a la Vista con Intereses

Esta subsubcuenta se utiliza para registrar otros depósitos a la vista que devengan intereses y que la Institución mantenga en otras Instituciones Financieras del País.

1102.01.05 Otros Depósitos a la Vista sin Intereses

Esta subsubcuenta se utiliza para registrar otros depósitos a la vista que no devengan intereses y que la Institución mantenga en otras Instituciones Financieras del País.

1102.02.00 Depósitos en Instituciones Financieras del Exterior

Esta subcuenta se utiliza para registrar los depósitos a la vista que la Institución mantenga a su favor en Instituciones Financieras del Exterior.

Se incluyen en esta cuenta los anticipos recibidos de clientes que serán utilizados para la compra o venta de valores por cuenta de terceros.

Los saldos acreedores con Instituciones Financieras del Exterior, se registrarán en el



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Pasivo, en la subcuenta "2105.08.00 Sobregiros por Pagar"

Los saldos deberán ser conciliados con los respectivos estados de cuenta a fin de cada mes, debiéndose registrar inmediatamente las partidas que le corresponda regularizar a la Institución o presentar el reclamo a las otras Instituciones Financieras, para la aclaración y regularización de las partidas que correspondan.

Se Debita por:

- 1. Los depósitos efectuados.*
- 2. Las transferencias recibidas.*
- 3. Las Notas de Crédito recibidas por otras operaciones.*
- 4. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*

Se Acredita por:

- 1. Los retiros o transferencias efectuados.*
- 2. Por las Notas de Débito recibidas.*
- 3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios"*

1102.02.01 Depósitos en Cuentas Corrientes con Intereses

Esta subsubcuenta se utiliza para registrar los depósitos en cuentas corrientes que devengan intereses y que mantenga la Institución en Instituciones Financieras del Exterior.

1102.02.02 Depósitos en Cuentas Corrientes sin Intereses

Esta subsubcuenta se utiliza para registrar los depósitos en cuentas corrientes que no devengan intereses y que mantenga la Institución en Instituciones Financieras del Exterior.

1102.02.03 Depósitos en Tránsito

Esta subsubcuenta se utiliza para registrar las remesas de efectivo, cheques, giros u otros documentos negociables que se efectúen a las Instituciones Financieras del Exterior, en calidad de depósitos, mientras no se reciba el aviso de que han sido abonados. Al recibirse el aviso correspondiente, ésta subsubcuenta se acreditará inmediatamente con cargo a la subsubcuenta correspondiente.

1102.02.04 Otros Depósitos a la Vista con Intereses



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Esta subsubcuenta se utiliza para registrar otros depósitos a la vista que devengan intereses y que la Institución mantenga en Instituciones Financieras del Exterior.

1102.02.05 Otros Depósitos a la Vista sin Intereses

Esta subsubcuenta se utiliza para registrar otros depósitos a la vista que no devengan intereses y que la Institución mantenga en Instituciones Financieras del Exterior.

1103.00.00 INTERESES POR COBRAR SOBRE DISPONIBILIDADES

En esta cuenta se registran los intereses devengados y no cobrados a la fecha de la información, de las disponibilidades.

Se Debita por:

- 1. Los productos devengados aun no cobrados de las cuentas de disponibilidades, con crédito a la subcuenta correspondiente de la cuenta "5201.00.00 INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES".*
- 2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*
- 3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*

Se Acredita por:

- 1. El pago recibido de los productos contabilizados.*
- 2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*
- 3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*

1103.01.00 *Intereses por cobrar sobre Depósitos en Instituciones Financieras del País*

1103.02.00 *Intereses por cobrar sobre Depósitos en Instituciones Financieras del Exterior*

Grupo 12

1200.00.00 INVERSIONES EN VALORES

En este grupo se registra la parte activa de las inversiones en instrumentos financieros, exceptuando las inversiones correspondientes a participaciones en empresas



subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

DEFINICIONES

Clasificaciones previstas en el Manual de Cuentas para las Inversiones en Valores

Inversiones al valor razonable con cambios en resultados: Son aquellas inversiones en valores que se negocian en bolsa y cumplan alguna de las siguientes condiciones:

- i) Se clasifican como mantenidos para negociar, si:
 - a) Se compra o se incurre en él principalmente con el objetivo de venderlo o de volver a comprarlo en un futuro cercano;
 - b) Es parte de una cartera de instrumentos financieros identificados que se gestionan conjuntamente, y para la cual existe evidencia de un patrón reciente de toma de ganancias a corto plazo; o
- ii) Desde el momento del reconocimiento inicial, ha sido designado por la entidad para contabilizarlo al valor razonable con cambios en resultados.

Inversiones disponibles para la venta: Son activos financieros no derivados que se designan específicamente como disponibles para la venta o que no son clasificados como llevados al valor razonable con cambios en resultados o como mantenidos hasta el vencimiento.

Inversiones mantenidas hasta el Vencimiento: Son activos financieros no derivados que tienen una fecha de vencimiento fijada, cuyos cobros son de cuantía fija o determinable y que la entidad tiene la intención efectiva y además la capacidad, de conservarlos hasta su vencimiento.

La clasificación en las categorías antes mencionadas la hará la administración de la Institución, tomando como base la intención que tenga sobre el instrumento al momento que éste sea adquirido; existiendo la posibilidad de efectuar transferencias entre categorías, atendiendo lo establecido en la sección abajo incluida sobre "Tratamiento resultante de la transferencia de Instrumentos Financieros entre diferentes Categorías".

Método de la tasa de interés efectiva.- Es un método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero utilizado para la imputación del rendimiento diario de las inversiones en valores. Este método consiste en transformar la tasa de rendimiento a vencimiento en una tasa equivalente diaria, y aplicar esta última en forma compuesta al costo de adquisición del título.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar estimados a lo largo de la vida esperada de la inversión en valores (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el importe neto en libros de dicha inversión.

Para calcular la tasa de interés efectiva, una entidad estimará los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales de la inversión en el título valor (por ejemplo, pagos anticipados, rescates y opciones de compra o similares), pero no tendrá en cuenta las pérdidas crediticias futuras. El cálculo debe incluir todas las



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras *Intendencia de Valores*

comisiones y puntos de interés pagados o recibidos por las partes del contrato, que integren la tasa de interés efectiva, así como los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento.

Costo amortizado.- Representa el importe al que fue medido inicialmente el activo menos los reembolsos del principal más la amortización acumulada –calculada con el método de la tasa de interés efectiva- de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad, reconocida mediante el uso de una cuenta complementaria de activo.

Costos de Transacción.- Son los costos incrementales directamente atribuibles a la adquisición, emisión, venta o disposición por otra vía de un activo financiero. Un costo incremental es aquél en el que no se habría incurrido si la entidad no hubiese adquirido, emitido, vendido o dispuesto por otra vía del instrumento financiero.

Valor razonable.- Representa aquella cantidad por la cual un instrumento puede ser intercambiado entre partes interesadas y debidamente informadas, en condiciones de independencia mutua.

REGLAS DE REGISTRO

Para cualquiera de las tres categorías de inversión incluidas en este grupo, la entidad debe reconocer contablemente las inversiones en valores por su costo que será el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio para adquirir ese activo más, en el caso de un título que no se contabilice en la categoría de “Al valor razonable con cambios en resultados”, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la compra o emisión del mismo; entre los que podemos mencionar: las comisiones y honorarios pagados a los agentes, consejero, intermediarios y distribuidores, entre otros.

Este reconocimiento se hará utilizando la fecha de liquidación de la inversión que es la fecha en que un activo se entrega a o por la entidad.

La contabilidad por la fecha de liquidación hace referencia al reconocimiento del activo en el día en que lo recibe la entidad y la baja del activo y el reconocimiento del eventual resultado por la venta o disposición por otra vía en el día en que se produce su entrega por parte de la entidad. Cuando se aplica la contabilidad de la fecha de liquidación, la entidad contabilizará cualquier cambio en el valor razonable del activo a recibir, que se produzca durante el periodo que va desde la fecha de contratación hasta la fecha de liquidación, de la misma manera que contabiliza el activo adquirido.

Una entidad no podrá clasificar ninguna inversión en la categoría de “Inversiones Mantenidas Hasta el Vencimiento”, si durante el periodo corriente o en los dos precedentes, haya vendido ó reclasificado un importe de inversiones mantenidas hasta el vencimiento que no sea significativo (en relación con el importe total de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento) en ventas o reclasificaciones distintas de las que:



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

- a) *Instrumentos cuyo vencimiento o fecha de recuperación no exceda de tres meses;*
- b) *Se haya cobrado sustancialmente todo el principal original de la inversión;*
- c) *Se atribuyan a eventos aislados y que no estén bajo el control de la entidad.*

Las condiciones que determinan el momento en que deben reconocerse y darse de baja las inversiones en títulos que se contabilicen en cualquiera de las categorías de inversión incluidas en este grupo serán las establecidas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 39 en el apartado de reconocimiento y baja en cuentas).

Ver Modelo de Contabilización 02 “Inversiones en Valores”

REGLAS DE VALUACIÓN

A) Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados:

Las inversiones clasificadas en esta categoría se valúan al que resulte menor valor entre su costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su Valor Presente Neto (VPN), según sea el caso. En el caso que el valor del mercado o su VPN resulte menor, se debe contabilizar una provisión por desvalorización por el déficit y se debe suspender el reconocimiento contable de los rendimientos devengados, si dicho reconocimiento origina una sobrevaluación respecto del valor de mercado o VPN.

Para la determinación del valor de mercado y del VPN de los títulos valores se deben aplicar los siguientes criterios:

a) Para títulos valores cotizados en bolsa de valores:

El valor de mercado se determina tomando el promedio de las cotizaciones, de las transacciones en bolsa de valores del último mes; de no haberse registrado transacciones en bolsa en el último mes, se toma el promedio del último trimestre. Si en este período tampoco se hubieran registrado transacciones y si el emisor es una institución financiera supervisada o una entidad del sector público del país, se aplica el mismo criterio que se establece en el literal b).

b) Para títulos valores emitidos por otras instituciones financieras supervisadas o por entidades del sector público del país, no cotizados en bolsa:

Para estas inversiones se toma el Valor Presente Neto (VPN), el cual se calcula descontando los flujos futuros de la inversión, aplicando la tasa mayor entre: i) la específica pactada en el título y ii) la promedio del último mes aplicada para otros títulos valores transados en bolsa emitidos por las mismas instituciones u otras similares, para plazos similares o los más cercanos al del título que se valúa. Cuando exista mora en el pago de los intereses devengados los mismos no se toman en cuenta al calcular el flujo futuro de la inversión.

Reconocimiento de los cambios en el valor razonable

El resultado por valuación de las inversiones clasificadas en esta categoría corresponderá a la diferencia que resulte entre último valor en libros, a la fecha de que se trate la valuación, y el menor valor entre el costo de adquisición más rendimientos devengados y su valor de mercado o su Valor Presente Neto (VPN), según sea el caso, determinado conforme el criterio establecido para esta categoría, y el último valor en libros. Los ajustes



resultantes se reconocerán directamente en los resultados del periodo.

B) Inversiones Disponibles para la Venta:

Las inversiones clasificadas en esta categoría se valuarán de la misma forma en que se valúan las inversiones clasificadas en la categoría de "Al Valor Razonable con Cambios en Resultados".

Reconocimiento de los cambios en el valor razonable

El resultado por valuación de las inversiones clasificadas en esta categoría corresponderá a la diferencia que resulte entre el último valor en libros, a la fecha de que se trate la valuación, y el menor valor entre el costo de adquisición más los rendimientos devengados y su valor de mercado o su Valor Presente Neto (VPN), según sea el caso, determinado conforme el criterio establecido para esta categoría. Los ajustes resultantes se reconocerán como una partida dentro del capital contable, excluyendo los efectos provenientes del deterioro del valor de estos activos (los cuales se reconocen en resultados), hasta en tanto dichos instrumentos financieros no se vendan o se transfieran de categoría.

C) Inversiones Mantenidas hasta el Vencimiento:

Las inversiones en títulos mantenidas hasta el vencimiento se valuarán al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva (equivalente a la tasa interna de retorno – TIR), según se describen en la sección de definiciones de este grupo.

DETERIORO E INCOBRABILIDAD DE LAS INVERSIONES:

El deterioro en el valor de una inversión se determina cuando es probable que una Institución no recupere los importes esperados de la inversión (principal y rendimiento), de acuerdo con las condiciones contractuales.

La entidad debe evaluar en cada fecha de balance si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos estén deteriorados en su valor. Si tal evidencia existiese, la entidad determinará el importe de cualquier pérdida por deterioro del valor conforme a los siguientes criterios:

a) Inversiones Disponibles para la Venta:

Las disminuciones en el valor de mercado de una inversión clasificada en la categoría de "Inversiones Disponibles para la Venta" como resultado de un deterioro en su valor, se reconocerá en la subcuenta correspondiente de la cuenta "3102 – Provisión por Deterioro de Inversiones Disponibles para la Venta" contra la cuenta correspondiente de resultados del período "6201-02 – Gastos por Deterioro de Inversiones Disponibles para la Venta".

Las provisiones constituidas por una disminución en el valor de mercado de las Inversiones Disponibles para la Venta, contabilizadas previamente en el patrimonio neto de la entidad, se eliminarán del mismo y se reconocerán en los resultados del período cuando exista evidencia objetiva de que el activo ha sufrido deterioro, aunque el activo financiero no haya sido dado de baja en el balance.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras

Intendencia de Valores

El importe de la pérdida acumulada que haya sido eliminado del patrimonio neto y reconocido en el resultado del periodo, según lo dispuesto en el párrafo anterior, será la diferencia entre el costo de adquisición (neto de cualquier reembolso del principal o amortización del mismo) y el valor de mercado actual, menos cualquier pérdida por deterioro del valor de ese activo financiero previamente reconocida en resultado del periodo.

Las pérdidas por deterioro de las inversiones clasificadas en la categoría de Inversiones Disponibles para la Venta que hayan sido reconocidas en el resultado del periodo no se revertirán en el mismo periodo en el que fueron reconocidas.

Si en periodos posteriores al reconocimiento de la pérdida por deterioro del valor, ésta disminuyera a causa de, entre otras razones, una mejoría en la calificación crediticia del emisor, la pérdida por deterioro reconocida previamente será revertida directamente de la subcuenta de balance en donde fue contabilizada. El importe de la reversión se reconocerá en el resultado del periodo.

En el caso de títulos clasificados en esta categoría para los cuales no se cuente con un valor de mercado, el importe de la pérdida por deterioro del valor será la diferencia entre el importe en libros de la inversión y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados descontados con la tasa actual de rentabilidad del mercado para inversiones similares. Para este caso, dichas pérdidas por deterioro no se podrán revertir.

b) Inversiones Mantenedas Hasta el Vencimiento:

Cuando exista evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor de los títulos clasificados en la categoría de "Inversiones Mantenedas Hasta el Vencimiento", el importe de la pérdida se medirá como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido), descontados con la tasa de interés efectiva original de la inversión. El importe en libros del activo del título se reducirá mediante el uso de la cuenta "3103 – Provisión por Deterioro de Inversiones Mantenedas Hasta el Vencimiento". El importe de la pérdida se reconocerá en el resultado del periodo.

Los criterios para revertir el deterioro de valor requeridos en esta categoría de inversión son los mismos establecidos en el quinto párrafo del literal anterior.

No obstante; lo anterior, en ningún caso la reversión del deterioro de valor dará lugar a que el valor en libros de la inversión exceda a su costo amortizado, determinado como si no se hubiese contabilizado la pérdida por deterioro del valor en la fecha de su reversión.

TRATAMIENTO RESULTANTE DE LA TRANSFERENCIA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS ENTRE DIFERENTES CATEGORÍAS

La entidad no podrá reclasificar una inversión desde la categoría de "Inversiones al valor razonable con cambios en resultados" o hacia ella, mientras los títulos que evidencian dicha inversión continúen en su poder.

La Institución debe evaluar antes del cierre del periodo contable su intención y capacidad efectiva para mantener hasta el vencimiento las inversiones calificadas como tales y



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras

Intendencia de Valores

tomar una decisión al respecto. Si, por causa de cambios en la intención o capacidad efectiva de la entidad no fuera apropiado conservar una inversión en la categoría de "Inversiones mantenidas hasta el vencimiento," ésta se reclasificará a la categoría de "Inversiones Disponibles para la Venta" y se medirá de conformidad con los criterios de medición establecidos en dicha categoría. La diferencia entre su importe en libros y el valor razonable se contabilizará en la cuenta "4301-02" Superávit por Valuación de Inversiones Disponibles para la Venta ó "4301-03" Déficit por Valuación de Inversiones Disponibles para la Venta." del patrimonio, según corresponda.

Cuando se realicen ventas o reclasificaciones de Inversiones contabilizadas en la categoría de "Inversiones mantenidas hasta el vencimiento", por un importe que no sea insignificante, todas las inversiones mantenidas hasta el vencimiento que permanezcan en esta categoría se reclasificarán como disponibles para la venta. En dicha reclasificación, la diferencia entre el importe en libros y el valor razonable se contabilizará de acuerdo con lo establecido en el párrafo anterior. En ningún caso una Inversión mantenida hasta el vencimiento, se reclasificará a la categoría de "Inversiones al valor razonable con cambios en resultados".

Si debido a un cambio en la intención o capacidad de la entidad o cuando ya no se disponga de una medida fiable del valor de mercado, o cuando hubieran transcurrido los dos periodos precedentes, referidos en el cuarto párrafo de las Reglas de Registro, fuera adecuado contabilizar una inversión bajo el método del costo ó costo amortizado, el importe en libros de dicha inversión en esa fecha será su nuevo costo ó costo amortizado, según el caso.

Cualquier importe previamente reconocido en el patrimonio neto como resultado de pérdidas ó ganancias surgidas de la variación del valor razonable de esa inversión, se contabilizará en los resultados del período a los largo de la vida restante de la inversión mediante el método de interés efectivo, si ésta fuera trasladada a la categoría de Inversiones Mantenidas Hasta el Vencimiento. Si no fuera a trasladarse en dicha categoría, la ganancia o pérdida permanecerá en el patrimonio neto hasta que la inversión sea vendida o se disponga de ella por otra vía, momento en el que se reconocerá en los resultados del período.

REGLA DE PRESENTACIÓN

Balance General

Las inversiones clasificadas como "Inversiones al Valor Razonable con Cambio en Resultados, "Inversiones Disponibles para la Venta e "Inversiones Mantenidas Hasta el Vencimiento, se presentarán por separado en el rubro de inversiones en valores, manteniendo ese mismo orden.

El resultado por valuación de las inversiones al valor razonable con cambios en resultados y el ajuste por decremento en el valor de un título, o bien, el incremento por revaluación de títulos previamente castigados, así como los dividendos ganados por los títulos accionarios, se incluirán dentro del Estado de Resultados.

El resultado por valuación de las Inversiones Disponibles para la Venta se presentará en el rubro de resultado por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta como parte ya sea del superávit o déficit dentro del capital contable.



Estado de Resultado

Los rendimientos (intereses, comisiones, descuentos o sobrepagos) devengados por las inversiones en instrumentos financieros se presentarán como un ingreso financiero, en la subcuenta que le corresponda en los resultados del período.

También se deberá presentar en el estado de resultados los efectos por valuación de las inversiones clasificadas en la categoría de “Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados”, y el ajuste por decremento en el valor de un título, o bien, el incremento por revaluación de títulos previamente castigados que corresponden a esta misma categoría; así como los dividendos ganados por los títulos accionarios.

Información a Revelar

Las instituciones deberán presentar mediante notas a los estados financieros la siguiente información:

- La descripción de las políticas de administración de riesgo, así como el análisis sobre los riesgos a los que está expuesta la institución bajo su propia perspectiva;
- La composición de cada una de las categorías por tipo de instrumento, así como los criterios con base en los cuales clasificaron las inversiones;
- Información acerca de los plazos de cada tipo de inversión;
- El procedimiento utilizado para obtener el valor razonable de cada categoría de inversión;
- En el caso de que el valor razonable de los títulos de deuda o accionarios no pudiera ser obtenido confiablemente o no sea representativo, se requiere la revelación de este hecho, la descripción del instrumento, método de valuación utilizado, monto acumulado y una explicación de las causas por las cuales no pudo ser determinado;
- En caso de que la institución, haya obtenido de la SIBOIF autorización para reclasificar inversiones, se requiere de la revelación de este hecho, indicando específicamente las características de los instrumentos reclasificados en cuanto a: su número, su tasa promedio ponderada y tipo de emisor. Asimismo, se deberá revelar el valor en libros y el valor razonable de los títulos a la fecha de los estados financieros, cuando éstos hayan sido transferidos hacia la categoría de títulos conservados a vencimiento o, el efecto de la valuación a valor razonable a esa fecha, si la transferencia ha sido de la categoría de títulos para negociar a la de disponibles para la venta;
- Los ingresos por intereses, los dividendos cobrados en efectivo en títulos accionarios, los resultados por valuación y por compraventa de valores reconocidos en el ejercicio;
- Inversiones en valores distintas a títulos gubernamentales, que estén integradas por títulos de deuda de un mismo emisor, que representen más del 5% del capital neto



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

de la institución y que impliquen riesgo de crédito, indicando las principales características de éstas (emisor, emisión y, en su caso, plazo y tasa, entre otros).

- Cualquier evento extraordinario que afecte la valuación de las inversiones en valores.

1201.00.00 INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

En esta cuenta se registran las inversiones en títulos de deuda gubernamental, títulos de deuda bancaria y valores de empresas privadas que cumplan con la definición de la clasificación de "Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados" descrita en el grupo 1200 –Inversiones en Valores- y tengan la característica imprescindible de ser cotizados en una Bolsa de Valores.

Se Debita por:

1. El importe de las inversiones en títulos valores cuando se efectúan, registrándolos al costo de adquisición
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

Se Acredita por:

1. El importe contabilizado de las inversiones cuando se recuperan o son saneadas.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

1201.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental

En esta cuenta se registran las inversiones en valores emitidos por el Banco Central de Nicaragua, Gobierno Central y Otras Instituciones Estatales no Financieras del País, así como valores emitidos por Gobiernos Extranjeros.

1201.02.00 Títulos de Deuda Bancaria

En esta cuenta se registran las inversiones realizadas en títulos emitidos por Instituciones



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Financieras del País y del Exterior y cotizados en una Bolsa de Valores conforme a la definición del grupo 1200 –Inversiones en Valores-.

1201.03.00 Valores de Empresas Privadas

En esta cuenta se registran las inversiones realizadas en títulos emitidos por empresas listadas en una Bolsa de Valores supervisada por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, si son valores emitidos en el país; o en una Bolsa de Valores del Exterior supervisada por la autoridad competente en el país del emisor.

1202.00.00 RENDIMIENTOS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

En esta cuenta se registra el importe correspondiente a los rendimientos devengados y no cobrados, generados por inversiones en valores clasificadas en la categoría de “Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados”.

Los intereses y comisiones que se generan por las inversiones en títulos al valor razonable con cambios en resultados se deben contabilizar con base en el método del devengado considerando el plazo de vigencia de las inversiones.

Se Debita por:

- 1. El devengamiento de los rendimientos generados por las inversiones en títulos al valor razonable con cambios en resultados, con crédito a la subcuenta correspondiente de la cuenta “5202.00.00 Ingresos Financieros por Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Resultados”.*
- 2. La declaración de dividendos en efectivo realizadas por las empresas en las cuales la Institución tiene participación en el capital y que, por clasificarse en esta categoría, no están contabilizadas por el método de participación; con crédito a la subcuenta “5202.03.01 -Acciones”.*
- 3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con crédito a la subcuenta “5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.*
- 4. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la subcuenta “5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.*

Se Acredita por:

- 1. Los rendimientos contabilizados cuando se recibe el pago.*



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido, con débito a la cuenta “5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta “5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.

1202.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental

1202.02.00 Títulos de Deuda Bancaria

1202.03.00 Valores de Empresas Privadas

1203.00.00 INCREMENTO POR VALUACION DE INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

En esta cuenta se registra el efecto del incremento por valuación en el periodo contable de las inversiones clasificadas en la cuenta “1201 Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados” obtenido por las variaciones positivas de los valores razonables de las inversiones clasificadas en esta cuenta.

Se incluyen dentro de esta cuenta los títulos de deuda gubernamental, deuda bancaria así como los valores de empresas privadas.

Se Debita por:

1. Los incrementos en el valor razonable de las inversiones con crédito a la cuenta “5301.00 Ingresos por Disminución de Provisión para Inversiones al Valores Razonable con Cambios en Resultados.”
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con crédito a la cuenta “5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta “5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.

Se Acredita por:

1. Los ajustes (disminuciones) a los incrementos del valor razonable de las inversiones con débito a la cuenta “6201.01 Gastos por Valuación de Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados”.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido, con débito a la cuenta “5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

1203.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental

1203.02.00 Títulos de Deuda Bancaria

1203.03.00 Valores de Empresas Privadas

1204.00.00 INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA

En esta cuenta se registran las inversiones en títulos de deuda gubernamental, títulos de deuda bancaria y valores de empresas privadas que cumplan con la definición de la clasificación de "Inversiones Disponibles para la Venta" descritas en el grupo 1200 – Inversiones en Valores-.

Se Debita por:

1. El importe de las inversiones en títulos valores cuando se efectúan, registrándolos al costo de adquisición.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

Se Acredita por:

1. El importe contabilizado de las inversiones cuando se recuperan o son saneadas.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

1204.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental

1204.02.00 Títulos de Deuda Bancaria

1204.03.00 Valores de Empresas Privadas

1205.00.00 RENDIMIENTOS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA

En esta cuenta se registra el importe correspondiente a los rendimientos devengados y no cobrados, generados por inversiones en valores clasificadas en la categoría de



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

"Inversiones Disponibles para la Venta"

Los intereses y comisiones que se generan por las inversiones en títulos disponibles para la venta se deben contabilizar con base en el método del devengado considerando el plazo de vigencia de las inversiones.

Se Debita por:

1. El devengamiento de los rendimientos generados por las inversiones en títulos disponibles para la venta, con crédito a la subcuenta correspondiente de la cuenta "5204 Ingresos Financieros por Inversiones Disponibles para la Venta".
2. La declaración de dividendos en efectivo efectuadas por las empresas en las cuales la Institución tiene participación en el capital y que, por clasificarse en esta categoría, no están contabilizadas por el método de participación, con crédito a la subcuenta "5204.03.01 – Acciones".
3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
4. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

Se Acredita por:

1. Los rendimientos contabilizados cuando se recibe el pago
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

1205.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental
1205.02.00 Títulos de Deuda Bancaria
1205.03.00 Valores de Empresas Privadas

1206.00.00 INCREMENTO POR VALUACION DE INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA

En esta cuenta se registra el efecto del incremento por valuación en el periodo contable de las inversiones clasificadas en la cuenta "1204 Inversiones Disponibles para la Venta" obtenido las variaciones positivas de los valores razonables de los títulos clasificados en



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

esta cuenta.

Se incluyen dentro de esta cuenta los títulos de deuda gubernamental, deuda bancaria así como los valores de empresas privadas.

Se Debita por:

1. Los incrementos en el valor razonable de las inversiones con crédito a la cuenta "4301.02 Superávit por Valuación de Inversiones Disponibles para la Venta".
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

Se Acredita por:

1. Los ajustes (disminuciones) a los incrementos en el valor razonable de las inversiones con crédito a la cuenta "4301.03 Déficit por Valuación de Inversiones Disponibles para la Venta".
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

1206.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental

1206.02.00 Títulos de Deuda Bancaria

1206.03.00 Valores de Empresas Privadas

1207.00.00 INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO.

En esta cuenta se registran las inversiones en títulos de deuda gubernamental, títulos de deuda bancaria y títulos de deuda de empresas privadas que cumplan con la definición de la clasificación de "Inversiones Mantenidas Hasta el Vencimiento" descrita en el grupo 1200 –Inversiones en Valores-

Se Debita por:

1. El importe de las inversiones en valores cuando se efectúan, registrándolos al costo de adquisición.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

Se Acredita por:

1. El importe contabilizado de las inversiones cuando se recuperan o son saneadas.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido, con débito a la subcuenta "5902.00 – Ajustes Monetarios".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

1207.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental

En esta cuenta se registran las inversiones realizadas en títulos emitidos por el Gobierno Central, Banco Central de Nicaragua y Otras Entidades Estatales no Financieras del País, así como valores emitidos por Gobiernos Extranjeros.

1207.02.00 Títulos de Deuda Bancaria

En esta cuenta se registran las inversiones realizadas en títulos emitidos por Instituciones Financieras del País y del Exterior.

1207.03.00 Valores de Empresas Privadas

En esta cuenta se registran los valores de empresas privadas que corresponden a títulos de deudas u otros títulos valores excepto las acciones.

1208.00.00 RENDIMIENTOS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO

En esta cuenta se registra el importe correspondiente a los rendimientos devengados y no cobrados, generados por las inversiones en títulos mantenidos hasta el vencimiento.

Los intereses y comisiones que se generan por las inversiones en títulos mantenidos hasta el vencimiento, se deben contabilizar en base al método del devengado considerando el plazo de vigencia de las inversiones.

Se Debita por:

1. El devengamiento de los rendimientos generados por las inversiones en títulos mantenidos hasta el vencimiento, con crédito a la subcuenta correspondiente de la



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras

Intendencia de Valores

cuenta "5204 Ingresos Financieros por Inversiones Mantenidas Hasta el Vencimiento".

2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

Se Acredita por:

1. Los rendimientos contabilizados cuando se recibe el pago.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

1208.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental

1208.02.00 Títulos de Deuda Bancaria

1208.03.00 Valores de Empresas Privadas

Grupo 13

1300.00.00 OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS

En este grupo se registra la parte activa de las operaciones de reporto y reporto opcional así como los instrumentos financieros derivados.

Los importes a registrar en las cuentas integrantes de este grupo corresponderán exclusivamente a operaciones transadas en una Bolsa de Valores supervisada por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, si son valores emitidos en el país; o en una Bolsa de Valores del Exterior supervisada por la autoridad competente en el país del emisor.

Mientras no exista autorización expresa de la SIBOIF y disposiciones normativas para registrar operaciones con derivados, queda prohibido para las Instituciones supervisadas reportar saldos en las cuentas "1305 – Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados – y 1306.03 – Rendimientos por Cobrar sobre Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados-.

DEFINICIONES:

Instrumentos financieros derivados: Son aquellos instrumentos financieros cuyo precio no sólo varía en función de parámetros como riesgo, plazo, etc., sino que también depende de la cotización que alcance en el mercado otro activo, al que se denomina



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras *Intendencia de Valores*

subyacente. El inversor apuesta por una determinada evolución de dicho subyacente (al alza o a la baja) en los mercados de valores.

En general, los productos derivados sirven para trasladar el riesgo de unos agentes (que desean venderlo) a otros (que quieren adquirirlo), por lo que se pueden usar con distintas finalidades. Por un lado, cabe emplearlos para limitar total o parcialmente el riesgo de pérdida de una cartera o de un fondo; por otro, también permiten añadir riesgo a una inversión (realizando una apuesta sobre el valor futuro de un subyacente), con objeto de alcanzar mayores rentabilidades.

Los instrumentos financieros derivados básicos que existen actualmente son:

- Opciones
- Futuros y forwards
- Swaps

Las Opciones: son contratos que confieren el derecho (más no la obligación) de comprar o vender un bien a un precio determinado (precio de ejercicio), y en el plazo estipulado a cambio del pago de una prima.

En las opciones es fundamental distinguir entre la situación del comprador y la del vendedor. El comprador tiene el derecho, pero no la obligación, de comprar o vender al vencimiento (según el tipo de opción); por el contrario, el vendedor (o emisor) de la opción está obligado a comprar o vender si el comprador decide ejercer su derecho. Cuando el derecho que se adquiere es de vender, la opción se conoce como put. Cuando el derecho que se adquiere es de comprar, la opción se conoce como call.

Los Futuros: son contratos negociados en un mercado organizado, por el que las partes acuerdan la compraventa de una cantidad concreta de un valor (activo subyacente) en una fecha futura predeterminada, a un precio convenido de antemano. Los futuros operan con términos estandarizados, tienen mercado secundario y requieren del establecimiento obligatorio de colaterales.

Los Forwards (contratos de precio adelantado): son futuros que se operan en forma privada por lo que no tienen mercado secundario y el establecimiento de colaterales es negociable entre las partes.

Los Swaps: son contratos mediante los cuales se establece la obligación bilateral de intercambiar flujos de efectivo en fechas futuras preestablecidas, sobre el valor de referencia (conocido como notional amount).

Derivados Implícitos (embedded derivatives): Son aquellos componentes de un contrato que en forma explícita no pretenden originar un instrumento financiero derivado por sí mismo, pero que los riesgos implícitos generados o cubiertos por esos componentes difieren en sus características económicas y riesgos de los de dicho contrato.

Cobertura: Es una técnica en la cual se intenta reducir el riesgo consistente en tomar una posición a plazo opuesta a la existente o prevista por el mercado.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras *Intendencia de Valores*

Mercados Estandarizados: Son aquellos mercados que proporcionan toda la infraestructura necesaria para que se celebren las operaciones de contratos de futuros y opciones, en estos mercados se realizan operaciones de instrumentos financieros a través de una Bolsa de Valores, en donde las características de los contratos se encuentran estandarizadas y la liquidación de las operaciones se realiza a través de una Cámara de Compensación.

Mercados Over The Counter: Mercados organizados no oficiales, se caracterizan porque los agentes que operan en él no lo hacen en un recinto físico, sino ubicados en diferentes lugares, sus operaciones no son estandarizadas y se realizan a través de redes de telecomunicación.

Las operaciones OTC, que normalmente son operaciones en las que se cruzan volúmenes más altos a un precio predefinido de antemano y en el que ambas partes conocen su identidad, y acuerdan su operación por fuera del mercado.

Normalmente el volumen de estas operaciones se suele tener en cuenta como parte del volumen de contratación diario, y el precio suele estar dentro de un rango cercano al máximo y mínimo del día del activo financiero en concreto.

Reportos Opcionales: son contratos bursátiles que conceden a su beneficiario el derecho y no la obligación de comprar o vender uno o varios títulos valores negociables en la Bolsa de Valores. El ejercicio de estos derechos solo se podrá realizar en una fecha futura fija (fecha de ejercicio del reporto opcional) a un precio o a un rendimiento invariable, ambos determinados el día de su emisión. Este precio o rendimiento será el precio o rendimiento de ejercicio del reporto opcional

Operaciones de Reporto: son contratos bursátiles que conceden a su beneficiario el derecho de comprar o vender uno o varios títulos valores negociables en la Bolsa de Valores. El ejercicio de estos derechos solo se podrá realizar en una fecha futura fija a un precio o a un rendimiento invariable, ambos determinados el día de su emisión. Este precio o rendimiento será el precio o rendimiento de ejercicio.

Reportador: Aquella institución de crédito que adquiere instrumentos financieros por medio de un contrato de reporto, con la obligación de regresarlos o revenderlos al vencimiento de la operación al precio pactado más un premio.

Reportado: Aquella institución de crédito que cede instrumentos financieros por medio de un contrato de reporto, con la obligación de recomprarlos y pagar un premio al vencimiento de la operación.

REGLAS DE VALUACIÓN

Las provisiones para Deudores por Operaciones de Reporto y por Operaciones de Valores con Opción de Recompra se constituyen con base en la evaluación de la cobrabilidad de estas cuentas, la cual se efectuará aplicando criterios similares a los utilizados para la evaluación de los créditos de consumo, establecidos en la Norma Prudencial sobre Evaluación y Clasificación de Activos emitida por la Superintendencia de



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Bancos y de Otras Instituciones Financieras, y utilizando la cuenta de provisión “3101 - Provisión para Inversiones Al Valor Razonable con Cambio en Resultados-”.

Las provisiones para Títulos Entregados en Operaciones de Reporto y para Títulos Entregados por Operaciones de Opción de Recompra se constituyen con base en la regla de valuación de las inversiones clasificadas en la categoría de “Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados” y utilizando la cuenta de provisión “3101 – provisión para Inversiones Al Valor Razonable con Cambio en Resultados-”.

Registro Contable

Ver Modelo de Contabilización No. 3 “Operaciones de Reportos”

1301.00.00 OPERACIONES DE REPORTO

En esta cuenta se registran las compras de valores realizadas por las Institución bajo el compromiso contractual de venderlas nuevamente en un plazo y a un precio convenido. La posición activa representa la cuenta por cobrar al reportado por el efectivo entregado.

Por los títulos recibidos, no se afectan las cuentas del balance, en virtud de que el reportador no adquiere, desde el punto de vista contable, todo los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad; sin embargo, son objeto de su descripción en las notas a los estados financieros.

Se Debita por:

- 1. Los importes pagados por los valores comprados.*
- 2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con crédito a la cuenta “5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.*
- 3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta “5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.*

Se Acredita por:

- 1. Los importes recuperados al vender los valores o por la adquisición definitiva de los títulos por parte de la Institución, en cuyo caso, serán incorporados en una de las categorías del grupo 1200 – Inversiones en Valores-.*
- 2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido, con débito a la cuenta “5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.*
- 3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta “5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.*



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

1301.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental
1301.02.00 Títulos de Deuda Bancaria
1301.03.00 Valores de Empresas Privadas

1302.00.00 TITULOS A ENTREGAR POR OPERACIONES DE REPORTO

En esta cuenta se registra el derecho contractual de la Institución, cuando actúa como reportado (vendedor), a recibir los títulos vendidos bajo operaciones de reporto. La posición activa representa el derecho a recibir los títulos transferidos.

Los importes reconocidos en esta cuenta corresponden a la transferencia de los títulos que se realiza al cesionario (reportador), provenientes de inversiones registradas originalmente en la cuenta "1201 –Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados-".

Se Debita por:

- 1. El reconocimiento del derecho a recibir los valores transferidos con crédito a la cuenta "1201 – Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados-".*
- 2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*
- 3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*

Se Acredita por:

- 1. La devolución de los valores al reportado en el momento en que se cancela el reporto, con débito a la cuenta "1201 –Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados-".*
- 2. La baja en cuenta de los títulos, en el momento en que el vendedor (reportado) incumpla a la obligación del reporto, con débito en la cuenta "2203 –Acreedores por Operaciones de Reporto-".*
- 3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*
- 4. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*

1302.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental
1302.02.00 Títulos de Deuda Bancaria



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

1302.03.00 Valores de Empresas Privadas

1303.00.00 OPERACIONES DE REPORTO OPCIONAL

En esta cuenta se registran las compras de valores realizadas por la Institución bajo el compromiso de venderlas nuevamente si el beneficiario (vendedor) ejerciera la opción de compra, en un plazo y a un precio convenido. La posición activa representa la cuenta por cobrar al beneficiario de la opción por el efectivo entregado.

Por los títulos valores objetos del contrato de opción, no se afectan las cuentas del balance, en virtud de que el oferente (comprador) no adquiere, desde el punto de vista contable, todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de dichos títulos; sin embargo, son objeto de su descripción en las notas a los estados financieros.

Se Debita por:

- 1. Los importes pagados por los valores comprados.*
- 2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*
- 3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*

Se Acredita por:

- 1. Los importes recuperados al vender los valores o por la adquisición definitiva de los títulos por parte de la Institución, en cuyo caso, serán incorporados en una de las categorías del grupo 1200 – Inversiones en Valores.*
- 2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*
- 3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*

1301.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental

1301.02.00 Títulos de Deuda Bancaria

1301.03.00 Valores de Empresas Privadas

1304.00.00 TITULOS A ENTREGAR POR OPERACIONES DE REPORTO OPCIONAL

En esta cuenta se registra el derecho contractual de la Institución, cuando actúa como vendedor (beneficiario), a recibir los títulos vendido bajo operaciones de reporto opcional.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

La posición activa representa el derecho a recibir los títulos transferidos.

Los importes reconocidos en esta cuenta corresponden a la transferencia de los títulos que se realiza al oferente (comprador), provenientes de inversiones registradas originalmente en la cuenta "1201 –Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados-".

Se Debita por:

- 1. El reconocimiento del derecho a recibir los valores transferidos con crédito en la cuenta "1201 – Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados".*
- 2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*
- 3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*

Se Acredita por:

- 1. La devolución de los valores al vendedor (beneficiario) en el momento en que éste ejerza la opción de compra, con débito a la cuenta "1201 –Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados-".*
- 2. La baja en cuenta de los títulos, en el momento en que el vendedor (beneficiario) no ejerce la opción de compra, con débito en la cuenta "2201 –Acreedores por Operaciones de Reporto Opcional-".*
- 4. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*
- 3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*

1304.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental

1304.02.00 Títulos de Deuda Bancaria

1304.03.00 Valores de Empresas Privadas

1305.00.00 PRÉSTAMOS DE VALORES

Mientras no exista autorización expresa de la SIBOIF y disposiciones normativas para registrar operaciones de préstamo de valores, queda prohibido para las Instituciones supervisadas reportar saldos en las cuentas "1305 – PRESTAMOS DE VALORES – y 1307.04 – Rendimientos por cobrar por préstamo de valores-.



1306.00.00 OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

En esta cuenta se registrara la parte activa de las operaciones con instrumentos financieros derivados bajo las reglas particulares que para tal efecto emita la SIBOIF.

1306.01.00 Futuros a Recibir

Se trata de acuerdos privados de intercambio de un activo dado en una fecha predeterminada en el futuro. Los términos del contrato son la cantidad, la fecha y el precio al cual se realizará el intercambio.

Generalmente el precio forward se fija de manera tal que el valor del contrato por sí mismo sea cero al inicio de éste. Par analizar la valuación de estos contratos, se definen las siguientes variables:

- *Precio spot de un activo*
- *Precio forward de un activo*
- *Tasa libre de riesgo*
- *Rendimiento del activo*
- *Plazo para el vencimiento*

Se Debita por:

1. *El compromiso y derecho adquirido en el contrato de futuro*

Se Acredita por:

1. *La liquidación del contrato de futuro.*

1306.01.01 Negociación

1306.01.02 Cobertura

1306.02.00 Contratos Adelantados a Recibir

Se trata de acuerdos privados de intercambio de un activo dado en una fecha predeterminada en el futuro. Los términos del contrato son la cantidad, la fecha y el precio al cual se realizará el intercambio.

Se Debita por:

1. *El compromiso y derecho adquirido en el Contrato Adelantado a Recibir*

Se Acredita por:

1. *La liquidación del Contrato Adelantado a Recibir.*

1306.02.01 Negociación



1306.02.02 Cobertura

1306.03.00 Opciones

Las opciones son valiosos instrumentos de cobertura y de inversión apalancada, debido a la flexibilidad que ofrecen. Una opción es un contrato que otorga el derecho a comprar o a vender una cantidad determinada de un activo a un precio específico, denominado precio de ejercicio, no antes de una fecha de vencimiento designada.

Al vencimiento, una opción call (opción de compra) será ejercida si termina dentro los límites establecidos de antemano, en contraste una opción put (opción de venta), será ejercida al vencimiento sólo si el precio spot es menor que el precio de ejercicio. Por lo tanto, su valor es la cotización máxima menos el precio "0" de inicio.

Se Debita por:

1. La adquisición de la opción.

Se Acredita por:

1. La cancelación de la opción ya sea por ejercicio o no de la misma.

1306.03.01 Negociación

1306.03.02 Cobertura

1306.04.00 Swaps

Los swaps son acuerdos entre dos partes para intercambiar flujos de efectivo en el futuro, de acuerdo con una fórmula preestablecida.

Los swaps sobre divisas implican el intercambio de distintas monedas.

Un swap sobre tasa de interés es un mecanismo para transformar un flujo de efectivo fijo a flotante o viceversa, o de flotante en contra de cierto índice a flotante en contra de otro índice. Los swaps sobre interés implican sólo el intercambio de los pagos de interés sobre los préstamos respectivos (valores nominales). El principal no requiere ser intercambiado. El intercambio de flujos de efectivo comúnmente se realiza sobre una base neta, donde el monto neto es transferido entre las partes en cada fecha de pago.

Los swaps sobre tasa de interés pueden combinarse con swaps sobre divisas para transformar un pasivo fijo en una divisa, en un pasivo flotante sobre índices accionarios, sobre diferenciales, crediticios, y así sucesivamente.

Se Debita por:

1. El compromiso de la adquisición del Swap reconociendo el derecho a recibir efectivo, así como la obligación de intercambiar activos al vendedor en la fecha de realización del contrato.



Se Acredita por:

1. La liquidación de las operaciones en la fecha de realización del contrato reconociendo la entrada de dinero, cancelando deudores por swaps a recibir.

1306.04.01 Negociación
1306.04.02 Cobertura

1306.05.00 Warrants (Bono de Prenda)

Títulos emitidos simultáneamente con el Certificado de Depósito, que representa garantía o prenda de las mercaderías depositadas en un almacén, confiriéndole derecho sobre éstas.

Se Debita por:

1. El importe pagado para la adquisición del título.

Se Acredita por:

1. La cancelación del bono de prenda al momento del vencimiento de la operación pactada.

1306.05.01 Negociación
1306.05.02 Cobertura

1306.99.00 Otros Instrumentos Financieros Derivados

*Un instrumento financiero derivado es cualquier instrumento financiero cuyo valor es una función que se deriva de otras variables que, en cierta medida, son más importantes.
Un producto derivado es un activo financiero que tiene como referencia un activo subyacente.*

Con base en lo anterior, se puede decir que los instrumentos financieros derivados son contrato cuyo precio depende del valor de un activo, comúnmente denominado el “bien o activo subyacente” de dicho contrato.

Los activos subyacentes pueden ser a su vez instrumentos financieros, por ejemplo, una acción individual, una canasta de acciones o un instrumento de deuda; también pueden ser bienes como el oro o productos como el petróleo; o indicadores como un índice bursátil e incluso el precio de otro instrumento derivado.

Se Debita por:

1. El compromiso de la adquisición de Valores reconociendo el derecho a recibir efectivo e intereses, así como la obligación de entregar los títulos al vendedor en la fecha de realización del contrato.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Se Acredita por:

1. La liquidación de las operaciones en la fecha de realización del contrato reconociendo la entrada de dinero, cancelando deudores por contratos adelantados a recibir.

1306.99.01 Negociación

1306.99.02 Cobertura

1307.00.00 RENDIMIENTO POR COBRAR SOBRE OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADOS

En esta cuenta se registra el importe de los rendimientos generados por las operaciones realizadas con valores y derivados que se han devengado pero están pendientes de cobro.

Los rendimientos que se generan por las operaciones con valores y derivados se deben contabilizar con base en el método del devengado considerando el plazo de vigencia de las operaciones.

Se Debita por:

1. El devengamiento de los rendimientos generados por las operaciones con valores y derivados, con crédito a la subcuenta correspondiente de la cuenta "5205 – Ingresos Financieros por Operaciones con Valores y Derivados".
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

Se Acredita por:

1. Los rendimientos contabilizados cuando se recibe el pago.
2. El saneamiento de los rendimientos por cobrar con débito a la subcuenta "6402.04 – Saneamiento de Rendimientos por Operaciones de Valores y Derivados".
3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

4. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

1307.01.00 Rendimiento por Cobrar de Reportos Opcionales.

1307.02.00 Rendimiento por Cobrar de Operaciones Reporto

1307.03.00 Rendimiento por Cobrar de Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados.

Grupo 14

1400.00.00 CUENTAS POR COBRAR

Este grupo comprende los derechos derivados de operaciones bursátiles, comisiones, tarifas y cuotas por servicios e incluyen los saldos de principal e intereses de los préstamos otorgados a funcionarios y empleados y otras cuentas por cobrar a favor de la Institución.

Las partidas registradas en las cuentas 1401, 1402, 1403, 1404, 1405 y 1409 con antigüedad mayor a los 90 días a partir de su registro inicial, se sanearán en un 100% contra los resultados del periodo. Se exceptúa de esta disposición a los montos registrados en las subcuentas con el calificativo de "Otras"; los que se sanearán en un 100% después de los 60 días a partir de su registro inicial.

Se Debita por:

1. Las comisiones por cobrar por operaciones de intermediación y asesoría bursátil con crédito a la subcuenta respectiva de la cuenta "5101- Ingresos por Operaciones Bursátiles".
2. Los saldos vigentes de los Préstamos otorgados a Funcionarios y Empleados y otros derechos del Puesto.
3. Los importes por cobrar por las comisiones, tarifas y cuotas por servicios y por los productos por cobrar sobre Cuentas por Cobrar.
4. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
5. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

Se Acredita por:

1. Los pagos efectivamente recibidos.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

1401.00.00 Comisiones por Cobrar por Intermediación Bursátil

En esta subcuenta se registran los saldos vigentes de las comisiones ganadas por intermediación bursátil que se encuentran pendientes de pago.

1402.00.00 Comisiones por Cobrar por Asesoría Bursátil

En esta subcuenta se registran los saldos vigentes de las comisiones ganadas por servicios de asesoría bursátil pendientes de ser canceladas.

1403.00.00 Membresías por Cobrar por la Bolsa de Valores

En esta subcuenta se registran los saldos vigentes de las membresías ganadas por la Bolsa de Valores que están pendientes de ser canceladas.

1404.00.00 Comisiones, Tarifas y Cuotas por Servicios

En esta subcuenta se registran los saldos vigentes de las comisiones, tarifas y cuotas por servicios de custodia, administración, compensación y liquidación de títulos; así como las membresías, cuotas por el registro de emisores y emisiones, seminarios, publicaciones y folletos, etc.

1405.00.00 Préstamos a Funcionarios y Empleados

En esta subcuenta se registran los saldos a cargo de funcionarios y empleados de la institución, derivados de préstamos y/o anticipos otorgados, los cuales se liquidan mediante descuentos por nómina periódicos.

En caso de que los funcionarios y empleados dejen de prestar sus servicios a la institución, los saldos a su cargo por préstamos no liquidados, deberán traspasarse a la subcuenta "1408.01.00 Préstamos a Exempleados de la Institución".

1408.00.00 Otras Cuentas por Cobrar

En esta subcuenta se registran los derechos emergentes de operaciones no generadas directamente de las cuentas por cobrar y que constituyen derechos a favor de la Institución.

1408.01.00 Préstamos a Exempleados de la Institución

En esta subcuenta se registran los saldos a cargo de exempleados por préstamos no liquidados durante la prestación de sus servicios a Institución.



1408.02.00 Anticipos a Proveedores

En esta subcuenta se registran los pagos realizados a proveedores de bienes, sin que los mismos se hayan recibido. Las partidas que componen esta subcuenta se cancelan al recibir los bienes adquiridos.

1408.03.00 Depósitos en Garantía

En esta subcuenta se registran todas aquellas erogaciones en carácter de depósitos en garantía. Ejemplo: la obtención de servicios públicos, o los montos entregados en garantía a los propietarios de bienes tomados en alquiler por la institución.

1408.04.00 Depósitos Judiciales y Administrativos

En esta subcuenta se registran los depósitos realizados por la Institución con base en requerimiento de la autoridad competente dentro de procesos judiciales administrativos, llevados a cabo por la Institución o contra ella.

1408.05.00 Gastos por Recuperar

En esta subcuenta se registran los gastos en que ha incurrido la Institución por cuenta de terceros y que serán reclamados a estos, siempre y cuando se tenga la certeza de recuperación de los mismos.

1408.06.00 Cuentas por Cobrar al Personal

Esta subcuenta se utilizará para registrar los desembolsos incurridos por la Institución, a cuenta de empleados y que serán deducidos a través de nómina. Los créditos que la Institución concede a sus funcionarios y empleados, se incluyen en el grupo de Cuentas por Cobrar.

1408.99.00 Otras Partidas Pendientes de Cobro

En esta subcuenta se registran las otras cuentas por cobrar que no han sido especificadas en las anteriores subcuentas, y que representan derechos a favor de la Institución.

1409.00.00 Productos por Cobrar sobre Cuentas por Cobrar

En esta cuenta se registran los productos generados por las cuentas por cobrar que se han devengado y se encuentran pendientes de cobro.

Se Debita por:

- 1. El devengamiento de los productos con crédito a la subcuenta correspondiente de la cuenta "5206 – Ingresos de Cuentas por Cobrar".*
- 2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta “5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.

Se Acredita por:

1. Los productos contabilizados cuando se reciba el pago.
2. El saneamiento de los productos por cobrar con débito a la subcuenta “6201.04 – Gastos por Constitución de Provisión por Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar”.
3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera cuando ésta ha disminuido, con débito a la cuenta “5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.
4. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la cuenta “5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.

Grupo 15

1500.00.00 BIENES DE USO

Representa los bienes muebles e inmuebles tangibles que posee la Institución para su uso propio.

Para reconocer como activo un bien de uso, se deberán cumplir dos condiciones:

- Que sea probable que la institución obtenga beneficios económicos futuros derivados de dicho bien; y
- Que el costo del activo pueda ser valorado con fiabilidad

Comprende el valor de los Terrenos; Edificios e Instalaciones; Equipos y Mobiliario; Equipos de Computación; Vehículos; Biblioteca y Obras de Arte; Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero y las Construcciones en Curso, deducidas de sus correspondientes depreciaciones acumuladas. Asimismo, se incluyen las adiciones y mejoras realizadas a estos bienes.

Se incluyen en este grupo los bienes tomados por la Institución en arrendamiento financiero, en los que se le transfieran sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad; y por consiguiente, tienen el mismo tratamiento que un bien de uso propio.

Los bienes de uso con vida útil menor a un año y aquellos cuyo valor de adquisición no es significativo, pueden ser llevados a gastos en el ejercicio en que se adquieren.

La adquisición de estos bienes denota el propósito de utilizarlos y no de venderlos en el curso normal de las operaciones de la entidad.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras

Intendencia de Valores

Todas las partidas incluidas en las cuentas que forman parte de éste grupo deben estar registradas solamente en moneda nacional sin mantenimiento de valor. Por consiguiente, los pagos que se realicen en moneda extranjera por adquisición o mejora de bienes de uso se registran al equivalente en moneda nacional, al tipo de cambio vigente en la fecha en que se efectuó el mismo.

DEFINICIONES:

La Pérdida por Deterioro: Es la cantidad en que excede el importe en libros de un activo a su importe recuperable.

Importe Recuperable: Es el mayor entre el precio de venta neto de un activo y su valor en uso.

Arrendamiento Financiero: Es un tipo de arrendamiento en el que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo. La propiedad del mismo, en su caso, puede o no ser transferida.

Arrendamiento Operativo: Es cualquier acuerdo de arrendamiento distinto al arrendamiento financiero.

Pagos Mínimos por el Arrendamiento: son los que se requieren o pueden requerírsele al arrendatario durante el plazo del arrendamiento, excluyendo tanto las cuotas de carácter contingente como los costos de los servicios y los impuestos que ha de pagar el arrendador y le hayan de ser reembolsados.

Tasa de Interés Implícita en el Arrendamiento: Es la tasa de descuento que, al inicio del arrendamiento, produce la igualdad entre el valor total de (a) los pagos mínimos por el arrendamiento y (b) el valor residual no garantizado, y la suma de (i) el valor razonable del activo arrendado y (ii) cualquier costo directo inicial del arrendador. Es decir, es aquella a la cual el Valor Actual Neto de los pagos futuros pactados iguala con el valor contable del bien arrendado, en el momento del inicio del arrendamiento.

Medición de los Bienes de Uso en el momento del reconocimiento:

Todo bien de uso que cumpla las condiciones para ser reconocido como activo se valorará por su costo, que está determinado por su precio de adquisición o construcción, según sea el caso.

El costo de adquisición incluye el precio neto pagado (incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio), más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia; entre los que podemos mencionar: los derechos y gastos de importación, fletes, seguros, gastos de instalación, etc.

Por su parte, el costo de construcción incluye todos los costos incurridos en la misma,



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras

Intendencia de Valores

tales como materiales, mano de obra que proceda directamente de la construcción o la adquisición de un Bien de Uso; costos de preparación de emplazamiento físico, costos de planeación e ingeniería, gastos de supervisión y administración de la obra e impuestos.

En ningún caso se incluirán como costo de un bien de uso a los costos financieros.

Activación de Mejoras

Las mejoras se incorporarán al valor del costo del bien, siempre que tengan el efecto de aumentar su capacidad de servicio o su eficiencia, prolongar su vida útil o ayudar a reducir los costos de operaciones futuras.

Toda erogación que no cumpla con los requisitos establecidos anteriormente deben establecerse como gastos del período, por ejemplo:

1. Reparación y mantenimiento de equipo de oficina y mobiliario.
2. Pintura, llantas y batería para automóviles.
3. Reparaciones menores que mantienen en funcionamiento el activo.
4. Traslado de equipo de oficina de un local a otro.
5. Gastos de conservación de edificios
6. Compra de plantas y flores, incluyendo sus cubículos
7. Reparaciones de cortinas y alfombras.
8. Reubicación de instalaciones eléctricas.
9. Reparación de bienes siniestrados.
10. Toda otra reparación que no cumpla con el concepto de "Activación de Mejoras".

Medición posterior al reconocimiento

Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de los Bienes de Uso se contabilizará por su costo de adquisición o construcción menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

No obstante lo anterior, este Manual de Cuentas contiene las cuentas contables necesarias para el registro de una operación de revaluación de Bienes de Uso; la cual podrá efectuarse siempre y cuando la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras llegara a autorizarlas y por consiguiente, autorizar el uso de las respectivas cuentas.

Las revalorizaciones señaladas, se realizarán conforme a la norma de carácter general que para tal fin dicte el Consejo Directivo de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

Los incrementos de valor como consecuencia de una revalorización, se llevarán directamente a la subcuenta 4301.01.01 denominada Ajustes por Revaluación de Bienes de Uso, que forma parte del Capital Contable. No obstante, el incremento se reconocerá en el resultado del período en la medida en que suponga una reversión de una disminución por devaluación del mismo activo, reconocida previamente en resultados.



Las bajas de valor que se determinen como consecuencia de una revalorización se reconocerán en el resultado del ejercicio. No obstante, la disminución será cargada al patrimonio neto contra cualquier superávit de revaluación reconocido previamente en relación con el mismo activo, en la medida que tal disminución no exceda el saldo de la citada cuenta de superávit de revaluación.

Deterioro del Valor de los Activos

Cualquier pérdida por deterioro del valor en los activos revalorizados, se tratará como un decremento en la revalorización, reconociéndose directamente como un cargo en la subcuenta "4301.01.01 Ajustes por Revaluación de Bienes de Uso", en la medida en que no exceda el monto contabilizado previamente en dicha cuenta. En el caso que no exista ningún superávit por revaluación de bienes, la pérdida por deterioro del activo se reconocerá directamente en la cuenta de gasto 6504 "Gastos Generales" en los resultados del período.

Tras el reconocimiento de una pérdida por deterioro de valor, los cargos por depreciación del activo se ajustarán en los ejercicios futuros, con el fin de distribuir el importe en libros revisado del activo de una forma sistemática, a lo largo de su vida útil restante.

Se revertirá la pérdida por deterioro de valor reconocida en ejercicios anteriores para un activo, si y sólo si, se hubiese producido un cambio en las estimaciones utilizadas para determinar el importe recuperable del mismo, desde que se reconoció la última pérdida por deterioro.

Si éste fuera el caso, se aumentará el importe en libros del activo, hasta que alcance su importe recuperable.

Depreciaciones

La depreciación de estos bienes se calculará mensualmente por el método de línea recta, en función de los años de vida útil estimada del bien; y sus respectivos porcentajes aplicados a efectos tributarios, según lo estipulado en la Ley de Equidad Fiscal.

Dicha depreciación comenzará a calcularse a partir del mes de incorporación, o sea que se registrará la depreciación correspondiente a la totalidad del mes en que ocurra el alta, independientemente del día de incorporación. No corresponderá depreciar el mes de baja si un bien se vendiera o si, por cualquier otra circunstancia, la institución se viera obligada a retirarlo de los registros antes de finalizar su vida útil.

Cuando se revalúe un elemento de bienes de uso, la depreciación acumulada en la fecha de revaluación será reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros después de la revaluación sea igual a su importe revaluado.

Las mejoras se deprecian en la vida útil restante del bien principal. En el caso que las mejoras tengan como efecto un incremento significativo en la vida útil del bien, las mismas pueden depreciarse en un período mayor a la vida útil restante del bien principal, para ello es necesario contar con un informe de un perito independiente que confirme esta situación; sin embargo, la vida útil que se le asigne a la mejora nunca puede ser mayor a



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras

Intendencia de Valores

la vida útil total que le corresponde al bien principal.

En el caso de bienes tomados en arrendamiento financiero, en los cuales se hacen adiciones y/o mejoras, si no existiese certeza razonable de que la Institución obtendrá la propiedad al término del plazo del arrendamiento, las adiciones y mejoras se depreciarán totalmente a lo largo de la vida útil del bien principal o en el plazo del arrendamiento, el que sea menor.

Deterioro y Baja de Bienes de Uso

En los casos en que la institución tenga conocimiento del deterioro significativo de un bien, cualquiera sea la causa, que reduzca su valor y/o su vida útil asignada originalmente, debe contratar un perito para que efectúe el avalúo técnico y comunicar inmediatamente a la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, los resultados del mismo y proceder al ajuste contable correspondiente.

Los bienes de uso que se hayan depreciado totalmente, deben seguir registrados en las cuentas de este grupo y sólo corresponde darles de baja de las mismas cuando se retiran del uso.

Todos los bienes que dejen de ser usados, deben ser dados de baja de este grupo e incorporados en la cuenta que corresponda según su destino específico. En el caso de que no se les asigne destino específico, deben transferirse a la subcuenta "1606 – 02 - Bienes Fuera de Uso".

El importe en libros de un bien se dará de baja en cuentas por su enajenación o disposición por otra vía, o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso, enajenación o disposición por otra vía.

La pérdida o ganancia que se genere al dar de baja un bien, se registrará en la cuenta correspondiente del resultado del ejercicio en que ocurra la baja en cuentas del activo.

1501.00.00 TERRENOS

Esta cuenta se utiliza para registrar el valor de los terrenos en los cuales se encuentran ubicados los edificios de uso propio de la Institución y aquellos adquiridos para construir edificios u otras instalaciones para ser utilizados en sus actividades.

Los terrenos y edificios son activos independientes y se contabilizarán por separado, incluso si han sido adquiridos de forma conjunta.

Cuando se adquieran edificios ya contruidos por un precio que incluya el valor del terreno, éste se determinará mediante un avalúo, utilizando el procedimiento siguiente:

- a) Se efectuará avalúo por todo el bien, separando lo que corresponde a edificios y terrenos;*
- b) Se establecerá la proporción de cada uno respecto del total del avalúo; y*
- c) Esta proporción se aplicará al costo del bien para determinar el valor del terreno.*



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Los terrenos destinados a ampliaciones o construcciones futuras pueden permanecer en esta cuenta por un lapso de seis meses, contados desde su incorporación, sin que se inicien las obras correspondientes. Si transcurrido este plazo no se han iniciado dichas obras ni se les ha asignado otro destino a estos terrenos, los mismos deben ser transferidos a la subcuenta "1606.99 - Otros Bienes Diversos". Posteriormente, una vez iniciadas las construcciones, deben transferirse nuevamente a esta cuenta de Bienes de Uso.

Se Debita por:

1. El valor de adquisición de los terrenos que se compren, incluyendo los gastos necesarios para la legalización de las propiedades.
2. Los costos incurridos en las mejoras a los bienes, siempre que las mismas cumplan con los señalamientos establecidos en la norma sobre "Activación de Mejoras", incluida en el contenido del grupo 1500 –Bienes de Uso-.
3. El incremento de valor determinado al efectuar su revalorización.
4. El valor contabilizado al transferirse el bien de otra cuenta.

Se Acredita por:

1. El valor contable de los terrenos que se enajenen o que, por alguna otra vía, se les cambie de destino.
2. La baja de valor determinada al efectuar la revalorización.
3. El deterioro que se determine en su valor.

1501.01.01 Terreno Costo Histórico.
1501.01.02 Terrenos Revaluación
1502.00.00 EDIFICIOS E INSTALACIONES

Esta cuenta se utiliza para registrar el costo de los Edificios e Instalaciones propios de la Institución, que se utilizan para el desarrollo de sus actividades.

Los edificios se contabilizarán por separado de los terrenos, incluso si han sido adquiridos de manera conjunta, ya que representan activos independientes.

Cuando se adquieran edificios ya construidos, el valor del edificio se determinará conforme al procedimiento descrito en la cuenta "1501 -Terrenos".

Los edificios e instalaciones adquiridos o construidos para dicho fin, que aún no se encuentren efectivamente en uso ni se les haya asignado otro destino, pueden permanecer en esta cuenta por un lapso de seis meses, contados desde su adquisición o finalización de la construcción. Si transcurrido dicho plazo aún no están en uso, los mismos deben ser transferidos a la subcuenta "1606.02 – Bienes Fuera de Uso".



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Se Debita por:

1. El costo de adquisición o de construcción de los edificios e instalaciones.
2. El valor contabilizado al transferirse el bien de otra cuenta.
3. Los costos incurridos en las mejoras y adiciones a los bienes, siempre que las mismas cumplan con los criterios establecidos sobre "Activación de Mejoras", incluida en la definición del grupo.
4. El incremento de valor determinado al efectuar su revalorización.

Se Acredita por:

1. La venta, donación o destrucción que sufran estos bienes o por cualquier circunstancia que obliguen a retirarlos de los registros.
2. La baja de valor determinada al efectuar la revalorización.
3. El deterioro que se determine en su valor.
4. El valor contable cuando se cumplen los plazos indicados en el concepto de esta cuenta, para los bienes que no están siendo efectivamente usados.

1502.01.00 Edificios

1502.02.00 Instalaciones Costo Histórico

1503.00.00 EQUIPOS DE OFICINA Y MOBILIARIO

Esta cuenta se utiliza para registrar el valor del mobiliario y equipo que la Institución posee para su uso propio. Se exceptúan los equipos de computación y sus accesorios, ya que se ha previsto una cuenta específica para registrar tales activos.

Deberán incluirse en esta cuenta los escritorios, las máquinas de escribir, sumadoras, equipos de seguridad, equipos de aire acondicionado, los archivos, etc.

Los bienes que aún no se encuentren efectivamente en uso ni se les haya asignado otro destino, pueden permanecer en esta cuenta por un lapso de seis meses, contados desde su adquisición. Si transcurrido dicho plazo aún no están en uso, los mismos deben ser transferidos a la subcuenta "1606.02 – Bienes Fuera de Uso".

Registro Contable:

Similar al indicado para la cuenta "1502 - Edificios e Instalaciones"

1503.01.00 Equipos de Oficina

1503.02.00 Mobiliario



1504.00.00 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN

En esta cuenta se registra el valor de los equipos de computación de la Institución.

Cuando no sea posible separar, en el costo de adquisición del equipo, el valor del hardware y del software de base, éste último puede ser registrado en esta cuenta, incorporado al valor del bien de uso; en caso contrario, deberá ser registrado en la subcuenta "1605.04 –Software–".

Registro Contable:

Similar al establecido para la cuenta "1502 – Edificios e Instalaciones"

1504.01.00 Equipos de Computación

1505.00.00 VEHÍCULOS

Esta cuenta se utiliza para registrar el valor de los vehículos tales como: automóviles, jeeps, furgonetas, camiones blindados, motocicletas y otros de naturaleza similar, que posea la Institución para su uso.

Registro Contable:

Similar al establecido para la cuenta "1502 – Edificios e Instalaciones"

1505.01.00 Vehículos

1506.00.00 Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero

En esta cuenta se registra el valor de incorporación de los bienes tomados en arrendamiento financiero por parte de la Institución; el cual se determinará como el menor entre el costo de adquisición del bien arrendado y el valor presente de los pagos mínimos a realizar por el arrendamiento, estipulados en el contrato y determinado al inicio del arrendamiento. Al calcular el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, se tomará como factor de descuento la tasa de interés implícita en el arrendamiento. Cualquier costo directo inicial del arrendatario, se añadirá al importe reconocido como activo.

Al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, éste se reconocerá, en el balance de la Institución arrendataria, registrando un activo y un pasivo por el mismo importe.

En la operación de Arrendamiento Financiero, se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad al arrendatario, por lo que si bien estos activos no son propiedad de la institución, para efectos contables, son considerados como bienes de uso y reciben el mismo tratamiento contable que éstos.

La política de depreciación para activos depreciables arrendados será coherente con la seguida para el resto de activos depreciables que se posean y estén contabilizados en la



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

cuenta de bienes de uso.

Si no existiese certeza razonable de que el arrendatario obtendrá la propiedad al término del plazo del arrendamiento, el activo se depreciará totalmente a lo largo de su vida útil o en el plazo del arrendamiento, según cuál sea menor.

Registro contable:

Ver modelo de Contabilización de "Arrendamiento Financiero (Arrendatario)".

1506.01.00 *Inmuebles Tomados en Arrendamiento Financiero*
1506.02.00 *Equipos y Mobiliario Tomados en Arrendamiento Financiero*
1506.03.00 *Equipos de Cómputo Tomados en Arrendamiento Financiero*
1506.04.00 *Vehículos Tomados en Arrendamiento Financiero*

1507.00.00 BIBLIOTECA Y OBRAS DE ARTE

Esta cuenta se utiliza para registrar el valor de los libros técnicos, cuadros, esculturas y otras obras de arte propiedad de la Institución.

Los cuadros, esculturas y otros bienes, sólo podrán ser considerados como obras de arte, si han sido realizados por un artista de reconocido prestigio nacional o internacional y se encuentran en exhibición al público. Las adquisiciones de bienes de este tipo que no cumplan con las condiciones antes señaladas se registran como gastos.

Se Debita por:

- 1. El costo de adquisición al incorporarse el bien*
- 2. El valor contabilizado al transferirse el bien de otra cuenta*

Se Acredita por:

- 1. El valor contable del bien cuando se vende o se da de baja*

1507.01.00 *Biblioteca*
1507.02.00 *Obras de Arte*

1508.00.00 CONSTRUCCIONES EN CURSO

En esta cuenta se registra el valor de los montos aplicados a obras en construcción, ya sea que se trate de nuevos edificios o de ampliación o reformas de los existentes. Dichos bienes en construcción serán destinados al uso de la Institución.

Los bienes incluidos en esta cuenta no son sujetos de depreciación hasta tanto no estén en condiciones para su uso, momento en el cual se transfieren a la cuenta que en definitiva les corresponda.

Los bienes en construcción que no han sido puestos en condiciones para su uso dentro



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

del plazo de seis meses, contados desde el momento en que de acuerdo al proyecto original debió estar concluida la construcción, debe transferirse a la subcuenta "1606.99 – Otros Bienes Diversos-". Posteriormente, una vez iniciado efectivamente su uso, deben transferirse a la cuenta que le corresponda.

Se Debita por:

1. Los costos incurridos en la construcción.
2. El valor contabilizado al transferirse el bien de otra cuenta.

Se Acredita por:

1. El valor contabilizado al finalizarse las obras y transferir el bien a la cuenta definitiva.
2. El valor contable cuando se cumplen los plazos indicados en el concepto de esta cuenta, sin que el bien esté en condiciones de ser usado.

1508.01.00 Construcciones en Curso

1509.00.00 ADICIONES Y MEJORAS

En esta cuenta se registran las adaptaciones o mejoras de los bienes de uso que tienen el efecto de aumentar el valor de un activo existente, ya sea porque aumentan su capacidad de servicio, su eficiencia, prolongan su vida útil o ayudan a reducir sus costos de operación futuros.

Aquellos desembolsos que reúnan una o varias de las características anteriores representan adaptaciones o mejoras y consecuentemente deben cargarse al activo fijo. La diferencia esencial entre una adición al activo fijo y una adaptación o mejora es que la adición implica un aumento de cantidad, en tanto que la mejora aumenta sólo la calidad del activo.

Las adaptaciones o mejora pueden estar sujetas a una tasa de depreciación diferente de la que se aplica al costo del activo original.

Se Debita por:

1. Las adiciones y mejoras realizadas

Se Acredita por:

1. La transferencia de las adiciones y mejoras al costo de adquisición al momento de realizar las revaluaciones.

1509.01.00 Adiciones

1509.02.00 Mejoras



Grupo 16

1600.00.00 OTROS ACTIVOS

Este grupo comprende otros activos otros activos de la Institución que no han sido incluidos en los demás grupos de las clases de Activo, como son: Gastos pagados por anticipado, Impuesto al Valor Agregado (IVA), Impuestos Diferidos, Inversiones de Obligaciones Laborales al Retiro, Otros Conceptos por Amortizar, Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones Subordinadas no Susceptibles de Conversión en Acciones, Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones Subordinadas Susceptibles de Conversión en Acciones, Cargos Diferidos, Otros Cargos Diferidos, Bienes Diversos y Operaciones Pendientes de Imputación.

1601.00.00 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Esta cuenta se utiliza para registrar aquellas erogaciones que la Institución efectúe por anticipado, por concepto de gastos que se devengaran posteriormente originados por bienes y servicios.

Un gasto anticipado es una partida que se pagó y registró antes de ser usada o consumida, una parte de la cual representa propiamente un gasto del periodo actual y otra parte representa un derecho que se traslada para consumirse en periodos futuros.

Se Debita por:

1. Los importes pagados por gastos aún no devengados.

Se Acredita por:

1. El devengamiento de los gastos con débito a la cuenta de gastos correspondientes.

1601.01.00	<i>Intereses Pagados por Anticipado</i>
1601.02.00	<i>Comisiones Pagadas por Anticipado</i>
1601.03.00	<i>Primas Pagadas por Anticipado</i>
1601.04.00	<i>Impuestos Pagados por Anticipado</i>
1601.05.00	<i>Seguros Pagados por Anticipado</i>
1601.06.00	<i>Garantías Financieras Pagadas por Anticipado</i>
1601.07.00	<i>Fianzas Pagadas por Anticipado</i>
1601.08.00	<i>Alquileres Pagados por Anticipado</i>
1601.09.00	<i>Mantenimiento Pagado por Anticipado</i>
1601.10.00	<i>Remuneraciones Pagadas por Anticipado</i>
1601.11.00	<i>Publicidad y Propaganda Pagadas por Anticipado</i>
1601.12.00	<i>Matrículas y Licencias Pagadas por Anticipado</i>
1601.99.00	<i>Otros Gastos Pagados por Anticipado</i>



1602.00.00 IVA ACREDITABLE

En esta cuenta registrará el Impuesto al Valor Agregado que se traslade a la Institución y el que ésta pague por operaciones de las que puedan ser objeto un bien o servicio gravado, siempre y cuando dicho IVA le sea acreditable, conforme a las disposiciones contenidas en la Ley de Equidad Fiscal.

El monto del IVA que le hubiere sido trasladado a la Institución y el IVA que hubiera pagado por la importación o internación de bienes y servicios, y que constituye un crédito fiscal a su favor, no podrá capitalizarse al costo de los bienes o servicios adquiridos, salvo en los casos en que el IVA no sea acreditable.

Se Debita por:

- 1. El importe del IVA que le fuere trasladado a la Institución por la adquisición de bienes o servicios.*

Se Acredita por:

- 1. El importe del IVA acreditable que corresponda al pago mensual determinado conforme a lo dispuesto en la Ley de Equidad Fiscal.*

1602.01.00 *Acreditable*
1602.02.00 *No Acreditable*

1603.00.00 IMPUESTOS DIFERIDOS

En esta cuenta registrará el importe que la Institución determine como un Impuesto sobre la Renta diferido a favor, por todas y cada una de las diferencias temporales deducibles que surjan en el ejercicio, siempre y cuando resulte probable que se obtengan beneficios fiscales futuros que permitan aplicar o compensar dichas diferencias temporales.

Sólo corresponde registrar este activo cuando exista una certeza prácticamente absoluta de que se va a poder recuperar en períodos futuros.

En el caso que resulten diferencias temporales imponibles, deben registrarse en la subcuenta "2601-03 Impuesto sobre la Renta Diferido-" en el Pasivo.

Se Debita por:

- 1. El importe del Impuesto sobre la Renta Diferido a favor, determinado por la aplicación de la tasa impositiva a las diferencias temporales deducibles con crédito a la subcuenta "6803.01-Gastos por Impuesto sobre la Renta".*

Se Acredita por:



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

1. La cancelación y/o ajuste del importe del Impuesto sobre la Renta Diferido a favor, determinado por la aplicación de la Tasa impositiva a las diferencias temporales deducibles con débito a la subcuenta "6803.01- Gastos por Impuesto sobre la Renta".

1603.01.00 Impuesto Sobre la Renta

1604.00.00 INVERSION DE LAS RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO

En esta cuenta se registrarán las aportaciones efectivas que realice la Institución en el monto de la inversiones como respaldo de obligaciones laborales exigibles en el corto plazo para el retiro de funcionarios y empleados; las cuales son complementarias a las que establece la legislación laboral vigente. También se deben incluir en esta cuenta los rendimientos que generen dichas inversiones.

Las inversiones de obligaciones laborales al retiro deben contabilizarse por su valor razonable. En el caso de títulos cotizados, el valor razonable es el de mercado. Cuando existan inversiones cuyo valor razonable no puede estimarse, debe revelarse la razón por la cual no se ha podido usar éste método de valoración, y deberán valuarse a su Valor Presente Neto (VPN).

Las Instituciones evaluarán las inversiones de las obligaciones laborales al retiro con la suficiente regularidad para que los saldos reconocidos en los estados financieros no difieran, significativamente, de los importes que hubieran podido determinarse en la fecha del balance.

Se Debita por:

1. Las aportaciones efectivas que realice la Institución en el monto de las inversiones como respaldo de obligaciones laborales exigibles en el corto plazo para el retiro de funcionarios y empleados.
2. Los rendimientos que generen dichas inversiones.
3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
4. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

Se Acredita por:

1. El pago de pensiones, primas de antigüedad y servicios médicos post-retiros que realice la Institución a funcionarios y empleados, conforme a las condiciones establecidas en el plan.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha disminuido, con débito a la cuenta “5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste a ha disminuido, con débito a la subcuenta “5902.00 – INGRESOS PRO EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.

1604.01.00 Indemnización Laboral

1605.00.00 CARGOS DIFERIDOS

En esta cuenta se registra el monto de las erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal se distribuye en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se incurrieron.

Dentro de estos cargos diferidos se incluyen los gastos relativos a la organización e instalación de la Institución, las mejoras a propiedades tomadas en alquiler, el software adquirido a terceros y otros gastos que corresponda su diferimiento.

Los cargos diferidos se valúan al costo y se registran en moneda nacional, no computándose ningún tipo de revaluaciones ni actualizaciones.

Se Debita por:

1. Los cargos diferidos cuando se incurren.

Se Acredita por:

1. Las amortizaciones mensuales, con débito a la subcuenta de gastos que corresponda según el tipo de cargo diferido.

1605.01.00 Gastos de Organización e Instalación

En esta subcuenta se registran los gastos incurridos por la Institución durante la fase de su primera organización e instalación, tales como: estudios técnicos, gastos de escrituración o notariales y demás trámites legales para constituirse y operar; así como los derivados de la instalación y acondicionamiento de oficina, todos ellos incurridos durante la etapa de preoperación.

Estos gastos se amortizan por el método de línea recta en cuotas mensuales en un máximo de cinco años, a partir del mes de inicio de actividades de la Institución o en el que se originó el cargo, el que sea posterior.

1605.02.00 Derechos de Explotación de Puesto de Bolsa

En esta subcuenta se registra el monto pagado a la Bolsa de Valores en concepto de



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Derecho de Explotación.

Los gastos diferidos por este concepto deberán amortizarse en cuotas mensuales en un plazo máximo de cinco años contados a partir de la fecha de adquisición.

1605.03.00 Mejoras a Propiedades Tomadas en Alquiler

Esta subcuenta se utiliza para registrar el importe de las mejoras en las edificaciones e instalaciones propiedad de terceros, que han sido alquilados por la Institución para su uso, éstas deben implicar modificaciones significativas en la forma y condiciones de uso de dichos inmuebles. También se incluyen las instalaciones en estos bienes que cuando sean devueltos a los propietarios al vencimiento del contrato quedarán incorporados a los mismos.

Las amortizaciones se efectúan mensualmente a partir del mes siguiente al de la incorporación del cargo, en un plazo no superior al estipulado en el contrato de alquiler o de cinco años, el que sea el menor.

1605.04.00 Software

En esta subcuenta se registra el monto de los gastos incurridos en la adquisición a terceros del software para uso de la Institución.

Los gastos diferidos por concepto de software deberán amortizarse en cuotas mensuales en un plazo máximo de cinco años contados a partir de la fecha de adquisición.

1605.05.00 Crédito Mercantil

En esta subcuenta se registra la plusvalía comprada (goodwill) adquirida en una combinación de negocio, la cual corresponde a activos que no han podido ser identificados individualmente y reconocidos por separado.

Esta plusvalía comprada representa un pago realizado por la adquirente como anticipo de beneficios económicos futuros de los activos que no hayan podido ser identificados individualmente y reconocidos por separado.

No se amortizará la plusvalía comprada adquirida en una combinación de negocios. En su lugar, la entidad adquirente analizará el deterioro del valor anualmente.

1605.06.00 Central de Valores

En esta subcuenta se registra el monto pagado a la Central de Valores en concepto de Servicios de Administración y Transferencia de Valores.

Los gastos diferidos por este concepto deberán amortizarse en cuotas mensuales en un plazo máximo de un año.

1605.99.00 Otros Cargos Diferidos

En esta subcuenta se registra el importe de las partidas que responden a la definición de



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

cargos diferidos pero que no se encuentran especificadas en las subcuentas anteriores. La Superintendencia de Bancos al aprobar el diferimiento de estos gastos establecerá en cada caso el plazo máximo de amortización.

1606.00.00 BIENES DIVERSOS

En esta cuenta se registran los bienes tangibles que son propiedad de la Institución, y que no corresponde registrar en las demás cuentas del activo, como son: las Especies Valorizadas, la Papelería, útiles y Otros Materiales, los Bienes Entregados en Alquiler, los Bienes Asignados para Uso del Personal, los Bienes Fuera de Uso, los Bienes en Importación y Otros Bienes Diversos.

Los criterios de valuación se encuentran en la descripción de las respectivas subcuentas que integran este grupo.

1606.01.00 Papelería, Útiles y Otros Materiales

En esta subcuenta se registran las existencias de papelería, útiles y otros materiales adquiridos por la Institución que serán utilizados en el futuro, en el desarrollo de sus actividades, o vendidos a sus clientes.

Se incluye toda la papelería preimpresa, los útiles y materiales de oficina, chequeras, tarjetas de crédito, materiales de computación, materiales de limpieza, materiales para servicios generales, etc.

Estos bienes se valúan al costo de adquisición en moneda nacional, sin registrar ningún tipo de revaluaciones, y se van cargando a gastos a medida que se utilizan o en algunos casos se dan de baja al ser vendidos a los clientes. La Institución debe llevar un adecuado control de las existencias de bienes y de los consumos mensuales, de manera que tanto el activo como el gasto reflejen los valores reales.

Se Debita por:

- 1.- El valor de costo de las adquisiciones.
- 2.- Los ajustes por diferencias de inventario al realizarse recuentos físicos.

Se Acredita por:

- 1.- El valor contable de los bienes utilizados o vendidos.
- 2.- Los ajustes por diferencias de inventario al realizarse recuentos físicos.

1606.02.00 Bienes Fuera de Uso

En esta subcuenta se registra el valor de los inmuebles, mobiliario y equipos, vehículos, etc., que son propiedad de la Institución y que se encuentran fuera de uso, sin haberle dado otro destino que justifique su inclusión en otra cuenta.

Estos bienes se incorporan en esta cuenta con el valor neto de depreciaciones con que estaban registrados en la cuenta de origen a la fecha de su desafectación. Si dicho valor



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

neto fuese cero se le dará el valor de registro de C\$1.00 (un córdoba) al incorporarlo en esta cuenta.

Estos bienes se valúan a su valor de costo o mercado, el más bajo y no corresponde registrar revaluaciones ni depreciaciones.

Se Debita por:

- 1.- El valor revaluado neto al momento de la incorporación.
- 2.- Los costos incurridos en la mejora o incorporaciones a los bienes, siempre que éstas incrementen el valor neto de realización de los mismos.

Se Acredita por:

- 1.- El valor contabilizado al venderse o darse de baja el bien.
- 2.- El valor contabilizado al asignarse otro destino al bien.

1606.99.00 Otros Bienes Diversos

En esta subcuenta se registran los demás bienes de la Institución que no corresponda incluir en las otras subcuentas de la cuenta Bienes Diversos o Bienes de Uso. Estos bienes se valúan a su valor de costo o mercado, el más bajo y no corresponde registrar depreciaciones.

Se Debita por:

- 1.- El valor de costo de los bienes o por el valor que se encontraban registrados en la cuenta de la que son transferidos.

Se Acredita por:

- 1.- El valor contable de los bienes cuando son vendidos, dados de baja o transferidos a otra cuenta.

1607.00.00 OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN

En esta cuenta se registran de manera provisional las partidas deudoras de las operaciones que por razones operativas o por razones de naturaleza especial de la misma no es posible debitar inmediatamente a las cuentas correspondientes. Estas partidas deben ser regularizadas, mediante su afectación deudora a las cuentas definitivas, en un período no mayor a los treinta días naturales contados desde la fecha de origen de la misma. Al cierre anual de operaciones no deben quedar partidas pendientes en esta cuenta.

Las partidas acreedoras se registran en la cuenta "2801 -Operaciones Pendientes de Imputación-".

Se Debita por:



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

- 1.- Las partidas deudoras cuando se originan.
- 2.- Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con crédito a la subcuenta de resultado correspondiente.
- 3.- Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la subcuenta de resultado correspondiente.

Se Acredita por:

- 1.- Las partidas regularizadas.
- 2.- Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido, con débito a la subcuenta de resultado correspondiente.
- 3.- Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con débito a la subcuenta de resultado correspondiente.

1607.01.00 Faltantes de Caja

En esta subcuenta se utiliza para registrar el importe de los faltantes de efectivo que resulten de las verificaciones diarias de existencias de billetes y monedas o los que determine los arqueos diarios u ocasionales efectuados por personal autorizado distinto a los que normalmente manejan y custodian dichos valores.

1607.02.00 Operaciones por Liquidar

Esta subcuenta se utiliza para registrar en forma provisional entre otras, aquellas operaciones originadas por sumas entregadas, por la Institución anticipadamente para hacer pagos urgentes, que por su cuantía y complejidad, resulten difícil contabilizarlas en la cuenta correspondiente por no tenerse en ese momento los documentos de soporte.

1607.99.00 Otras Operaciones Pendientes de Imputación

Esta subcuenta se utiliza para registrar y controlar aquellas operaciones pendientes de imputación y cuyos conceptos no encajen dentro de las subcuentas descritas anteriormente.

Grupo 17

1700.00.00 INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

En estas cuentas se registran las inversiones que la Institución ha realizado en títulos representativos del capital social de subsidiarias o asociadas con la intención de mantenerlas por un plazo indefinido.

Estas inversiones se realizan para ejercer control o influencia significativa sobre las empresas participadas.

DEFINICIONES:



Grupo Financiero

Representa al conjunto integrado por las entidades que mantengan entre ellas vinculaciones significativas en los términos establecidos en la Ley General de Bancos, Instituciones Financieras No Bancarias y Grupos Financieros.

Subsidiaria.

Es una entidad controlada por otra denominada Controladora o Matriz.

Asociada

Es una entidad sobre la que el inversor posee influencia significativa, y no es una subsidiaria ni constituye una participación en un negocio conjunto.

Influencia significativa

Es el poder de intervenir en las decisiones de políticas financieras y de operación de la empresa en la cual se tiene la inversión, sin llegar a tener el control absoluto ni el control conjunto de la misma.

Se presume, a menos que se demuestre lo contrario, que el inversor ejerce influencia significativa si posee directa o indirectamente, a través de sus subsidiarias, al menos el 20% de las acciones ordinarias en circulación con derecho a voto de la participada.

También existe influencia significativa, en cualquiera de los siguientes casos:

- *Representación en el Consejo de Administración u órgano equivalente de dirección de la entidad participada, al tener nombrados consejeros, sin que éstos sean mayoría*
- *Participación en el proceso de definir las políticas de operación y financieras*
- *Transacciones importantes entre el inversor y la participada*
- *Intercambio de personal gerencial o directivo; o*
- *Proveer información técnica esencial.*

La existencia de un accionista que tenga el control no impide que otro accionista tenga influencia significativa.

Al evaluar la influencia significativa se examinarán todos los hechos y circunstancias

Control

Representa el poder de gobernar las políticas de operación y financieras de una empresa, a fin de obtener beneficio de sus actividades.

Se considera que se tiene el control de otra empresa cuando se posee, directa o indirectamente a través de otras subsidiarias, más del 50% de las acciones en circulación con derecho a voto de la participada, a menos que se den circunstancias excepcionales en las que se pueda demostrar claramente que tal posesión no constituye control. Existen otros criterios para determinar la existencia de control, los cuales están contenidos en las



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras *Intendencia de Valores*

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y que también pueden ser considerados para calificar la existencia de control en una participada.

Método de Participación

Es un método de contabilización según el cual la inversión se registra inicialmente al costo, y es ajustada posteriormente en función de los cambios que experimenta, tras la adquisición, la porción de los activos netos de la entidad participada que corresponde al inversor. El resultado del ejercicio del inversor recogerá la porción que le corresponde en los resultados de la participada.

Las inversiones en la asociada se contabilizarán, utilizando el método de participación, desde el momento en que se convierta en asociada. Las diferencias positivas o negativas, surgidas al momento de la adquisición, entre el costo de la inversión y la porción que corresponda al inversor en los valores razonables de los activos, pasivos y pasivos contingentes identificables, se contabilizarán de acuerdo con los criterios establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera para una combinación de negocios.

Estados Financieros Separados

Son los estados financieros de un inversor, ya sea éste una controladora, un inversor en una asociada o un participante en una entidad controlada conjuntamente, en los que las inversiones correspondientes se contabilizan sobre la base de su participación directa a partir de cantidades directamente invertidas, y no en función de los resultados obtenidos y de los activos netos poseídos por la entidad participada.

Reglas de Registro y Medición

Estados Financieros Individuales (Separados):

En los estados financieros del inversor, cuando no le sea obligatorio presentar estados financieros consolidados según las excepciones establecidas en la Norma sobre Supervisión Consolidada de los Grupos Financieros, las inversiones en asociadas, subsidiarias y entidades controladas de forma conjunta deberán contabilizarse utilizando el método de participación. No obstante, en los estados financieros separados, las inversiones en subsidiarias, entidades controladas de forma conjunta y asociadas, se contabilizarán al costo.

El importe en libros de la inversión, en la fecha en que la entidad deje de aplicar el método de participación, según lo dispuesto en el párrafo anterior, se considerará como el costo, a efectos de la medición inicial del activo financiero.

Estados Financieros Consolidados

Las inversiones en asociadas, subsidiarias y entidades controladas de forma conjunta se contabilizarán en los estados financieros consolidados, utilizando el método de participación, tomando en consideración las excepciones que para tal efecto establezca la Norma de Supervisión Consolidada emitida por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

Las diferencias positivas o negativas, surgidas al momento de la adquisición, entre el



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras *Intendencia de Valores*

costo de la inversión y la porción que corresponda al inversor en los valores razonables de los activos, pasivos y pasivos contingentes identificables, se contabilizarán en los estados financieros consolidados, de acuerdo con los criterios establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera para una combinación de negocios.

Reglas de Presentación

Ver formato de presentación de los estados financieros en el capítulo V del Manual Único de Cuentas.

1701.00.00 Inversiones en Subsidiarias

En estas cuentas se registran las inversiones que la Institución ha realizado en títulos representativos del capital social de subsidiarias con la intención de mantenerlas por un plazo indefinido.

Se Debita por:

1. El costo de adquisición, cuando se realiza la inversión en la subsidiaria.
2. Los incrementos producidos en las inversiones en subsidiarias como consecuencia de aportaciones adicionales o actualización de la inversión en dicha subsidiaria con crédito a la subcuenta "5701 Utilidad de Subsidiarias y Asociadas"
3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
4. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

Se Acredita por:

1. El valor contabilizado cuando se venden las inversiones.
2. Las pérdidas producidas en las Instituciones sobre las que se ejerce control que ocasionan una disminución en el valor patrimonial de la inversión, con débito a la cuenta "6601 Pérdidas de Subsidiarias y Asociadas".
3. La disminución en el valor de las Inversiones en instituciones sobre las que se ejerce control, debido a la distribución de dividendos en efectivo
4. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

5. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste a ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

1701.01.00 Pertenecientes al Sector Financiero
1701.02.00 No Pertenecientes al Sector Financiero

1702.00.00 Inversiones en Asociadas

En estas cuentas se registran las inversiones que la Institución ha realizado en títulos representativos del capital social de asociadas con la intención de mantenerlas por un plazo indefinido.

Se Debita por:

1. El costo de adquisición, cuando se realiza la inversión.
2. Los incrementos producidos en las inversiones en asociadas como consecuencia de aportaciones adicionales o actualización de la inversión en dicha asociada con crédito a la cuenta "5701 Utilidad de Subsidiarias y Asociadas"
3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha aumentado, con crédito a la cuenta "5902.00 INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes monetarios".
4. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con crédito a la subcuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

Se Acredita por:

1. El valor contabilizado cuando se venden las inversiones.
2. Las pérdidas producidas en las Instituciones sobre las que se ejerce influencia en la administración que ocasionan una disminución en el valor patrimonial de la inversión, con débito a la subcuenta "6601 Pérdidas de Subsidiarias y Asociadas".
3. La disminución en el valor de las Inversiones en instituciones sobre las que se ejerce influencia en la administración, debido a la distribución de dividendos en efectivo.
4. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

5. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste a ha disminuido, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

1702.01.00 *Pertenecientes al Sector Financiero*
1702.02.00 *No Pertenecientes al Sector Financiero*



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Grupo 20

2000.00.00 PASIVOS

Comprende las cuentas representativas de las obligaciones directas de la Institución, clasificadas en los siguientes grupos:

2100.00.00	OBLIGACIONES INMEDIATAS
2200.00.00	OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS
2300.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y OTROS ORGANISMOS
2400.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES
2500.00.00	RESERVAS POR OBLIGACIONES LABORALES PARA EL RETIRO
2600.00.00	OTROS PASIVOS
2700.00.00	INGRESOS DIFERIDOS
2800.00.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN
2900.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y/O CONVERTIBLES EN CAPITAL

Grupo 21

2100.00.00 OBLIGACIONES INMEDIATAS

Esta cuenta se utiliza para registrar las obligaciones por operaciones de intermediación bursátil con personas naturales y jurídicas que realizan las Instituciones de Valores. Se incluyen dentro de este grupo:

2101.00.00	<i>Comisiones por Pagar por Intermediación Bursátil</i>
2102.00.00	<i>Comisiones por Pagar por Asesoría Bursátil</i>
2103.00.00	<i>Membresías por Pagar a la Bolsa de Valores</i>
2104.00.00	<i>Comisiones, Tarifas y Cuotas por Servicios</i>
2105.00.00	<i>Cuentas por Pagar</i>
2106.00.00	<i>Cargos por Pagar por Obligaciones Inmediatas.</i>

Se debita por:

1. *La cancelación de las obligaciones contraídas*
2. *Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902.00 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*
3. *Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902.00 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios."*

Se Acredita por:

1. *Las obligaciones cuando se generan.*



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "6902.00 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios."
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con débito a la cuenta "6902.00 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios."

Grupo 22

2200.00.00 OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS

En este grupo se registran la parte pasiva de las operaciones de pacto y opción de recompra así como los instrumentos financieros derivados.

Los importes a registrar en las cuentas integrantes de este grupo corresponderán exclusivamente a operaciones transadas en una Bolsa de Valores supervisada por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, si son valores emitidos en el país; o en una Bolsa de Valores del Exterior supervisada por la autoridad competente en el país del emisor.

Las operaciones de recompra que no se realicen a través de una Bolsa de Valores, no tendrán la característica de una operación de recompra y deberán ser reconocidas como una obligación dentro del grupo de Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos.

Mientras no exista autorización expresa de la SIBOIF y disposiciones normativas para registrar operaciones con derivados, queda prohibido para las Instituciones supervisadas reportar saldos en la cuenta "2205 –Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados y subcuenta 2206.03 – Intereses por Pagar por Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados-".

DEFINICIONES:

Para este grupo de cuentas se retomarán las definiciones incluidas en el grupo 1300 – Operaciones con Valores y Derivados-.

REGLAS DE VALUACIÓN

Con posterioridad a su reconocimiento inicial, las operaciones contabilizadas en las cuentas "2401 -Obligaciones por Recompra de Títulos para Operaciones con Opción de Recompra-" y "2403 -Obligaciones por Recompra de Títulos para Operaciones de Reporto-" se valuarán al valor de mercado de los títulos correspondientes, y dicho efecto se reconocerá en la subcuenta respectiva de la cuenta "6112 –Gastos por Valuación de Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados", en el caso que disminuyeran de valor; ó "5106 –Ingresos por Disminución de Provisión para Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados-".

Registro Contable



Ver Capítulo IV - Modelos de Contabilización. Modelo 03 Reportos.

2201.00.00 ACREEDORES POR OPERACIONES DE REPORTO

En esta cuenta se registran las ventas de valores realizadas por la Institución bajo el compromiso contractual de comprarlas nuevamente en un plazo y a un precio convenido. La posición pasiva representa la cuenta por pagar al reportador (comprador) del reporto por el efectivo recibido.

Por los títulos valores objetos del contrato de reporto, no se afectan las cuentas del balance, en virtud de que el reportador no adquiere, desde el punto de vista contable, todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de dichos títulos; sin embargo, son objeto de su descripción en las notas a los estados financieros.

Se Debita por:

1. Los importes pagados al reportador por los valores comprados, en el momento en que la Institución cumpla su compromiso contractual de recomprarlos.
2. La baja en cuenta de los títulos, en el momento en que el vendedor (reportado) incumpla a la obligación del reporto, con crédito en la cuenta "1302 –Títulos a Entregar por Operaciones de Reporto-".
3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".
4. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".

Se Acredita por:

1. Los importes recibidos por los valores vendidos bajo contratos de reporto.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".

2201.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental
2201.02.00 Títulos de Deuda Bancaria
2201.03.00 Valores de Empresas Privadas



2202.00.00 TÍTULOS A ENTREGAR POR OPERACIONES DE REPORTO

Mientras no exista autorización expresa de la SIBOIF y disposiciones normativas las instituciones no podrán efectuar operaciones de venta o reporto con títulos objetos de reportos vigentes; y por consiguiente, no podrán reportar saldos en esta cuenta.

En esta cuenta se registra la obligación que asume el reportador cuando vende los instrumentos financieros objetos de un reporto; asumiendo un pasivo porque necesariamente deberá recomprar en el mercado otros tantos títulos de la misma especie para cumplir con su obligación de regresarlos al reportado. Al efecto, reconoce el efectivo recibido por la venta, con crédito a esta cuenta.

Se Debita por:

4. La adquisición de los títulos objetos del reporto, cuando se recompra en el mercado.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".

Se Acredita por:

2. El valor de mercado de los títulos vendidos objeto de reporto.
3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".
4. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".

2202.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental

2202.02.00 Títulos de Deuda Bancaria

2202.03.00 Valores de Empresas Privadas

2203.00.00 ACREEDORES POR OPERACIONES DE REPORTO OPCIONAL

En esta cuenta se registra la obligación contractual de la Institución, cuando actúa como vendedor (beneficiario), a cancelar la operación de opción de recompra. La posición pasiva representa la cuenta por pagar al comprador (oferente) de la opción por el efectivo recibido.

Por los títulos valores objetos del contrato de opción, no se afectan las cuentas del balance, en virtud de que el oferente (comprador) no adquiere, desde el punto de vista



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

contable, todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de dichos títulos; sin embargo, son objeto de su descripción en las notas a los estados financieros.

Se Debita por:

1. Los importes pagados al comprador (oferente) de la opción por los valores vendidos, en el momento en que el vendedor (beneficiario) ejerza la opción de compra.
2. La baja en cuenta de los títulos, en el momento en que el vendedor (beneficiario) no ejerce la opción de compra, con crédito en la cuenta "1304 –Títulos a Entregar por Operaciones de Reporto Opcional".
3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".
4. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".

Se Acredita por:

1. Los importes recibidos por los valores vendidos bajo contratos de opción de recompra.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".

2203.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental

2203.02.00 Títulos de Deuda Bancaria

2203.03.00 Valores de Empresas Privadas

**2204.00.00 TÍTULOS A ENTREGAR POR OPERACIONES DE REPORTO
OPCIONAL.**

Mientras no exista autorización expresa de la SIBOIF y disposiciones normativas las instituciones no podrán efectuar operaciones de venta u opción de recompra con títulos objetos de opciones vigentes; y por consiguiente, no podrán reportar saldos en esta cuenta.

En esta cuenta se registra la obligación que asume el Oferente (Comprador) cuando



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

vende los instrumentos financieros objetos de una opción de recompra; asumiendo un pasivo porque necesariamente deberá recomprar en el mercado otros tantos títulos de la misma especie para cumplir con su compromiso de regresarlos al Beneficiario (Vendedor). Al efecto, reconoce el efectivo recibido por la venta, con crédito a esta cuenta.

Se Debita por:

1. La adquisición de los títulos objetos de la opción, cuando se recompra en el mercado.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902–GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".

Se Acredita por:

1. El valor de mercado de los títulos vendidos objeto de la opción de recompra.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".

2204.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental
2204.02.00 Títulos de Deuda Bancaria
2204.03.00 Valores de Empresas Privadas

2205.00.00 PRÉSTAMOS DE VALORES

Mientras no exista autorización expresa de la SIBOIF y disposiciones normativas para registrar operaciones de préstamo de valores, queda prohibido para las Instituciones supervisadas reportar saldos en las cuentas "2205 – PRESTAMOS DE VALORES – y 2207.04 – Intereses por pagar por préstamo de valores-.

2206.00.00 OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

En esta cuenta se registrará la parte pasiva de las operaciones con instrumentos financieros derivados bajo las reglas particulares que para tal efecto emita la SIBOIF.

2206.01.00 Futuros a Pagar
2206.02.00 Contratos Adelantados a Pagar



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

2206.03.00 Opciones

2206.04.00 Swaps

2206.05.00 Warrants (Bonos de Prenda)

2206.99.00 Otros Instrumentos Financieros Derivados

2207.00.00 INTERESES POR PAGAR POR OPERACIONES DE VALORES Y DERIVADOS.

En esta cuenta se registran los importes de los intereses y otros cargos devengados y no pagados de las obligaciones contraídas por la Institución por las operaciones que realiza con valores y derivados.

Se Debita por:

1. El importe pagado de los cargos por las operaciones con Valores y Derivados.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/ Ajustes Monetarios-".

Se Acredita por:

1. Los cargos cuando se devengan sin ser pagados, con débito a la subcuenta correspondiente de la cuenta "6102 – Gastos Financieros por Operaciones de Valores y Derivados".
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

2207.01.00 Intereses por Pagar por Reportos Opcionales

2207.02.00 Intereses por Pagar por Operaciones de Reporto

2207.03.00 Intereses por Pagar por Préstamo de Valores

2207.04.00 Intereses por Pagar por Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados.

Grupo 23



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

2300.00.00 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y OTROS ORGANISMOS

Esta cuenta se utiliza para registrar las obligaciones derivadas de préstamos directos otorgados por Instituciones financieras del país, del exterior y de otros organismos a favor de la Institución. Estos pueden ser a corto y a largo plazo. Se incluyen en este grupo:

2301.00.00	Obligaciones Financieras a Corto Plazo
2302.00.00	Obligaciones Financieras a Largo Plazo
2303.00.00	Acreedores por Contrato de Arrendamiento Financiero.
2304.00.00	Cargos por Pagar Sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y Otros Organismos

Se debita por:

1. Los pagos efectuados para la cancelación o abono de la obligación.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902.00 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902.00 – GASTOS POR EFECTOS MONETARIOS/Ajustes Monetarios".

Se Acredita por:

1. Las obligaciones cuando se generan.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "6902.00 – GASTOS POR EFECTOS MONETARIOS/Ajustes Monetarios".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con débito a la cuenta "6902.00 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

Grupo 24

2400.00.00 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

En esta cuenta se registran las obligaciones por pagar originadas en la actividad operativa de la Institución, que no se derivan directamente de la actividad bursátil o de la prestación de servicios financieros.

Asimismo se registran los importes de las obligaciones de la Institución aun no formalizadas como tales, pero que son ciertas e ineludibles así como las obligaciones eventuales originadas por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia pueda darse o no, en función de lo cual la Institución posiblemente deba asumir un pasivo por esta razón. Estas provisiones deben ajustarse por lo menos al fin de cada mes.

2401.00.00	Otras Cuentas por Pagar
2402.00.00	Provisiones por Obligaciones
2403.00.00	Intereses por Pagar sobre Otras Cuentas por Pagar



Se debita por:

1. Los pagos efectuados.
2. La cancelación o disminución de los montos provisionados
3. *Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902.00 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*
4. *Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902.00 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*

Se acredita por:

1. El importe de las obligaciones cuando se generan.
2. Por la cifra estimada de la obligación a provisionar, con débito a la cuenta de gasto de correspondiente.
3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "6902.00 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
4. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con débito a la cuenta "6902.00 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

Grupo 25

2500.00.00 RESERVAS POR OBLIGACIONES LABORALES PARA EL RETIRO

En esta cuenta se registrará la constitución e incremento de las provisiones correspondientes a pensiones, primas de antigüedad y servicios médicos post-retiro para beneficio de los trabajadores, determinadas conforme a convenios contractuales, disposiciones legales vigentes o de forma espontánea por la Institución.

La estimación del importe de los beneficios que los empleados han acumulado (o devengado) en razón de los servicios prestados en el período corriente y en los anteriores, se realizará estimando las variables demográficas (rotación del personal y mortalidad) y financieras (incrementos futuros en los salarios y en los costos de asistencia médica) que influyen en el costo de los beneficios a suministrar y utilizando técnicas actuariales.

Dada la incidencia de las referidas variables en un plan de beneficios al retiro, el costo final del plan es incierto, y esta incertidumbre es probable que persista durante un largo tiempo. Con el fin de medir el valor presente de las obligaciones por beneficios al retiro, así como el costo relativo al período corriente, es necesario:



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

- (a) Aplicar un método de medición actuarial;
- (b) Distribuir los beneficios entre los períodos de servicios; y
- (c) Realizar suposiciones actuariales.

Las Instituciones determinarán el valor presente de las obligaciones laborales al retiro con la suficiente regularidad para que los saldos reconocidos en los estados financieros no difieran, significativamente, de los importes que hubieran podido determinarse en la fecha del balance.

Se Debita por:

- 1. El pago de pensiones, primas de antigüedad y servicios médicos post-retiros que efectuó la Institución a sus funcionarios y empleados, de conformidad con las condiciones establecidas en el marco legal correspondiente.
- 2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".
- 3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".

Se Acredita por:

- 1. El importe de la provisión correspondiente a cada uno de los beneficios laborales al retiro, determinado con base en técnicas actuariales
- 2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".
- 3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".

2501.00.00 Por Pensiones
2502.00.00 Por Primas de Antigüedad
2503.00.00 Por Servicios Médicos Post Retiro

Grupo 26

2600.00.00 OTROS PASIVOS

En esta cuenta se registra el importe que la Institución determine como un Impuesto sobre la Renta diferido a su cargo, por todas y cada una de las diferencias temporales acumulables que surjan en el ejercicio.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

En el caso que las partidas fuesen deudoras deben registrarse en la cuenta "1603.00 Impuestos Diferidos".

Se Debita por:

1. La cancelación y/o ajuste del importe del Impuesto sobre la Renta diferido a cargo, determinado por la aplicación de la Tasa impositiva a las diferencias temporales acumuladas.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido, con crédito a la cuenta "5902 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-."

Se Acredita por:

1. El importe del Impuesto sobre la Renta diferido a cargo, determinado por la aplicación de la Tasa impositiva a las diferencias temporales acumuladas, en los términos señalados en la misma Ley.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "5902 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-."

Grupo 27

2700.00.00 INGRESOS DIFERIDOS

En esta cuenta se registran los ingresos percibidos anticipadamente por la Institución, los cuales no corresponde reconocer como resultados del período debido a que los mismos aún no se consideran devengados.

Se Debita por:

1. El reconocimiento de los ingresos como resultados del período a medida que se devengan, con crédito a la cuenta de ingresos que corresponda.

Se Acredita por:

1. Los montos percibidos de ingresos no devengados que corresponda diferir en el futuro.

2701.00.00 Ingresos Financieros Diferidos.

Esta subcuenta se utilizará para registrar los ingresos financieros que perciba la institución por anticipado, los cuales se aplicaran contra resultados al momento de ser devengados.

2702.00.00 Ganancia por Venta de Bienes Diferidos.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

En esta cuenta se registran las ganancias por la venta de bienes, las cuales deben imputarse como utilidades en el momento en que se devenguen efectivamente.

2703.00.00 Ingresos Diferidos por Donaciones Recibidas.

En esta cuenta se registraran los ingresos provenientes de donaciones recibidas que todavía no ha devengado la Institución.

2799.00.00 Otros Ingresos Diferidos

En esta cuenta se registrará aquellos valores que por su naturaleza no encajan en las definiciones de las subcuentas anteriores.

Grupo 28

2800.00.00 OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION

En esta cuenta se registran los saldos acreedores de las operaciones que por razones operativas internas o por las características de la operación no es posible imputar inmediatamente a las cuentas definitivas. Estas partidas deben ser regularizadas, mediante su imputación a las cuentas en que corresponde su registro definitivo, en un período no mayor a los treinta días naturales contados desde la fecha de origen de la misma. Al cierre anual de operaciones no deben quedar partidas pendientes en esta cuenta.

Se Debita por:

1. Las partidas regularizadas
2. *Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902.00 – GASTOS POR EFECTOS MONETARIOS/Ajustes Monetarios."*
3. *Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902.00 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios."*

Se Acredita por:

1. Las partidas acreedoras cuando se originan.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "6902.00 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios."
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con débito a la cuenta "6902.00 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios. "



Grupo 29

2900.00.00 OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y/O CONVERTIBLES EN CAPITAL

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

También comprende aquellas obligaciones de la Institución convertibles en capital; las que a su vencimiento no corresponde su redención sino que deben ser canjeadas obligatoriamente por títulos representativos de capital de la Institución.

Se incluyen los intereses devengados por estas obligaciones que se encuentren pendientes de pago.

DEFINICIONES

Pasivo Financiero: Es cualquier pasivo que presente una de las siguientes formas:

- iii) La obligación contractual:
 - a) De entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad; o
 - b) De intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la entidad; o
- iv) Un contrato que será liquidado o podrá serlo utilizando los instrumentos de patrimonio propios de la entidad, y que es:
 - a) Un instrumento no derivado, según el cual la entidad está o puede estar obligada a entregar una cantidad variable de instrumentos de patrimonio propios, o
 - b) Un instrumento derivado que será liquidado o podrá serlo mediante una forma distinta al intercambio de una cantidad fija de efectivo o de otro activo financiero por una cantidad fija de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad; a estos efectos no se incluirán dentro de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad aquellos que sean, en sí mismos, contratos para la futura recepción o entrega de instrumentos de patrimonio propios de la entidad.

2901.00.00 OBLIGACIONES SUBORDINADAS

En esta cuenta se registran los saldos de capital de las Obligaciones Subordinadas según la definición de las mismas establecidas en el concepto del grupo.

Se Debita por:

1. La cancelación o renovación de las obligaciones.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902 - GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902 - GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".

Se Acredita por:

1. El importe de las obligaciones cuando se contraen.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 - GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".
3. Las actualizaciones de los saldos de esta cuenta con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 - GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".

2901.01 Obligaciones Subordinadas con Instituciones Financieras.

2901.02 Otras Obligaciones Subordinadas.

2902.00.00 INTERESES POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES SUBORDINADAS

En esta cuenta se registran los intereses devengados por las Obligaciones Subordinadas que se encuentran pendientes de pago.

Se Debita por:

1. El importe contabilizado por intereses al ser estos pagados o capitalizados cuando son renovadas las operaciones correspondientes.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902 - GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta "6902 - GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".

Se Acredita por:

1. Los intereses cuando se devengan sin ser pagados, con débito a la subcuenta "6106.01 - Intereses por Obligaciones Subordinadas-".
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 - GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

3. Los reajustes de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajustes ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 - GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".

2902.01 Intereses por Pagar Sobre Obligaciones Subordinadas.

Registro Contable:

Ver Capítulo IV - Modelos de Contabilización. Modelo 07 Obligaciones Subordinadas

2903.00.00 OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL

En esta cuenta se registran los importes de capital de las Obligaciones Convertibles obligatoriamente en capital según la definición de las mismas establecida en el concepto de este grupo.

REGLAS DE REGISTRO

La obligación de entregar acciones propias por parte de una Institución puede ser reconocida de la siguiente manera:

- (a) Como un pasivo financiero, si la obligación contractual consiste en la entrega futura de un número variable de acciones por un importe fijo de efectivo o de otro instrumento financiero, en cuyo caso se registrará, por el valor presente del importe a reembolsar, en la cuenta "2903 – Obligaciones Convertibles en Capital"- ó "2904 – Intereses por Pagar sobre Obligaciones Convertibles en Capital"; o
- (b) Como parte del capital contable, si la obligación contractual consiste en la entrega de un número fijo de acciones de la propia Institución, en cuyo caso se registrará como parte del capital contable de la Institución en la cuenta "4701 – Obligaciones Convertibles en Capital-" hasta por el importe de la obligación que será convertido en capital. Esto significa que toda contraprestación recibida o pagada en virtud de ese contrato se añadirá o deducirá directamente del patrimonio neto.

La Institución deberá reconocer por separado los componentes de un instrumento que (a) genere un pasivo financiero para la Institución y (b) conceda una opción al tenedor del mismo para convertirlo en un instrumento de patrimonio de la Institución. Un componente de un instrumento financiero es pasivo, si representa una obligación ineludible que requiera la entrega de efectivo o de otro instrumento financiero por un monto fijo en el futuro para dar como liquidada la operación.

Se Debita por:

1. El canje de las Obligaciones por títulos representativos del capital de la Institución.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha disminuido, con crédito a la cuenta “6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta “6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.

Se Acredita por:

1. El importe de las Obligaciones cuando se contraen.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha aumentado, con débito a la cuenta “6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado con débito a la cuenta “6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.

2903.01 Obligaciones Convertibles en Capital.

2904.00.0 INTERESES POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL

En esta cuenta se registran los intereses devengados por las obligaciones convertibles en capital que se encuentran pendientes de pago.

Se Debita por:

1. El importe contabilizado por intereses al ser estos pagados.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha disminuido, con crédito a la cuenta “6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta “6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.

Se Acredita por:

1. Los intereses cuando se devengan sin ser pagados, con débito a la subcuenta “6107.01 - Intereses por Obligaciones Convertibles en Capital”.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha aumentado, con débito a la cuenta “6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios”.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado, con débito a la cuenta "6902 – GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".

2904.01 Intereses por Pagar Sobre Obligaciones Convertibles en Capital.



Grupo 30

3000.00.00 CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO

En este grupo se registran aquellas cuentas de naturaleza acreedora y representan las partidas constituidas para ajustar el valor de diversas cuentas de activo.

Se incluyen dentro de esta categoría las provisiones por decremento valor, depreciaciones y amortizaciones.

3101.00.00 PROVISIÓN PARA INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

En esta cuenta se registra el monto de las provisiones que es necesario contabilizar ante la eventualidad de pérdidas originadas por la desvalorización o irrecuperabilidad de las inversiones clasificadas en la categoría de "Inversiones al valor razonable con Cambios en Resultados". Estas provisiones deben constituirse en cuanto la Institución tenga conocimiento que el valor de mercado de una inversión es menor al valor por el que la misma está registrada.

Se Debita por:

- 1. El importe de la provisión cuando se vende o se castiga una inversión.*
- 2. La reversión total o parcial del importe de la provisión cuando al realizar una comparación con el valor de mercado se determina que la misma se encuentra en exceso, con abono a la subcuenta correspondiente de la cuenta de resultados "5501.01 Ingresos por Disminución de Provisiones de Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados"*
- 3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetario".*
- 4. Las actualizaciones de los saldos de esta cuenta con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*

Se Acredita por:

- 1. El registro de la provisión al cierre de cada mes, cuando el valor contabilizado de la inversión supera el valor de mercado de la misma, con cargo a la cuenta de resultados "6201.01.00 Gastos por Valuación y Deterioro de Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados"*
- 2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS MONETARIOS/Ajustes Monetarios".*



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

3101.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental
3101.02.00 Títulos de Deuda Bancaria
3101.03.00 Valores de Empresas Privadas

3102.00.00 PROVISIÓN POR DETERIORO DE INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA.

En esta cuenta se registra el monto de las provisiones que es necesario contabilizar ante la eventualidad de pérdidas originadas por la desvalorización o irrecuperabilidad de las inversiones clasificadas en la categoría de "Inversiones Disponibles para la Venta". Estas provisiones deben constituirse en cuanto la Institución tenga conocimiento que el valor de mercado de una inversión es menor al valor por el que la misma está registrada.

Se Debita por:

1. El importe de la provisión cuando se vende o se castiga una inversión.
2. La reversión total o parcial del importe de la provisión cuando al realizar una comparación con el valor de mercado se determina que la misma se encuentra en exceso, con abono a la subcuenta correspondiente de capital "4301.03 Déficit por Valuación de Inversiones Disponibles para la Venta" ó, en caso de que se trate de Instrumentos de Deuda, "5501.02 – Disminución de Provisión por Deterioro de Instrumentos Disponibles para la Venta-".
3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
4. Las actualizaciones de los saldos de esta cuenta con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".

Se Acredita por:

1. El registro de la provisión, cuando el valor contabilizado de la inversión supera el valor de mercado o de recuperación de la misma con cargo a la cuenta de capital "4301.03 Déficit por Valuación de Inversiones Disponibles para la Venta".
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

3102.01.00	<i>Títulos de Deuda Gubernamental</i>
3102.02.00	<i>Títulos de Deuda Bancaria</i>
3102.03.00	<i>Valores de Empresas Privadas</i>

3103.00.00 *PROVISIÓN POR DETERIORO DE INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO.*

En esta cuenta se registra el monto de las provisiones que es necesario contabilizar ante la eventualidad de pérdidas originadas por el deterioro en el valor de las inversiones clasificadas en la categoría de "Inversiones Mantenidas Hasta el Vencimiento". Estas provisiones deben constituirse en cuanto la Institución tenga conocimiento que el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de una inversión es menor al valor por el que la misma está contabilizada, o de algún evento que ocasione que exista un riesgo muy probable de no recuperar la inversión.

Se Debita por:

- 1. El importe de la provisión cuando se vende o se castiga una inversión.*
- 2. La reversión total o parcial del importe de la provisión cuando al realizar una comparación con el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados se determina que la misma se encuentra en exceso, con abono a la subcuenta de resultados "5501.03 – Ingresos por Disminución de Provisión por Deterioro de Inversiones Mantenidas Hasta el Vencimiento-".*
- 3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido, con crédito a la cuenta "5902 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/ Ajustes Monetarios-".*
- 4. Las actualizaciones de los saldos de esta cuenta con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta "5902 -INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios-".*

Se Acredita por:

- 1. El registro de la provisión por deterioro del valor, con débito a la subcuenta "6201.03 – Gastos por Deterioro de Inversiones Mantenidas Hasta el Vencimiento-".*
- 2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "5902 -INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/ Ajustes Monetarios-".*



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado con débito a la cuenta "5902 -INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/ Ajustes Monetarios-".

Grupo 32

3200.00.00 PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta se registrará el monto de las provisiones que es necesario contabilizar ante la eventualidad de pérdidas originadas por la incobrabilidad de las Cuentas por Cobrar.

Se Debita por:

1. El importe de la provisión cuando se cobra o se sanea una cuenta por cobrar, o sus intereses y comisiones por cobrar.
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "5902 -INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/ Ajustes Monetarios-".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado con débito a la cuenta "5902 -INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/ Ajustes Monetarios-".

Se Acredita por:

1. La constitución de los montos de provisiones para incobrabilidad, con débito a la subcuenta "6201.04-Gastos por constitución de Provisión por incobrabilidad de Cuentas por Cobrar-".
2. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "5902 -INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/ Ajustes Monetarios-".
3. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado con débito a la cuenta "5902 -INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/ Ajustes Monetarios-".

3201.00.00	Comisiones por Cobrar por Intermediación Bursátil
3202.00.00	Comisiones por Cobrar por Asesoría Bursátil
3203.00.00	Membresías por Cobrar por la Bolsa de Valores
3204.00.00	Comisiones, Tarifas y Cuotas por Servicios
3205.00.00	Préstamos a Funcionarios y Empleados
3299.00.00	Otras Cuentas por Cobrar



Grupo 33

3300.00.00 DEPRECIACIÓN ACUMULADA

3301.00.00 DEPRECIACIÓN ACUMULADA BIENES DE USO

En esta cuenta se registra el valor de la depreciación acumulada correspondiente a los bienes muebles e inmuebles de uso de la Institución, la cual se calcula siguiendo los criterios establecidos en la descripción del grupo Bienes de Uso.

Se Debita por:

- 1. El valor contabilizado cuando se vende un bien, se le deja fuera de uso o se le da otro destino.*

Se Acredita por:

- 1. La depreciación de los bienes con débito a las subcuentas respectivas*

3301.01.00	<i>Depreciación Acumulada de Edificios e Instalaciones</i>
3301.02.00	<i>Depreciación Acumulada de Equipos y Mobiliarios.</i>
3301.03.00	<i>Depreciación Acumulada de Equipos de Computación</i>
3301.04.00	<i>Depreciación Acumulada de Vehículos</i>
3301.05.00	<i>Depreciación Acumulada de Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero</i>

3302.00.00 ACTUALIZACIÓN DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE BIENES DE USO

En esta cuenta se registrarán los importes reexpresados proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros después de la revaluación sea igual a su importe revaluado.

Se Debita por:

- 1. El valor contabilizado cuando se vende un bien, se le deja fuera de uso o se le da otro destino.*
- 2. La reexpresión proporcional de la depreciación de los edificios e instalaciones cuando se ajusta el valor de un bien a su valor neto de realización.*

Se Acredita por:

- 1. La actualización proporcional de la depreciación de los edificios e instalaciones cuando se ajusta el valor de un bien a su valor neto de realización.*

3302.01.00	<i>Actualización de Depreciación acumulada de Edificios e Instalaciones</i>
------------	---

Grupo 34

3400.00.00 PROVISIONES



3401.00.00 PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS

En esta cuenta se registra el monto de las provisiones que es necesario contabilizar ante la eventualidad de pérdidas originadas por la desvalorización de Otros Activos.

Estas provisiones deben contabilizarse cuando la Institución tenga conocimiento que el valor de mercado de un bien es menor al valor al cual el mismo está contabilizado.

Se Debita por:

- 1. El importe de la provisión cuando se vende o se da de baja un bien, considerando previamente contra estas provisiones, las posibles pérdidas que se determinen por efecto de disminución del valor del bien al momento de su venta.*
- 2. La reversión del total o parcial del monto de la provisión cuando al realizar una comparación con el valor de mercado se determina que el mismo es excesivo, con crédito a la subcuenta respectiva de la cuenta "5801 - Ingresos por Otros Activos-".*
- 3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha disminuido, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*
- 4. Las actualizaciones de los saldos de esta cuenta con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha disminuido, con crédito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*

Se Acredita por:

- 1. La contabilización de la provisión, cuando el valor contabilizado de un bien supera su valor de mercado, con débito a la subcuenta respectiva de la cuenta "No. 6701 – Gastos por Otros Activos-".*
- 2. La contabilización de la provisión requerida para aquellos bienes que están excedidos de los plazos máximos de tenencia permitidos, según lo establecido en la Norma Prudencial sobre Evaluación y Clasificación de Activos.*
- 3. Las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando ésta ha aumentado, con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*
- 4. Las actualizaciones de los saldos con mantenimiento de valor, cuando el índice de ajuste ha aumentado con débito a la cuenta "5902.00 – INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS/Ajustes Monetarios".*

3401.01.00 Provisiones para Bienes Diversos

3401.99.00 Provisiones para Otros Activos

3500.00.00 AMORTIZACIÓN

3501.00.00 AMORTIZACIÓN DE CARGOS DIFERIDOS



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

En esta cuenta se registra la amortización de los cargos diferidos y activos intangibles.

Los programas informáticos para un ordenador que no puedan funcionar sin un programa específico, serán tratados como una parte del equipo y se incluirán dentro del grupo de Bienes de Uso.

Cuando los programas no constituyan parte integrante del equipo serán considerados como activos intangibles.

Esta cuenta se cancela cuando el valor de origen de una partida haya sido amortizado totalmente.

Se Debita por:

- 1. La baja del activo intangible cuando los montos acumulados de la amortización son igual al activo en cuestión.*

Se Acredita por:

- 1. La distribución de las amortizaciones mensuales, con débito a la subcuenta de gastos que corresponda según el tipo de cargo diferido.*

3501.01.00	<i>Gastos de Organización e Instalación</i>
3501.02.00	<i>Derechos de Explotación de Puestos de Bolsa</i>
3501.03.00	<i>Mejoras a Propiedades Tomadas en Alquiler</i>
3501.04.00	<i>Software</i>
3501.05.00	<i>Central de Valores</i>
3501.99.00	<i>Otros Cargos Diferidos</i>



Grupo 40

PATRIMONIO

Comprende las cuentas representativas del derecho de los propietarios sobre los activos netos, que se origina por aportaciones de los dueños, por donaciones recibidas, por transacciones y otros eventos o circunstancias que afectan a la Institución.

DEFINICIONES

Instrumento de patrimonio: *Es cualquier contrato que ponga de manifiesto una participación residual en los activos de una entidad, después de deducir todos sus pasivos.*

Las cuentas que componen esta clase han sido clasificadas en los siguientes grupos:

- 4101 Capital Social Pagado**
- 4102 Capital Suscrito No Pagado**
- 4103 Capital Donado**
- 4201 Aportes Patrimoniales No Capitalizados**
- 4301 Ajustes Al Patrimonio**
- 4400 Reservas Patrimoniales**
- 4501 Resultados Acumulados De Ejercicios Anteriores**
- 4601 Resultados Del Periodo**
- 4701 Obligaciones Convertibles en Capital**

REGLA DE REVELACION

De igual forma debe revelar mediante notas los siguientes conceptos para cada una de las clases de capital aportado.

- *Número de acciones autorizadas para su emisión;*
- *Número de acciones emitidas y pagadas totalmente, así como las emitidas pero aún no pagadas en su totalidad;*
- *El valor nominal de las acciones o el hecho de que no poseen valor nominal;*
- *Conciliación entre el número de acciones en circulación al principio y al final del periodo;*
- *Los derechos, preferencias y restricciones correspondientes a las acciones, incluyendo los que corresponden a la percepción de dividendos y al reembolso de capital;*
- *Las acciones poseídas por la misma empresa, o bien subsidiarias o asociadas;*
- *Acciones reservadas para emisión por causa de existencia de opciones o contratos;*
- *Descripción de la naturaleza y destino de cada partida de reservas de capital;*
- *Importe de los dividendos que hayan sido propuestos o declarados después de la fecha de balance, pero antes que los estados financieros fueran autorizados para su publicación;*



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras *Intendencia de Valores*

- *El importe de cualquiera de los dividendos preferidos acumulados todavía no reconocidos a sus poseedores.*

Los movimientos registrados durante el periodo en los conceptos del capital se mostrarán en el “Estado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas”.

4101 Capital Social Pagado

Capital Social Autorizado:

Representa los tipos de capital en acciones que puede emitir legalmente la entidad conforme a lo establecido en su escritura de constitución. La parte o la totalidad del capital social autorizado que se emite, recibe el nombre de “Capital Social Emitido”. Dado que una Institución puede poseer acciones de capital en forma de acciones en tesorería, el valor del capital social emitido en manos de los accionistas se conoce como “Capital en Circulación”.

En los casos en que el Capital Social Autorizado de cualquier Institución fuera superior al monto de su capital pagado, tal Institución sólo podrá expresar el monto de aquel capital si indica simultáneamente el de su Capital Pagado, y en su caso, el Capital Suscrito y no Pagado.

Una Institución puede vender sus acciones de capital por suscripción, siempre y cuando tenga totalmente pagado en dinero efectivo su capital social mínimo requerido.

El Suscriptor individual se convierte en accionista al suscribir acciones de capital; una vez realizado el pago íntegro de la suscripción, se emite un certificado que demuestra su derecho de propiedad en la Institución.

Si se utiliza el método de suscripción para vender acciones de capital, se consigna en el debe una cuenta de suscripción a cobrar y en el haber una cuenta de capital suscrito no pagado. Realizado el pago de la suscripción, se registra en el haber de la cuenta de suscripción a cobrar y en el debe el efectivo u otros activos entregados en pago. En la emisión real de los certificados de acciones, pasa al debe la cuenta de capital suscrito no pagado y al haber la cuenta de capital social pagado.

En esta cuenta se registran los montos aportados como capital de la Institución por los propietarios de la misma y los importes capitalizados provenientes de las restantes cuentas del Patrimonio.

El Capital Social Pagado está representado por los títulos que han sido emitidos a favor de los accionistas o socios, como evidencia de su aportación en la Institución. Se integra por la suma del valor nominal de las acciones suscritas y pagadas.

Si no se paga íntegramente el capital suscrito, la diferencia entre el importe suscrito y el pagado, se considerará Capital Suscrito no Pagado.

Todas las afectaciones a esta cuenta deben originarse en operaciones aprobadas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, una vez cumplidos



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

todos los requisitos necesarios para realizar una modificación al capital.

Se Debita por:

1. *Las reducciones del capital pagado, cuando se han cumplido con todos los trámites legales y se cuenta con la aprobación correspondiente para reducir el capital.*

Se Acredita por:

6. *Los aportes de capital efectuados por los propietarios, cuando se han cumplido con todos los trámites legales y se cuenta con la aprobación correspondiente para incrementar el capital.*
7. *Los importes capitalizados provenientes de otras cuentas de Patrimonio.*

4101.01 Capital Ordinario

En esta subcuenta se registran los aportes de capital de los propietarios que no cuentan con ningún tipo de preferencia frente a otros propietarios de la Institución. En las sociedades anónimas el saldo de esta subcuenta está respaldado por acciones comunes u ordinarias emitidas por la Institución.

4101.02 Capital Preferente

En esta subcuenta se registran los aportes de capital de los propietarios que cuentan con algún tipo de preferencia o privilegio frente a otros propietarios de la Institución. En las sociedades anónimas el saldo de esta subcuenta está respaldado por acciones preferentes o privilegiadas emitidas por la Institución.

4102 Capital Suscrito No Pagado

El saldo de esta cuenta corresponde al importe de capital social suscrito y que no ha sido pagado.

Se Debita por:

1. *Su aplicación al Capital Social Pagado cuando se ha recibido el pago de la suscripción, se han cumplido con los trámites legales y se cuenta con la aprobación correspondiente para incrementar el capital.*

Se Acredita por:

1. *El importe de las acciones vendidas mediante suscripción que estén pendientes de pagarse por parte de los suscriptores.*



4103 Capital Donado

En esta cuenta se registran los importes recibidos en calidad de donaciones para capitalizar de manera definitiva a la Institución, las donaciones sujetas a algún tipo de condiciones que puedan implicar su devolución deben registrarse en la cuenta "4201.03.01 –Donaciones no Capitalizables–". Las donaciones se expresarán a su valor razonable en el momento en que se percibieron.

Todas las afectaciones a esta cuenta deben originarse en operaciones aprobadas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, que hayan cumplido con todos los requisitos legales necesarios para realizar una modificación al capital.

Se Debita por:

- 1. Su aplicación al Capital Social Pagado, una vez que se han cumplido con los trámites legales y se cuenta con la aprobación correspondiente para reducir el capital.*

Se Acredita por:

- 1. Las donaciones recibidas, una vez que se han cumplido con los trámites legales y se cuenta con la aprobación correspondiente para incrementar el capital.*

4201 APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS

Comprende los importes recibidos en concepto de aportes patrimoniales a la Institución, algunos de ellos con destino a incrementar el capital social y otros que por sus características no corresponde su capitalización.

4201.01 Prima en la Colocación de Acciones

Las primas en colocación de acciones representan el importe en exceso, entre el pago de las acciones suscritas y el valor nominal de las mismas.

En esta subcuenta se registran los importes recibidos por encima del valor nominal de las acciones emitidas al ser colocadas sobre la par.

Se Debita por:

- 1. Su aplicación al Capital Social Pagado, una vez que se han cumplido con los trámites legales y se cuenta con la aprobación correspondiente para incrementar el capital*

Se Acredita por:



1. Las primas recibidas en la colocación de acciones

4201.02 Aportes para Incremento de Capital

En esta cuenta se registran los importes aportados irrevocablemente por los propietarios con destino a incrementar el capital de la Institución y las donaciones recibidas con destino definitivo al capital social de la Institución, cuya capitalización se haya pendiente de aprobación por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras o de legalización.

Los aportes de capital y las donaciones efectuados en bienes se deben registrar valuando los mismos a su valor neto de realización (VNR), el cual debe estar respaldado por el informe de un perito independiente. Los aportes y donaciones efectuadas en títulos valores se registrarán valuando los mismos de acuerdo con los criterios establecidos en los grupos de inversiones.

Cuando se trata de donaciones recibidas destinadas específicamente a cubrir gastos, éstas se registran en las cuentas de Ingresos que les correspondan.

Se Debita por:

1. Los importes capitalizados, con crédito a la cuenta "4101 -Capital Social Pagado-"

Se Acredita por:

1. Los aportes recibidos destinados a incrementos de capital.
2. Las donaciones recibidas destinadas a incrementar definitivamente el capital social de la Institución.

4201.02.01 Aportes Pendientes de Capitalización

4201.02.02 Donaciones Pendientes de Capitalización

4201.03 Donaciones no Capitalizables

En esta cuenta se registran las donaciones recibidas por la Institución con destino a su capital de operación, pero que no forman parte del capital social, debido a que existen condiciones cuyo incumplimiento puede ocasionar la devolución de las mismas o que en caso de liquidación de la Institución estos importes no son de propiedad de los socios, sino que deben ser reintegrados al donante o a quien éste indique.

Las donaciones efectuadas en bienes o títulos valores se deben registrar siguiendo los criterios establecidos en la cuenta "4201.02- Aportes para Incrementos de Capital".

Cuando se trata de donaciones recibidas destinadas específicamente a cubrir gastos, éstas se registran en la cuenta de ingresos que le correspondan.



4201.03.01 Donaciones no Capitalizables

4301 AJUSTES AL PATRIMONIO

Comprende los ajustes al patrimonio que representan correcciones en su valor, originados por la reevaluación de los activos de la Institución, según las reglas de valuación establecidas en las cuentas de Activo.

4301.01 Ajustes por Revaluación de Bienes.

En esta subcuenta se registra la contrapartida del mayor o menor valor asignado a los bienes de la Institución que han sido objeto de reevaluación, debidamente aprobada por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

Se Debita por:

1. Las reducciones del valor de los bienes.
2. Los importes capitalizados, cuando se cuenta con la autorización correspondiente con crédito a la cuenta "4101 – Capital Social Pagado-".
3. Los importes destinados a la absorción de pérdidas acumuladas, cuando se cuenta con la autorización correspondiente, con crédito a la cuenta "4501- Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores".

Se Acredita por:

1. Los importes originados en las revaluaciones de bienes.

4301.01.01 Ajuste por Revaluación de Bienes de Uso

4301.01.02 Ajuste por Revaluación de Bienes Diversos.

4301.02 Superávit por Valuación de Inversiones Disponibles para la Venta

Esta subcuenta será utilizada conforme los criterios establecidos en la normativa que para tal efecto emita el Consejo Directivo de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

- 4301.02.01 Ajustes por Revaluación de Valores del Estado Disponibles para la Venta
- 4301.02.02 Ajustes por Revaluación de Valores de Deuda Bancaria Disponibles para la Venta.
- 4301.02.03 Ajustes por Revaluación de Valores de Empresas Privadas Disponibles para la Venta.

4301.03 Déficit por Valuación de Inversiones Disponibles para la Venta

En esta subcuenta se registran las pérdidas atribuibles a cambios en el valor razonable de inversiones disponibles para la venta; excluyendo los efectos provenientes del deterioro.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

- 4301.03.01 Ajustes por Revaluación de Valores del Estado Disponibles para la Venta.
- 4301.03.02 Ajustes por Revaluación de Valores de Deuda Bancaria Disponibles para la Venta
- 4301.03.03 Ajustes por Revaluación de Valores de Empresas Privadas Disponibles para la Venta

4301.04 Ajustes por Participación en Otras Empresas

En esta subcuenta se registra la contrapartida del mayor o menor valor asignado a las participaciones en otras empresas, valuadas por el método de participación, resultantes de ajustes al valor de sus activos con contrapartida en el patrimonio efectuados por dichas empresas.

Se Debita por:

1. *Los importes originados en los ajustes de las participaciones en otras empresas, cuando el patrimonio de éstas ha disminuido por un ajuste patrimonial.*
2. *Los importes capitalizados, cuando se cuenta con la autorización correspondiente, con crédito a la cuenta "4101 - Capital Social Pagado.-"*
3. *Los importes destinados a la absorción de las pérdidas acumuladas, cuando se cuenta con la autorización correspondiente, con crédito a la cuenta "4501.00 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores-."*

Se Acredita por:

1. *Por los importes originados en los ajustes de las participaciones en otras empresas, cuando el patrimonio de éstas ha aumentado por un ajuste patrimonial.*

4301.04.01 Participación en Subsidiarias

4301.04.02 Participación en Asociadas

4401 RESERVAS PATRIMONIALES

Comprende los importes que, en las distribuciones de utilidades de la Institución, han sido asignados a reservas y que no han sido capitalizados ni aplicados a otros fines.

4401.01 Reserva Legal

En esta cuenta se registran los importes que, en las distribuciones de utilidades, han sido destinados a la constitución e incremento de la Reserva Legal requerida por la legislación vigente y que no han sido aplicados a la cobertura de pérdidas.

Se Debita por:

1. *La utilización de las reservas para la cobertura de pérdidas o por su aplicación al capital social, una vez cubiertos los requisitos legales relativos y previa autorización de la SIBOIF.*



Se Acredita por:

1. Los importes destinados a la constitución de la reserva legal.

4401.02 Otras Reservas Obligatorias

En esta cuenta se registran los importes que, en las distribuciones de utilidades, han sido destinados a la constitución e incremento de las reservas que deben formarse obligatoriamente debido a disposiciones estatutarias o de otras disposiciones específicas.

Se Debita por:

1. La capitalización de las reservas.
2. La utilización de las reservas para otros fines.

Se Acredita por:

1. Los importes destinados a la constitución e incremento de las reservas.

4401.02.01 Reservas Estatutarias

4401.02.02 Reservas por Otras Disposiciones.

4401.03 Reservas Voluntarias

En esta cuenta se registran los importes que, en las distribuciones de utilidades, han sido destinados a la constitución e incremento de reservas establecidas voluntariamente por los propietarios de la Institución, adicionales a la reserva legal y a otras reservas obligatorias.

Se Debita por:

1. La capitalización de las reservas.
2. La aplicación de las reservas para otros fines.
3. La distribución de las reservas

Se Acredita por:

1. Los importes destinados a la constitución e incremento de las reservas.

4401.03.01 Reservas Voluntarias con Destino Específico

4401.03.02 Reservas Voluntarias sin Destino Específico



4501 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores

Comprende los resultados acumulados generados en ejercicios anteriores que no han sido distribuidos ni aplicados a otro fin.

Se Debita por:

- 1. La distribución o aplicación de las utilidades decretadas en Asamblea de Socios o Accionistas.*
- 2. Las pérdidas que se generen con motivo de la aplicación inicial de las nuevas políticas contables.*
- 3. La corrección a los resultados acumulados de ejercicios anteriores cuando se inicia un nuevo ejercicio, si el saldo de dicha corrección es deudor.*

Se Acredita por:

- 1. La absorción de las pérdidas acumuladas.*
- 2. La transferencia de las utilidades del período anterior cuando se inicia un nuevo ejercicio.*
- 3. Las utilidades que se generen con motivo de la aplicación inicial de las nuevas políticas contables.*
- 4. La corrección a los resultados acumulados de ejercicios anteriores cuando se inicia un nuevo ejercicio, si el saldo de dicha corrección es acreedor.*

4601 Resultado del Periodo

En esta cuenta se registra el resultado neto del período, que se determina como la diferencia entre las cuentas de ingresos (el total de la clase "5000.00 – Ingresos") y las cuentas de gasto (el total de la clase "6000.00 – Gastos") del Estado de Resultados.

Se Debita por:

- 1. El resultado neto del período, si el mismo es pérdida.*
- 2. Las transferencias, al inicio de un nuevo ejercicio, del resultado del ejercicio anterior a la cuenta "4501.00 - Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores", cuando el mismo generó utilidad.*

Se Acredita por:



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

1. Las transferencias, al inicio de un nuevo ejercicio, del resultado del ejercicio anterior a la cuenta "4501 – Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores-", cuando el mismo generó pérdida.

4701 Obligaciones Convertibles en Capital

Son títulos de deuda los cuales, invariablemente, serán intercambiados por acciones, de acuerdo con lo estipulado en la obligación, después de que ciertos requisitos sean cumplidos.

REGLAS DE REGISTRO

La obligación de entregar acciones propias por parte de una Institución puede ser reconocida de la siguiente manera:

- (c) Como un pasivo financiero, si la obligación contractual consiste en la entrega futura de un número variable de acciones por un importe fijo de efectivo o de otro instrumento financiero, en cuyo caso se registrará, por el valor presente del importe a reembolsar, en la cuenta "2903 –Obligaciones Convertibles en Capital"- ó "2904 –Intereses por Pagar sobre Obligaciones Convertibles en Capital"; o
- (d) Como parte del capital contable, si la obligación contractual consiste en la entrega de un número fijo de acciones de la propia Institución, en cuyo caso se registrará como parte del capital contable de la Institución en la cuenta "4701 – Obligaciones Convertibles en Capital-" hasta por el importe de la obligación que será convertido en capital. Esto significa que toda contraprestación recibida o pagada en virtud de ese contrato se añadirá o deducirá directamente del patrimonio neto.

La Institución deberá reconocer por separado los componentes de un instrumento que (a) genere un pasivo financiero para la Institución y (b) conceda una opción al tenedor del mismo para convertirlo en un instrumento de patrimonio de la Institución. Un componente de un instrumento financiero es pasivo, si representa una obligación ineludible que requiera la entrega de efectivo o de otro instrumento financiero por un monto fijo en el futuro para dar como liquidada la operación.

La Institución que emita una obligación convertible en capital determinará, en primer lugar, el importe en libros del componente de pasivo, medido por el valor presente del importe a reembolsar en efectivo. El importe en libros del instrumento de patrimonio representado por la opción de conversión del instrumento en acciones ordinarias, se determinará deduciendo el valor presente del pasivo financiero del valor razonable del instrumento financiero compuesto considerado en su conjunto.

Los intereses devengados por estas obligaciones, se llevarán directamente contra resultados.

Registro Contable:

Ver Modelo de Contabilización 08 "Obligaciones Convertibles en Capital"



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

4701.01 *Obligaciones Convertibles en Capital*



Grupo 50

INGRESOS

Los ingresos son los incrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del ejercicio, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decremento de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios de la Institución

Se reconoce un ingreso en las cuentas de resultados, cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos, y además el importe del ingreso puede valorarse con fiabilidad.

El grupo de ingresos comprende las cuentas representativas de los ingresos del período, las cuales se clasifican en los siguientes conceptos:

5100.00.00	INGRESOS BURSÁTILES
5200.00.00	INGRESOS FINANCIEROS
5300.00.00	INGRESOS POR VALUACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS
5400.00.00	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS
5500.00.00	INGRESOS POR DISMINUCIÓN DE PROVISIÓN
5600.00.00	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS
5700.00.00	UTILIDAD DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS
5800.00.00	OTROS INGRESOS
5900.00.00	INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS

5100.00.00 INGRESOS BURSÁTILES

5101.00.00 INGRESOS POR OPERACIONES BURSÁTILES

En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados durante el período por: Comisiones generadas por las Operaciones Bursátiles y Asesorías Bursátiles desarrolladas por el Puesto de Bolsa.

En esta cuenta también se registran los ingresos provenientes de Membresías cobradas por la Bolsa de Valores.

5101.01.00	Comisiones por Intermediación Bursátil
5101.02.00	Comisiones por Asesoría Bursátil
5101.03.00	Membresías Cobradas por la Bolsa de Valores

Se Debita por:

1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.

Se Acredita por:



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

1. Las comisiones cuando se devengan.
2. Las Membresías cobradas.

5200.00.00 INGRESOS FINANCIEROS

Representa los ingresos del período provenientes de las disponibilidades, las tres categorías de inversiones establecidas en este manual, las operaciones con valores y derivados y cuentas por cobrar.

- 5201.00.00 INGRESOS FINANCIERO POR DISPONIBILIDADES
- 5202.00.00 INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
- 5203.00.00 INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA
- 5204.00.00 INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO
- 5205.00.00 INGRESOS FINANCIEROS POR OPERACIONES DE VALORES Y DERIVADOS
- 5206.00.00 INGRESOS DE CUENTAS POR COBRAR
- 5207.00.00 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

5201.00.00 INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES

En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el período por concepto de intereses y comisiones generados por los activos incluidos en el grupo Disponibilidades.

Se Debita por:

- 1 El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio

Se Acredita por:

- 1 Los intereses cuando se devengan.

5202.00.00 INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el periodo por concepto de rendimientos generados por las inversiones en títulos al valor razonable con cambios en resultados.

Se Debita por:



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.

Se Acredita por:

4. Los intereses cuando se devengan

5202.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental

5202.02.00 Títulos de Deuda Bancaria

5202.03.00 Valores de Empresas Privadas

5203.00.00 INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA

En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el periodo por concepto de rendimiento generados por las inversiones en títulos disponibles para la venta.

Se Debita por:

1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.

Se Acredita por:

1. Los intereses cuando se devengan.

5203.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental

5203.02.00 Títulos de Deuda Bancaria

5203.03.00 Valores de Empresas Privadas

5204.00.00 INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO

En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el periodo por concepto de rendimientos generados por las inversiones mantenidas hasta el vencimiento

Se Debita por:

1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.

Se Acredita por:

1. Los intereses cuando se devengan.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

5204.01.00 Títulos de Deuda Gubernamental
5204.02.00 Títulos de Deuda Bancaria
5204.03.00 Valores de Empresas Privadas

5205.00.00 INGRESOS FINANCIEROS POR OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADOS

En esta cuenta se registran los ingresos financieros correspondientes a las operaciones de Reporto Opcional, las operaciones de Reporto y las operaciones con Instrumentos Financieros Derivados.

Se Debita por:

1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.

Se Acredita por:

1. Los intereses cuando se devengan.

5205.01.00 Rendimiento de Operaciones Reportos
5205.02.00 Ingresos Financieros por Préstamos de Valores por Operaciones de Reporto
5205.03.00 Rendimiento de Reportos Opcionales
5205.04.00 Ingresos Financieros por Préstamos de Valores
5205.05.00 Rendimiento de Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

5206.00.00 INGRESOS DE CUENTAS POR COBRAR

En esta cuenta se registran los productos generados por las cuentas por cobrar que se han devengado.

Se Debita por:

1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultados al final de ejercicio.

Se Acredita por:

1. El devengamiento de los productos.

5206.01.00 Comisiones por Intermediación Bursátil
5206.02.00 Comisiones por Asesoría Bursátil
5206.03.00 Membresía de la Bolsa de Valores
5206.04.00 Préstamos a Funcionarios y Empleados
5206.99.00 Otras Cuentas por Cobrar

5207.00.00 OTROS INGRESOS FINANCIEROS



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

En esta cuenta se registran los ingresos devengados por concepto de comisiones y otros ingresos que por su definición no se encuentran contemplados en este grupo. Asimismo, se registran las comisiones generadas por operaciones contingentes, en las que la Institución asume un riesgo.

Se debita por:

- 1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultados al final del ejercicio.*

Se Acredita por:

- 1. Otras comisiones y Otros ingresos cuando se devengan.*

5300.00.00 INGRESOS POR VALUACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

En esta cuenta se registran los ingresos del período por concepto valuación de las inversiones al valor razonable con cambios en resultados.

5301.00.00 INGRESOS POR DISMINUCION DE PROVISION PARA INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

En esta cuenta se registran los ingresos del período por concepto de disminución en las provisiones para desvalorización e irrecuperabilidad de las inversiones clasificadas en la categoría de "Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Resultados".

Se Debita por:

- 1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultados al final del ejercicio.*

Se Acredita por:

- 1. Las reducciones en las provisiones para desvalorización de las inversiones clasificadas en la categoría de "Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Resultados".*

5301.01.00 *Títulos de Deuda Gubernamental*

5301.02.00 *Títulos de Deuda Bancaria*

5301.03.00 *Títulos de Empresas Privadas*

5400.00.00 UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS

En esta cuenta se registran los ingresos correspondientes a las ganancias generadas de la venta de las tres clasificaciones de inversiones.



5401.00.00 UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES

En esta cuenta se registra la utilidad resultante de la venta de inversiones clasificadas en las categorías de "Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados" y "Disponibles para la Venta".

Se Debita por:

1. *El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.*

Se Acredita por:

1. *El reconocimiento de los superávit resultantes de las ventas de inversiones al valor razonable con cambios en resultados o disponibles para la venta.*

5401.O1.OO Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados

5401.O2.OO Inversiones Disponibles para la Venta

5402.00.00 UTILIDAD EN VENTA DE BIENES DE USO

En esta cuenta se registran los ingresos generados en el período por las ganancias en Ventas de Bienes de Uso.

Se Debita por:

1. *El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.*

Se Acredita por:

1. *Las ganancias por venta de bienes de uso.*

5500.00.00 INGRESOS POR DISMINUCION DE PROVISION

En esta cuenta se registran los ingresos del período por concepto de disminución en las provisiones para desvalorización de las tres categorías de inversiones financieras.

5501.00.00 INGRESOS POR DISMINUCION DE PROVISIONES P/ DETERIORO DE VALOR DE INVERSIONES FINANCIERAS.

En esta cuenta se registran los ingresos del período por concepto de disminución en las provisiones por deterioro de inversiones financieras

Se Debita por:



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

1. *El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.*

Se Acredita por:

1. *Las reducciones de la provisión para desvalorización e Irrecuperabilidad de las inversiones financieras.*

5501.01.00 *Ingresos por Disminución de Provisión por Deterioro de Inversiones Disponible Para la Venta*

5501.02.00 *Ingresos por Disminución de Provisión por Deterioro de Inversiones Mantenidas Hasta el Vencimiento.*

5501.03.00 *Ingresos por Disminución de Provisiones de Cuentas por Cobrar*

5600.00.00 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS

5601.00.00 COMISIONES, TARIFAS Y CUOTAS POR SERVICIOS

Comprende los otros ingresos operativos del período generados en las operaciones normales de la Institución distintas a los ingresos financieros. Incluyen: Comisiones, Tarifas y Cuotas por servicios.

Se Debita por:

1. *El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.*

Se Acredita por:

1. *Los ingresos cuando se generan.*

5601.01.00 *Comisiones*

5601.02.00 *Tarifas*

5601.03.00 *Cuotas*

5602.00.00 REALIZACION DE INGRESOS DIFERIDOS

Comprende los ingresos efectivamente percibidos de manera anticipada por la entidad que no corresponde reconocer como resultados del período debido a que los mismos aún no se han devengado (ingreso financieros diferidos y otros).

Se Debita por:

1. *El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.*

Se Acredita por:



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

1. Los ingresos cuando se generan.

5602.01.00 *Realización de Ingresos Financieros Diferidos*
5602.02.00 *Ganancia por Venta de Bienes Diferidos*
5602.03.00 *Ingresos Diferidos por Donaciones Recibidas*
5602.99.00 *Otros Ingresos Diferidos*

5700.00.00 UTILIDAD DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

En esta cuenta se registran las ganancias resultantes en la participación de subsidiarias y asociadas.

Se Debita por:

1. *El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.*

Se Acredita por:

1. *El monto que le corresponde a la institución en las utilidades de las empresas en las que ejerce el control total o tiene influencia en su administración y que, por lo tanto, se valúan por el método de participación.*
2. *Otros ingresos generados por las inversiones permanentes en acciones de Asociadas y Subsidiarias.*

5701.01.00 *Utilidad de Subsidiarias*
5701.02.00 *Utilidad de Asociadas*

5800.00.00 OTROS INGRESOS

5801.00.00 INGRESOS POR OTROS ACTIVOS

En esta cuenta se registran los ingresos generados en el período relacionado con los otros activos, como son los ingresos por: las ganancias por ventas de bienes diversos, la disminución de provisiones por otros activos y otros ingresos que los mismos generen.

Se Debita por:

1. *El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.*

Se Acredita por:

1. *Las ganancias por venta de bienes diversos*



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

2. Las disminuciones de provisión por otros activos.
3. Otros ingresos generados por otros activos.

5801.01.00 Ganancia por Venta de Bienes Diversos

5801.02.00 Disminución de Provisión por Otros Activos

5801.03.00 Otros Ingresos Generados por Otros Activos.

5900.00.00 INGRESOS POR EFECTOS CAMBIARIOS

Comprende los ingresos devengados en el período, originados por el ajuste de los saldos de las cuentas de activo pactadas en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor, como consecuencia del incremento en el tipo de cambio u otros índices utilizados para el reajuste de las mismas. También, en esta cuenta se registran los ingresos generados por operaciones de cambio y arbitraje de divisas.

Se Debita por:

1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.

Se Acredita por:

1. Las diferencias cambiarias devengadas y no contabilizadas a la fecha de la información.
2. Las diferencias cambiarias cobradas, generadas entre la fecha de la última actualización y la de cobro.
3. Los reajustes devengados y no contabilizados a la fecha de la información.
4. Los reajustes cobrados, generados entre la fecha de la última actualización y la de cobro.
5. Los ingresos percibidos en las Operaciones de Cambio y Arbitraje.

5901 DE CAMBIO Y ARBITRAJE

5902 AJUSTES MONETARIOS



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Grupo 60

GASTOS

En este grupo se incluyen las cuentas representativas de los gastos del período, las cuales se clasifican en los siguientes conceptos:

6100.00.00	GASTOS FINANCIEROS
6200.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN
6300.00.00	PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS
6400.00.00	GASTOS POR SANEAMIENTO DE INGRESOS FINANCIEROS
6500.00.00	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS
6600.00.00	PERDIDAS DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS
6700.00.00	OTROS GASTOS
6800.00.00	GASTOS DE ADMINISTRACION
6900.00.00	GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIO

6100.00.00 GASTOS FINANCIEROS

En esta cuenta se registran los gastos ocasionados por los siguientes conceptos: operaciones bursátiles, operaciones de valores y derivados, obligaciones con instituciones financieras y otros organismos, sobre cuentas por pagar, obligaciones subordinadas, obligaciones convertibles en capital y otros gastos financieros.

En esta cuenta también se registran los gastos ocasionados por Membresías pagadas a la Bolsa de Valores.

Se Debita por:

2. Los gastos financieros cuando se generan

Se Acredita por:

2. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas del resultado final del ejercicio

6101.00.00	Gastos por Operaciones Bursátiles
6102.00.00	Gastos Financieros por Operaciones de Valores y Derivadas
6103.00.00	Gastos Financieros Por Obligaciones Con Instituciones Financieras Y Otros Organismos
6104.00.00	Gastos Financieros Sobre Cuentas Por Pagar
6105.00.00	Otros Gastos Financieros
6106.00.00	Gastos Financieros Por Obligaciones Subordinadas
6105.00.00	Gastos Financieros Por Obligaciones Convertibles En Capital.

6101.00.00 GASTOS POR OPERACIONES BURSATILES

En esta cuenta se registran los gastos financieros generados en el periodo por las comisiones de intermediación del Puesto de Bolsa.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Se Debita por:

1. Los gastos financieros cuando se generan.

Se acredita por:

1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultados al final de ejercicio

6102.00.00 GASTOS FINANCIEROS POR OPERACIONES DE VALORES Y DERIVADOS

En esta cuenta se registran los gastos financieros generados en el período por las operaciones de Valores con Reporto, por Préstamos de Valores con Operaciones de Reporto, por Préstamos de Valores con Operaciones de Reporto Opcional, por Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados y por Otros Instrumentos Financieros Derivados.

Se Debita por:

1. Los gastos financieros cuando se generan.

Se acredita por:

1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultados al final de ejercicio

- 6102.01.00 Cargos por Operaciones de Valores con Reporto
- 6102.02.00 Cargos por Operaciones de Reporto Opcional
- 6102.03.00 Cargos por Préstamos de Valores
- 6102.04.00 Cargos de por Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

6103.00.00 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y OTROS ORGANISMOS

En esta cuenta se registran los gastos financieros generados en el período por Obligaciones con instituciones financieras y por otros organismos, de acuerdo al concepto del grupo de pasivo correspondiente.

Se Debita por:

1. Los gastos financieros cuando se generan

Se Acredita por:



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

1. *El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado final del ejercicio*

- 6103.01.00 *Intereses y Comisiones por Pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras del País*
- 6103.02.00 *Intereses y Comisiones por Pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior*
- 6103.03.00 *Intereses y Comisiones por Pagar sobre Obligaciones con Otros Organismos*

6104.00.00 GASTOS FINANCIEROS SOBRE CUENTAS POR PAGAR.

En esta cuenta se registran los gastos financieros generados en el período por las cuentas por pagar

Se Debita por:

1. *Los gastos financieros cuando se generan.*

Se acredita por:

1. *El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultados al final de ejercicio*

6105.00.00 OTROS GASTOS FINANCIEROS

En esta cuenta se registran los Otros Gastos Financieros generados en el periodo por concepto de Gastos por Arrendamiento Financiero y Otros Gastos Financieros Diversos que no han sido especificados en las demás cuentas de este grupo.

Se Debita por:

1. *Los gastos financieros cuando se generan.*

Se acredita por:

1. *El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultados al final de ejercicio*

6105.01.00 *Gastos por Arrendamiento Financiero*

6105.02.00 *Otros Gastos Financieros Diversos*

6106.00.00 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS

En esta cuenta se registran los gastos financieros generados en el período por las obligaciones subordinadas.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Se Debita por:

1. Los gastos financieros por obligaciones subordinadas cuando se generan

Se Acredita por:

1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado final del ejercicio

6106.01.00 Intereses por Obligaciones Subordinadas
6106.02.00 Comisión por Colocación
6106.03.00 Gastos por Emisión

6107.00.00 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL

En esta cuenta se registran los gastos financieros generados en el período por las obligaciones emitidas por la Institución, que son susceptibles de conversión en capital.

Registro Contable:

Ver Modelo de Contabilización 08 Obligaciones Subordinadas convertibles en Capital.

6107.01.00 Intereses por Obligaciones convertibles en Capital.

6200.00.00 GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

6201.00.00 GASTOS POR VALUACION DE INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS RESULTADOS.

En esta cuenta se registran los gastos del período por desvalorización e irrecuperabilidad de las inversiones clasificadas en la categoría de "Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Resultados". Incluye, por lo tanto, el efecto en los gastos de la contabilización de provisiones para tales conceptos, así como, los ajustes por insuficiencia de las mismas.

Se Debita por:

1. La contabilización de las Provisiones
2. Los ajustes cuando la Provisión resulta insuficiente

Se Acredita por:

1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio contable



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

- 6201.01.00 *Títulos de Deuda Gubernamental*
- 6201.02.00 *Títulos de Deuda Bancaria*
- 6201.03.00 *Títulos Valores de Empresas Privadas*

6202.00.00 GASTOS POR DETERIORO DE INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA

En esta cuenta se registran los gastos del período por el deterioro en el valor de las inversiones clasificadas en la categoría de “Inversiones Disponibles para la Venta”. Incluye, por lo tanto, el efecto en los gastos de la contabilización de provisiones para tal concepto, así como, los ajustes por insuficiencia de las mismas.

Se Debita por:

1. *Por la contabilización de las Provisiones*
2. *Por los ajustes cuando la Provisión resulta insuficiente*

Se Acredita por:

1. *El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio contable*

- 6202.01.00 *Títulos de Deuda Gubernamental*
- 6202.02.00 *Títulos de Deuda Bancaria*
- 6202.03.00 *Títulos Valores de Empresas Privadas*

6203.00.00 GASTOS POR DETERIORO DE INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO

En esta cuenta se registran los gastos del período por el deterioro en el valor de las inversiones clasificadas en la categoría de “Inversiones Mantenidas Hasta el Vencimiento”. Incluye, por lo tanto, el efecto en los gastos de la contabilización de provisiones para tal concepto, así como, los ajustes por insuficiencia de las mismas.

Se Debita por:

1. *Por la contabilización de las Provisiones*
2. *Por los ajustes cuando la Provisión resulta insuficiente*

Se Acredita por:

1. *El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio contable*

- 6203.01.00 *Títulos de Deuda Gubernamental*



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

6203.02.00 *Títulos de Deuda Bancaria*
6203.03.00 *Títulos Valores de Empresas Privadas*

6204.00.00 GASTOS DE PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS X COBRAR

En esta cuenta se registran los gastos del período por incobrabilidad de cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar. Incluye, por lo tanto, el efecto en los gastos de la contabilización de provisiones para tales conceptos, así como, los ajustes por insuficiencia de las mismas.

Se Debita por:

- 1. La contabilización de provisiones para incobrabilidad.*
- 2. Los ajustes cuando la provisión para incobrabilidad resulte insuficiente.*

Se Acredita por:

- 1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado final del ejercicio.*

6204.01.00 *Comisión por Cobrar por Intermediación Bursátil*
6204.02.00 *Comisiones por Cobrar por Asesoría Bursátil*
6204.03.00 *Membresía por Cobrar por la Bolsa de Valores*
6204.04.00 *Comisiones, Tarifas y Cuotas por Servicios*
6204.05.00 *Préstamos a Funcionarios y Empleados*
6204.99.00 *Otras Cuentas por Cobrar*

6300.00.00 PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS

6301.00.00 PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES

En esta cuenta se registra la pérdida resultante de la venta de inversiones clasificadas en la categoría de "Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados" y "Disponibles para la Venta", la cual se corresponde a la diferencia entre el valor en libros y el valor de realización o venta.

Se Debita por:

- 1. Las diferencias negativas que se determinen en la valuación de los títulos a valor de mercado comparado con el valor en libros al cierre de fin de mes.*

Se Acredita por:

- 1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.*



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

- 6301.01.00 *Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados*
6301.02.00 *Inversiones Disponibles para la Venta*

6302.00.00 PERDIDA EN VENTA DE BIENES DE USO

En esta cuenta se registra la pérdida resultante de la venta de Bienes de Uso, la cual se corresponde a la diferencia entre el valor en libros y el valor de realización o venta.

Se Debita por:

1. *Las diferencias negativas que se determinen en la valuación de los Bienes de Uso comparado con el valor en libro.*

Se Acredita por:

1. *El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.*

- 6302.01.00 *Terrenos*
6302.02.00 *Edificios e Instalaciones*
6302.03.00 *Equipos de Oficina y Mobiliario*
6302.04.00 *Equipos de Computación*
6302.05.00 *Vehículos*
6302.06.00 *Biblioteca y Obras de Arte*

6400.00.00 GASTOS POR SANEAMIENTO DE INGRESOS FINANCIEROS

En esta cuenta se registran los gastos del período originados por el saneamiento de los ingresos financieros devengados y no percibidos sobre operaciones bursátiles, inversiones financieras y cuentas por cobrar, de acuerdo con las disposiciones contenidas en este Manual.

Se Debita por:

1. *El saneamiento de los rendimientos por cobrar.*

Se Acredita por:

1. *El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.*

- 6401.01.00 *Saneamiento de Rendimientos sobre Operaciones Bursátil*
6402.01.00 *Saneamiento de Rendimientos por Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados.*



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

6402.02.00	Saneamiento de Rendimientos por Inversiones Disponibles para la Venta
6402.03.00	Saneamiento de Rendimientos por Inversiones Mantenidas al Vencimiento
6402.04.00	Saneamiento de Rendimientos por Operaciones de Valores y Derivados
6403.01.00	Saneamiento de Rendimientos sobre Cuentas por Cobrar

6500.00.00 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

En esta cuenta se registran los demás gastos operativos del periodo en que ha incurrido la Institución que no corresponde clasificar en gastos financieros ni de administración.

6501.00.00 COMISIONES, TARIFAS Y CUOTAS POR SERVICIOS

En esta subcuenta se registran los gastos por comisiones, tarifas y cuotas incurridos en el período por servicios recibidos de terceros que no implican riesgo para quien lo presta.

Los cargos originados por operaciones en las que la otra parte asume riesgo (financiamientos, garantías, etc.), se registran en Gastos Financieros.

Se Debita por:

- 1.- *Las comisiones cuando se generan.*

Se Acredita por:

- 1.- *El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.*

6501.01.00	Comisiones
6501.02.00	Tarifas
6501.03.00	Cuotas

6600.00.00 PERDIDAS EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

6601.00.00 PERDIDAS EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

En esta cuenta se registran los gastos financieros generados en el periodo por las obligaciones subordinadas.

Se Debita por:

1. *Las pérdidas producidas.*

Se Acredita

1. *El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.*

6601.01.00	Pérdidas de Subsidiaria
------------	-------------------------



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

6601.02.00 *Pérdidas de Asociadas*

6701.00.00 OTROS GASTOS

6701.00.00 GASTOS POR OTROS ACTIVOS

En esta cuenta se registran los gastos incurridos por pérdidas en venta y desvalorización de bienes diversos, amortización de bienes intangibles y por los otros gastos generados por otros activos.

Se Debita por:

- 1. Las pérdidas en la venta y desvalorización de los bienes diversos.*
- 2. Las amortizaciones de bienes intangibles.*
- 3. Otros Gastos Generados por Otros Activos.*

Se Acredita por:

- 1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.*

6800.00.00 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Comprende los gastos del período incurridos por concepto de Sueldos y Beneficios al Personal, Servicios Externos, Transporte y Comunicaciones, Infraestructura y los Gastos Generales necesarios para el desarrollo de las actividades de la Institución.

Se Debita Por:

- 1. El importe de los gastos de tipo administrativo incurridos para prestar los servicios de la Institución.*

Se Acredita Por:

- 1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado final del ejercicio.*

6801.00.00 **SUELDOS Y BENEFICIOS AL PERSONAL**

6802.00.00 **GASTOS GENERALES**

6803.00.00 **GASTOS POR IMPUESTO SOBE LA RENTA**

6801.00.00 SUELDOS Y BENEFICIOS AL PERSONAL

En esta cuenta se registran los gastos generados en el período por concepto de remuneraciones devengadas por los empleados de la Institución y otros gastos derivados



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

de la relación entre la Institución como empleador y sus empleados que por la legislación laboral, la Institución está obligada a pagar, tales como aguinaldo, preavisos, vacaciones, seguro social, etc.. Se incluyen también las remuneraciones devengadas por los directores y fiscales de la Institución.

6801.01.00 Sueldos de Personal Permanente

En esta subcuenta se registra el gasto generado por concepto de sueldos al personal permanente de la Institución por compensación a sus servicios en el desempeño de las funciones que les han sido asignadas y cuyos cargos específicos se encuentran contemplados en la nómina de sueldos de la Institución.

6801.02.00 Comisiones Pagadas

En esta subcuenta se debitan los pagos que se hacen en concepto de comisiones, adicionales al sueldo básico de los corredores de bolsa.

6801.03.00 Remuneraciones a Directores y Fiscales

En esta subcuenta se registran los montos incurridos por concepto de dietas y otras remuneraciones reconocidas a los miembros del consejo de administración o junta directiva y a los fiscales.

6801.04.00 Tiempo Extraordinario

En esta subcuenta se registran las compensaciones generadas al personal en concepto de horas extras trabajadas, es decir, excediendo la jornada ordinaria y/o durante días feriados o días de asueto oficial, cuando así convenga a la Institución.

6801.05.00 Viáticos

En esta subcuenta se registran los montos en que incurra la Institución por concepto de compensación por los gastos adicionales y molestias ocasionadas a los empleados por desempeñar sus funciones fuera de su lugar habitual de trabajo.

6801.06.00 Aguinaldos

En esta subcuenta se registra el gasto generado mensualmente por concepto de décimo tercer mes o aguinaldo que le corresponde a los empleados de acuerdo con la legislación laboral vigente, el cual debe reconocer contablemente a medida que se va generando mediante la constitución de una provisión mensual.

6801.07.00 Vacaciones

En esta subcuenta se registran los montos generados por concepto de vacaciones devengadas por los empleados, las cuales serán usufructuadas en el futuro, sin embargo debe reconocerse el gasto a medida que las mismas se van generando mediante la constitución de una provisión al efecto.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

6801.08.00 Gratificaciones y Ayudas

En esta subcuenta se registran las ayudas económicas que la Institución conceda a su personal en concepto de:

- a. Ayudas para costear estudios a empleados que pasan por dificultades económicas y no están incluidos en becas que concede la Institución, así como ayudas para costear Tesis, etc.*
- b. Costo de hospitalizaciones, atenciones médicas y farmacias brindados a miembros del personal de la Institución, que en el desempeño de sus funciones hubiesen sufrido accidentes siempre y cuando dichos servicios no pudieron ser suministrados por el Sistema de Salud.*
- c. Otras ayudas al personal con dificultades económicas. Ej.: Casos de tragedias familiares.*

6801.09.00 Bonificaciones e Incentivos

En esta subcuenta se registran los montos por concepto de bonificaciones e incentivos reconocidos a los empleados.

6801.10.00 Indemnizaciones

Esta subcuenta se debita con el pago que haga la Institución a los miembros de su personal que por diferentes motivos sean retirados de inmediato de la Institución, de acuerdo a la legislación laboral vigente.

6801.11.00 Seguro Social Aporte Patronal

En esta subcuenta se registra el gasto a favor del Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS), en concepto de cotización patronal por el personal activo de la Institución, de acuerdo con el factor de cotización establecido por el INSS.

6801.12.00 Aportes a Inatec

En esta subcuenta se debita con los desembolsos que por ley de la República deba enterar la Institución mensualmente al Instituto Nacional Tecnológico (INATEC).

6801.13.00 Cafetería y Refrigerios

En esta subcuenta se registran:

- a. El gasto por servicios y atenciones varias que la cafetería dispensa a funcionarios y empleados de la Institución.*
- b. La compra de artículos menores como café, cafeteras, azúcar, tasas, vasos, cucharas, servilletas, hielo, gaseosas, y artículos análogos para uso del personal.*



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

6801.14.00 Subsidio Alimenticio

En esta subcuenta se registra la parte proporcional establecida, por la Institución, para subsidiar el valor del almuerzo de su personal.

6801.15.00 Gastos de Uniformes al Personal

En esta subcuenta se registran los gastos incurridos por la adquisición de vestimenta para el personal de la Institución.

6801.16.00 Capacitación

En esta subcuenta se registran:

- a. El costo de los distintos seminarios y/o cursos de capacitación impartidos al personal por instructores nacionales o extranjeros, con el objetivo de elevar el nivel técnico del personal.*
- b. Los gastos ocasionados por el aprovechamiento de becas, o la asistencia a cursos, programas o seminarios por parte del personal de la Institución.*

6801.17.00 Seguros de Vida y Accidentes

En esta subcuenta se registra la amortización mensual de la prima de la póliza colectiva de vida del personal activo y jubilado de la Institución, pagado anticipadamente a la entidad aseguradora.

6801.18.00 Reservas por Obligaciones Laborales para el Retiro.

En esta subcuenta se registra las cantidades resultantes de provisionar la creación e incrementos de las provisiones complementarias para pensiones o jubilaciones del personal; así como otros beneficios postretiro a favor de los trabajadores, determinado conforme a las disposiciones legales vigentes.

6801.19.00 Seguro de Fidelidad

En esta subcuenta se registra la amortización mensual de la prima de la póliza de fidelidad del personal involucrado con el manejo de valores, pagado anticipadamente a la entidad aseguradora.

6801.20.00 Pasajes y Hospedajes

En esta subcuenta se registran los gastos incurridos por los funcionarios y empleados en viajes relacionados con el desarrollo de sus funciones.

6801.99.00 Otros Gastos de Personal

En esta subcuenta se registran todos aquellos gastos que no clasifican en las cuentas



anteriores

6802.00.00 GASTOS GENERALES

En esta cuenta se registran los gastos generales de administración generados en el período y no contemplados específicamente en las cuentas anteriores de este grupo.

Se Debita por:

1. Los gastos cuando se generan

Se Acredita por:

1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado final del ejercicio

6802.01.00 Servicios de Energía Eléctrica

Esta subcuenta se debita con los pagos que haga la Institución a las entidades que suministren los servicios de energía eléctrica.

6802.02.00 Servicios de Agua y Limpieza

Esta subcuenta se debita con los pagos que haga la Institución a las entidades que suministren los servicios de Agua y o limpieza.

6802.03.00 Teléfonos, Beepers y Celulares

Esta subcuenta se debita con los pagos que haga la Institución a las entidades que suministren los servicios telefonía celular.

6802.04.00 Comunicaciones, Fax, Internet y Correos

Esta subcuenta se debita con los pagos que haga la Institución a las entidades que suministren los servicios de comunicaciones.

6802.05.00 Depreciación de Edificios

En esta subcuenta se registra la depreciación mensual correspondiente a los edificios e instalaciones propios en uso por la Institución, la cual se determina en función de la vida útil de los mismos y en base al método de línea recta.

6802.06.00 Depreciación de Mobiliario y Equipo de Oficina.

En esta subcuenta se registra la depreciación mensual correspondiente a los equipos y mobiliario propios en uso por la Institución, la cual se determina en función de la vida útil



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

de los mismos y en base al método de línea recta.

6802.07.00 Depreciación de Vehículos

En esta subcuenta se registra la depreciación mensual correspondiente a los vehículos propios en uso por la Institución, la cual se determina en función de la vida útil de los mismos y en base al método de línea recta.

6802.08.00 Depreciación de Equipo de Computación

En esta subcuenta se registra la depreciación mensual correspondiente a los equipos de computación propios en uso por la Institución, la cual se determina en función de la vida útil de los mismos y en base al método de línea recta.

6802.09.00 Mantenimiento y Reparación de Edificios

En esta subcuenta se debitan todos aquellos pagos que efectúe la Institución por mantenimiento y reparaciones (siempre que no se trate de mejoras activables) destinados a mantener en condiciones normales de operación los bienes de uso con excepción de los vehículos.

Cuentas de registro por mantenimiento y conservación de los activos de uso, considerando reparaciones y adecuaciones necesarias para su buen funcionamiento.

6802.10.00 Mantenimiento y Reparación de Mobiliario y Equipo de Oficina

6802.11.00 Mantenimiento y Reparación de Vehículos

6802.12.00 Mantenimiento y Reparación de Equipo de Computación

6802.13.00 Alquileres de Inmuebles

Esta subcuenta se debita con las amortizaciones mensuales que se determinen sobre el monto de los contratos de alquiler o arrendamiento de inmuebles.

6802.14.00 Seguros sobre Vehículos

Esta subcuenta se debita con las amortizaciones mensuales que se determinen sobre el monto de las primas de seguros pagadas a la entidad aseguradora.

6802.15.00 Seguros Contra Siniestros

Esta subcuenta se debita con las amortizaciones mensuales que se determinen sobre el monto de las primas de seguros pagadas a la entidad aseguradora.

6802.16.00 Seguros Contra Asaltos y Robos

Esta subcuenta se debita con las amortizaciones mensuales que se determinen sobre el monto de las primas de seguros pagadas a la entidad aseguradora, cuyas pólizas cubren el efectivo en poder de la Institución, así como también el efectivo que se encuentra en tránsito.



6802.17.00 Otros Seguros

Esta subcuenta se debita con el costo de cualesquiera otras coberturas destinadas a proteger otros activos de la Institución no identificables con ninguno de los riesgos que anteceden.

6802.18.00 Amortización de Gastos Pagados por Anticipados

En esta subcuenta se registran las amortizaciones mensuales que correspondan a las erogaciones efectuadas por la Institución que han sido activadas como gastos Pagados por Anticipado.

6802.19.00 Amortización de Gastos de Organización e Instalación

Los criterios para las afectaciones a esta cuenta desde la fecha de adopción del nuevo MUC, se establecerán mediante disposiciones específicas que para tal efecto emita la SIBOIF.

6802.20.00 Amortización de Mejoras a Propiedades Tomadas en Alquiler

En esta subcuenta se registran las amortizaciones mensuales que correspondan a las erogaciones efectuadas por la Institución que han sido activadas como gastos Mejoras a Propiedades Tomadas en Alquiler.

6802.21.00 Amortización de Software

En esta subcuenta se registran las amortizaciones mensuales que correspondan a las erogaciones efectuadas por la Institución que han sido activadas como gastos de software.

6802.22.00 Amortización de Otros Cargos Diferidos

En esta subcuenta se registran las amortizaciones de partidas incluidas en la subcuenta Otros Cargos Diferidos, aplicables mediante disposiciones específicas que para tal efecto emita la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

6802.23.00 Servicios de Procesamiento de Datos

Esta subcuenta se debita con los pagos que haga la Institución a las entidades que suministren los servicios de Procesamiento de Datos.

6802.24.00 Servicios de Seguridad

Esta subcuenta se debita con los pagos que haga la Institución a las entidades que suministren los servicios de seguridad.

6802.25.00 Asesoría Externa

Esta subcuenta se debita con los pagos que haga la Institución a las entidades que



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

suministren los servicios de Asesoría Externa.

6802.26.00 Servicios Contratados

Esta subcuenta se debita con los pagos que haga la Institución a las entidades que suministren los servicios contratados.

6802.27.00 Combustibles, Lubricantes y Otros

Esta subcuenta se debita con los pagos que haga la Institución a las entidades que suministren Combustibles, lubricantes y Otros.

6802.28.00 Impuestos, Multas y Tasas Municipales

En esta subcuenta se registran las provisiones mensuales que la Institución tenga que efectuar para cubrir los impuestos, multas y tasas municipales.

6802.29.00 Papelería, Útiles y Otros Materiales

En esta subcuenta se debita por el consumo de papelería, útiles y otros materiales.

6802.30.00 Gastos Legales

En esta subcuenta se registran los gastos realizados para facilitar la gestión jurídica de la Institución. Ej.: Registros de poderes, escrituras, libros contables, y otro similares.

6802.31.00 Suscripciones y Afiliaciones

En esta subcuenta se debitan los gastos incurridos por concepto de suscripciones de periódicos y revistas nacionales o extranjeras que la Institución reciba en forma periódica, así como el pago de sus afiliaciones tanto nacionales como extranjeras.

6802.32.00 Propaganda, Publicidad y Promociones

En esta subcuenta se registran los gastos generados en concepto de: Propaganda, Publicidad y Promociones.

6802.33.00 Gastos de Representación

En esta subcuenta se debitan las cantidades asignadas al personal ejecutivo para atender gastos de desarrollo de negocios y vinculación comercial.

6802.34.00 Aportes a la SIBOIF

En esta subcuenta se debitan los pagos trimestrales que hagan las Bolsas de Valores y Puestos de Bolsas por concepto de Cuotas de Aportación a la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras. Las cuales tendrán como base de cálculo: (1%) uno por ciento sobre el total de Ingresos por Comisiones generadas anualmente por dichas entidades.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

6802.35.00 Aportes a Otras Instituciones

En esta subcuenta se debitan los pagos que haga la Institución a otras Entidades por concepto de Aportes.

6802.36.00 Gastos de Membresía

Esta subcuenta se debitan los pagos que realizan los Puestos de Bolsa por concepto de cuotas de mantenimiento de las Bolsas de Valores respectivas para poder operar sus sistemas.

6802.37.00 Gastos de Mercadeo

Esta subcuenta se debita con los pagos que haga la Institución a otras Entidades por concepto Mercadeo.

6802.38.00 Otros Gastos Generales

En esta subcuenta se cargarán otros desembolsos no previstos en las subcuentas anteriores.

6803.00.00 GASTOS POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Comprende el gasto devengado en el período por concepto de impuesto sobre la utilidad ordinaria del período. El impuesto sobre la renta que grava a los ingresos extraordinarios y de gestiones anteriores se deduce de los mismos, presentándose como ingreso el monto neto del impuesto.

Se Debita por:

1. Los gastos por pago de impuesto sobre la renta

Se Acredita por:

1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado final del ejercicio.

6803.01 Gastos por Impuesto Sobre la Renta

6900.00.00 GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS

Comprende los gastos incurridos en el período, originados por el ajuste de los saldos de las cuentas de pasivo pactadas en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor, como consecuencia del incremento en el tipo de cambio u otros índices utilizados para el reajuste de las mismas. También, en esta cuenta se registran los gastos generados por operaciones de cambio y arbitraje de divisas.

Se Debita por:



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

1. Las diferencias cambiarias devengadas y no contabilizadas a la fecha de la información.
2. Las diferencias cambiarias pagadas, generadas entre la fecha de la última actualización y la de pago.
3. Los reajustes devengados y no contabilizados a la fecha de la información.
4. Los reajustes pagados, generados entre la fecha de la última actualización y la de pago.
5. Los gastos resultantes en Operaciones de Cambio y Arbitraje de Divisas.

Se Acredita por:

1. El saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultados al final del ejercicio.

6901.00 DE CAMBIO Y ARBITRAJE
6901.00 AJUSTES MONETARIOS

6904.00.00 PÉRDIDAS Y GANANCIAS

En esta cuenta se reflejará el resultado de las operaciones realizadas durante el ejercicio y al cierre del mismo.

En caso de que el saldo sea deudor, este corresponde a la pérdida obtenida, la cual se deberá cancelar contra la cuenta de Resultados del Ejercicio.

En caso de que el saldo sea acreedor, este corresponde a la utilidad obtenida, la cual se deberá cancelar contra la cuenta de Resultados del Ejercicio.

Se Debita por:

1. Los importes correspondientes a los saldos de las cuentas de ingresos al cierre del período.

Se Acredita por:

1. Los importes correspondientes a los saldos de las cuentas de gastos al cierre del período.



7000 CUENTAS CONTINGENTES

7100.00.00 CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS

Representa los Derechos eventuales que tendría la entidad contra el deudor principal en caso que éste no cumpla con las obligaciones sobre las cuales la entidad indirectamente asumió responsabilidad.

Comprende Operaciones de Reporto y Otras Contingencias

Se Debita por:

- 1. Los importes de las operaciones de "Reporto"*
- 2. Los importes de "Otras Contingencias"*

Se Acredita por:

- 1. Los importes efectivamente recibidos.*

7101.00.00 ADMINISTRACIÓN INDIVIDUAL DE CARTERA

7102.00.00 OPERACIONES DE REPORTO POR CUENTA DE TERCEROS

7200.00.00 OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS

7500.00.00 CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS

Comprende las cuentas contingentes acreedoras de las operaciones de Reporto y Otras Contingencias, como contracuentas de las cuentas contingentes utilizadas.

7501.00.00 ADMINISTRACION INDIVIDUAL DE CARTERA

La operación de esta cuenta es exactamente a la inversa de la operación contable de la cuenta "7100 – Cuentas Contingentes Deudoras".

7601.00.00 OPERACIONES DE REPORTO POR CUENTA DE TERCEROS

7700.00.00 OTRAS CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS.



8000.00.00 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

Comprende las cuentas destinadas para la contabilización de los títulos valores en custodia de operaciones efectuadas por cuenta de terceros. Asimismo, deberán quedar registrados los títulos provenientes de las inversiones propias de las Instituciones Financieras del Mercado de Valores.

8100.00.00 TÍTULOS VALORES EN CENTRALES DE CUSTODIA NACIONALES POR CUENTA DE TERCEROS.

Comprende los Títulos Valores recibidos por las Instituciones Financieras del Mercado de Valores para su intermediación en la Bolsa o custodia.

POR CUENTA DE TERCEROS:

Valores Negociables de Clientes en custodia a valor facial, comprende el monto nominal (facial) de los títulos valores de deuda, que pertenecen a los clientes y que mantiene el Puesto de bolsa en custodia. El registro se deberá segregar de acuerdo a la entidad donde se encuentren custodiados los valores. El saldo de esta cuenta debe coincidir con el de los auxiliares correspondientes.

Cupones de Clientes en custodia, corresponde al monto de los cupones de los títulos valores, si existieran, que pertenecen a los clientes y que mantiene el puesto en custodia. Adicionalmente, el registro se deberá segregar de acuerdo a la entidad donde se encuentren custodiados los valores. El saldo de esta cuenta debe coincidir con el de los auxiliares correspondientes.

Acciones en custodia, corresponde al monto de acciones que pertenecen a los clientes y que mantiene el Puesto de Bolsa en custodia. El saldo de esta cuenta debe coincidir con el de los auxiliares correspondientes.

Valores Negociables recibidos en garantía a valor facial, comprende el monto nominal (facial) de los títulos valores de deuda, que recibe en garantía el Cliente, producto de la inversión en operaciones de reporto o reporto opcional, mercado de liquidez entre otros. El registro se deberá segregar de acuerdo a la entidad donde se encuentren custodiados los valores. El saldo de esta cuenta debe coincidir con el de los auxiliares correspondientes.

Cupones recibidos en garantía, comprende el monto de los cupones de los títulos valores, si existieran, que recibe en garantía el Cliente, producto de las inversiones que realiza en operaciones de reporto o reporto opcional, mercado de liquidez entre otros. Adicionalmente, el registro se deberá segregar de acuerdo a la entidad donde se encuentren custodiados los valores. El saldo de esta cuenta debe coincidir con el de los auxiliares correspondientes.

Acciones recibidos en garantía, comprende el monto de acciones que recibe en garantía el Cliente, producto de las inversiones que realice en operaciones de reporto. El registro se deberá segregar a su vez por entidad de custodia. El saldo de esta cuenta debe coincidir con el de los auxiliares correspondientes.



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Se Debita por:

1. El valor de los Títulos recibidos

Se Acredita por:

1. La negociación o devolución de los valores

8101.00.00 Deuda Gubernamental

8102.00.00 Deuda Bancaria

8103.00.00 Valores de Empresas Privadas

**8200.00.00 TÍTULOS VALORES EN CENTRALES DE CUSTODIA NACIONALES
POR CUENTA PROPIA.**

POR CUENTA PROPIA:

Valores Negociables del Puesto en custodia a valor facial, comprende el monto nominal (facial) de los títulos valores de deuda que mantiene el puesto de bolsa por cuenta propia en custodia. El registro se deberá segregar de acuerdo a la entidad de custodia donde se encuentren custodiados los valores. El saldo de esta cuenta debe coincidir con el de los auxiliares correspondientes.

Cupones del Puesto en custodia, corresponde al monto de los cupones de los títulos valores, si existieran, que mantiene el puesto de bolsa por cuenta propia en custodia. Adicionalmente, el registro se deberá segregar de acuerdo a la entidad donde se encuentren custodiados los valores. El saldo de esta cuenta debe coincidir con el de los auxiliares correspondientes.

Acciones del Puesto en custodia, corresponde al monto de acciones que mantiene el Puesto de Bolsa por cuenta propia en custodia. El saldo de esta cuenta debe coincidir con el de los auxiliares correspondientes.

Valores Negociables recibidos en garantía a valor facial, comprende el monto nominal (facial) de los títulos valores de deuda, que recibe en garantía el Puesto de Bolsa por cuenta propia, producto de la inversión en operaciones de reporto o reporto opcional, mercado de liquidez entre otros. El saldo de esta cuenta debe coincidir con el de los auxiliares correspondientes.

Cupones recibidos en garantía, comprende el monto de los cupones de los títulos valores, si existieran, que recibe en garantía el Puesto de Bolsa por cuenta propia, producto de las inversiones que realiza en operaciones de reporto o reporto opcional, mercado de liquidez entre otros. El saldo de esta cuenta debe coincidir con el de los auxiliares correspondientes.

Acciones recibidas en garantía, comprende monto de acciones que recibe en garantía el



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Puesto de Bolsa por cuenta propia, producto de las inversiones que realice en operaciones de reporto o reporto opcional. El saldo de esta cuenta debe coincidir con el de los auxiliares correspondientes.

Se Debita por:

1. *El valor de los Títulos recibidos*

Se Acredita por:

1. *La negociación o devolución de los valores*

8201.00.00 *Deuda Gubernamental*

8202.00.00 *Deuda Bancaria*

8203.00.00 *Valores de Empresas Privadas*

**8300.00.00 TÍTULOS VALORES EN CENTRALES DE CUSTODIA
EXTRANJERAS POR CUENTA DE TERCEROS.**

SIMILAR A LA DESCRIPTIVA DESARROLLADA EN LA CUENTA 8100

Se Debita por:

1. *El valor de los Títulos recibidos*

Se Acredita por:

1. *La negociación o devolución de los valores*

8301.00.00 *Deuda Gubernamental*

8302.00.00 *Deuda Bancaria*

8303.00.00 *Valores de Empresas Privadas*

**8400.00.00 TÍTULOS VALORES EN CENTRALES DE CUSTODIA
EXTRANJERAS POR CUENTA PROPIA.**

SIMILAR A LA DESCRIPTIVA DESARROLLADA EN LA CUENTA 8200

Se Debita por:

1. *El valor de los Títulos recibidos*

Se Acredita por:

1. *La negociación o devolución de los valores*

8401.00.00 *Deuda Gubernamental*



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

8402.00.00 Deuda Bancaria

8403.04.00 Valores de Empresas Privadas

8500.00.0 TÍTULOS VALORES EN PODER DE OTRAS INSTITUCIONES POR CUENTA DE TERCEROS

Comprende los Títulos Valores recibidos por las Instituciones Financieras del Mercado de Valores para su intermediación en la Bolsa.

SIMILAR A LA DESCRIPTIVA DESARROLLADA EN LA CUENTA 8100

Se Debita por:

1. El valor de los Títulos recibidos

Se Acredita por:

1. La negociación o devolución de los valores

8501.00.00 Deuda Gubernamental

8502.00.00 Deuda Bancaria

8503.00.00 Valores de Empresas Privadas

8600.00.00 TÍTULOS VALORES EN PODER DE OTRAS INSTITUCIONES POR CUENTA PROPIA.

SIMILAR A LA DESCRIPTIVA DESARROLLADA EN LA CUENTA 8200

Se Debita por:

1. El valor de los Títulos recibidos

Se Acredita por:

1. La negociación o devolución de los valores

8601.00.00 Deuda Gubernamental

8602.00.00 Deuda Bancaria

8603.00.00 Valores de Empresas Privadas

8700.00.00 TÍTULOS VALORES EN PODER DEL PUESTO DE BOLSA POR CUENTA DE TERCEROS

Comprende los Títulos Valores recibidos por el Puesto de Bolsa para su intermediación en la Bolsa de Valores, estos títulos Valores que se encuentran bajo la custodia del Puesto



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

de Bolsa.

SIMILAR A LA DESCRIPTIVA DESARROLLADA EN LA CUENTA 8100

Se Debita por:

1. *El valor de los Títulos recibidos*

Se Acredita por:

1. *La negociación o devolución de los valores*

8701.00.00 *Deuda Gubernamental*

8702.00.00 *Deuda Bancaria*

8703.00.00 *Valores de Empresas Privadas*

8800.00.00 TÍTULOS VALORES EN PODER DEL PUESTO DE BOLSA POR CUENTA PROPIA

Comprende los Títulos Valores recibidos por el Puesto de Bolsa para su intermediación en la Bolsa de Valores, estos títulos Valores que se encuentran bajo la custodia del Puesto de Bolsa.

SIMILAR A LA DESCRIPTIVA DESARROLLADA EN LA CUENTA 8200

Se Debita por:

1. *El valor de los Títulos recibidos*

Se Acredita por:

1. *La negociación o devolución de los valores*

8801.00.00 *Deuda Gubernamental*

8802.00.00 *Deuda Bancaria*

8803.00.00 *Valores de Empresas Privadas*

8900.00.00 OTRAS CUENTAS DE REGISTRO

Comprende los registros de las Instituciones Financieras del Mercado de Valores distintos a la custodia de valores y que por su naturaleza requieran de un seguimiento de orden.

Se Debita por:

1. *El valor de los registros de documentos a custodiar*

Se Acredita por:



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

1. *La negociación o devolución de los valores o documentos*

8901.01.00	<i>Títulos Emitidos por Colocar</i>
8901.02.00	<i>Títulos y Cupones Rescatados por Destruir</i>
8901.03.00	<i>Cuentas De Registro Varias</i>



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

9000.00.00 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

Comprende las cuentas acreedoras de los Títulos Valores como contracuentas de las Cuentas de Orden Deudoras utilizadas para un mejor control de algunas operaciones efectuadas por las Instituciones Financieras del Mercado de Valores.

9100.00.00 TÍTULOS VALORES EN CENTRALES DE CUSTODIA NACIONALES POR CUENTA DE TERCEROS.

Esta Cuenta se utiliza como contra cuenta de Títulos Valores en Poder de Centrales de Valores, para efecto de control de la cuenta “8100.00.00 – “Títulos Valores En Centrales De Custodia Nacionales por Cuenta de Terceros”.

Registro Contable

La operación de esta cuenta es exactamente a la inversa de la operación contable de la cuenta “8100.00.00 - Títulos Valores en Centrales de Custodia Nacional por Cuenta de Terceros”.

9101.00.00 Deuda Gubernamental

9102.00.00 Deuda Bancaria

9103.00.00 Valores de Empresas Privadas

9200.00.00 TÍTULOS VALORES EN CENTRALES DE CUSTODIA NACIONALES POR CUENTA DE PROPIA.

Esta Cuenta se utiliza como contra cuenta de Títulos Valores en Poder de Centrales de Valores, para efecto de control de la cuenta “8200.00.00 – “Títulos Valores En Centrales De Custodia Nacionales por Cuenta Propia”.

Registro Contable

La operación de esta cuenta es exactamente a la inversa de la operación contable de la cuenta “8200.00.00 - Títulos Valores en Centrales de Custodia Nacionales por Cuenta Propia”.

9201.00.00 Deuda Gubernamental

9202.00.00 Deuda Bancaria

9203.00.00 Valores de Empresas Privadas

9300.00.00 TÍTULOS VALORES EN CENTRALES DE CUSTODIA EXTRANJERAS POR CUENTA DE TERCEROS

Esta Cuenta se utiliza como contracuenta de Títulos Valores en Centrales de Custodia Extranjeras por Cuenta Propia, para efecto de control de la cuenta “8300.00.00 - Títulos Valores en Centrales de Custodia Extranjeras por Cuenta de Terceros”.

Registro Contable



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

La operación de esta cuenta es exactamente a la inversa de la operación contable de la cuenta "8300.00.00 - Títulos Valores en Centrales de Custodia Extranjeras por Cuenta de Terceros".

9301.00.00 Deuda Gubernamental
9302.00.00 Deuda Bancaria
9303.00.00 Valores de Empresas Privadas

9400.00.00 TÍTULOS VALORES EN CENTRALES DE CUSTODIA EXTRANJERAS POR CUENTA PROPIA

Esta Cuenta se utiliza como contracuenta de Títulos Valores en Centrales de Custodia Extranjeras por Cuenta Propia, para efecto de control de la cuenta "8400.00.00 - Títulos Valores en Centrales de Custodia Extranjeras por Cuenta Propia".

Registro Contable

La operación de esta cuenta es exactamente a la inversa de la operación contable de la cuenta "8400.00.00 - Títulos Valores en Centrales de Custodia Extranjeras por Cuenta Propia".

9401.00.00 Deuda Gubernamental
9402.00.00 Deuda Bancaria
9403.00.00 Valores de Empresas Privadas

9500.00.00 TÍTULOS VALORES EN PODER DE OTRAS INSTITUCIONES POR CUENTA DE TERCEROS

Esta Cuenta se utiliza como contracuenta de Títulos Valores en Poder de Otras Instituciones por Cuenta de Terceros, para efecto de control de la cuenta "8500.00.00 - Títulos Valores en Poder de Otras Instituciones por Cuenta de Terceros."

Registro Contable

La operación de esta cuenta es exactamente a la inversa de la operación contable de la cuenta "8500.00.00 - Títulos Valores en Poder de Otras Instituciones por Cuenta de Terceros".

9501.00.00 Deuda Gubernamental
9502.00.00 Deuda Bancaria
9503.00.00 Valores de Empresas Privadas

9600.00.00 TÍTULOS VALORES EN PODER DE OTRAS INSTITUCIONES POR CUENTA PROPIA

Esta Cuenta se utiliza como contracuenta de Títulos Valores en Poder de Otras



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

Instituciones por Cuenta Propia, para efecto de control de la cuenta "8600.00.00 - Títulos Valores en Poder de Otras Instituciones por Cuenta Propia."

Registro Contable

La operación de esta cuenta es exactamente a la inversa de la operación contable de la cuenta "8600.00.00 - Títulos Valores en Poder de Otras Instituciones por Cuenta Propia".

9601.00.00 *Deuda Gubernamental*
9602.00.00 *Deuda Bancaria*
9603.00.00 *Valores de Empresas Privadas*
9700.00.00 TÍTULOS VALORES EN PODER DEL PUESTO DE BOLSA POR CUENTA DE TERCEROS.

Esta Cuenta se utiliza como contracuenta de Títulos Valores en Poder del Puesto de Bolsa por Cuenta de Terceros, para efecto de control de la cuenta "8700.00.00 - Títulos Valores en Poder del Puesto de Bolsa por Cuenta de Terceros."

Registro Contable

La operación de esta cuenta es exactamente a la inversa de la operación contable de la cuenta "8700.00.00 - Títulos Valores en Poder del Puesto de Bolsa por Cuenta de Terceros".

9701.00.00 *Deuda Gubernamental*
9702.00.00 *Deuda Bancaria*
9703.00.00 *Valores de Empresas Privadas*

9800.00.00 TÍTULOS VALORES EN PODER DEL PUESTO DE BOLSA POR CUENTA PROPIA.

Esta Cuenta se utiliza como contracuenta de Títulos Valores en Poder del Puesto de Bolsa por Cuenta Propia, para efecto de control de la cuenta "8800.00.00 - Títulos Valores en Poder del Puesto de Bolsa por Cuenta Propia."

Registro Contable

La operación de esta cuenta es exactamente a la inversa de la operación contable de la cuenta "8800.00.00 - Títulos Valores en Poder del Puesto de Bolsa por Cuenta Propia".

9801.00.00 *Deuda Gubernamental*
9802.00.00 *Deuda Bancaria*
9803.00.00 *Valores de Empresas Privadas*
9900.00.00 CONTRA CUENTA OTRAS CUENTAS DE REGISTRO.

Esta Cuenta se utiliza como contracuenta de Otras Cuentas de Registro, para efecto de control de la cuenta "8900.00.00 - Otras Cuentas de Registro".

Registro Contable



Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Intendencia de Valores

La operación de esta cuenta es exactamente a la inversa de la operación contable de la cuenta "8900.00.00 - Otras Cuentas de Registro".

9901.00.00 CONTRA CUENTA DE OTRAS CUENTAS DE REGISTRO