REGISTRO OFICIAL

Administración del Sr. Ec. Rafael Correa Delgado Presidente Constitucional de la República

EDICIÓN ESPECIAL

Año IV - Nº 880

Quito, miércoles 8 de febrero de 2017



LEXIS

CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN

Art. 107.- Materia no protegible.- No son objeto de protección las disposiciones legales y reglamentarias, los proyectos de ley, las resoluciones judiciales, los actos, decretos, acuerdos, resoluciones, deliberaciones y dictámenes de los organismos públicos, y los demás textos oficiales de orden legislativo, administrativo o judicial, así como sus traducciones oficiales.

Tampoco son objeto de protección los discursos políticos ni las disertaciones pronunciadas en debates judiciales. Sin embargo, el autor gozará del derecho exclusivo de reunir en colección las obras mencionadas en este inciso con sujeción a lo dispuesto en este Capítulo.

Art. 116.- ...

La información y el contenido de las bases de datos producto de las investigaciones financiadas con recursos públicos serán de acceso abierto. Las instituciones o entidades responsables de tales investigaciones deberán poner a disposición dicha información a través de las tecnologías de la información.

REGISTRO OFICIAL: Órgano del Gobierno del Ecuador marca registrada de la Corte Constitucional.

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

RESOLUCIÓN Nº SEPS-IGT-ISF-ITICA-IGJ-2016-226

EXPÍDESE EL CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS

TOMO II

ACTIVO CART	RÉDITOS CRÉ VIVII PÚB REF	CUENTA CITERA DE COTOS DE ENDA DE INTERÉS ELICO INANCIADA POR	SEG	S E.		S	S	C	M	UARI	os T	П		_	\neg	┪
ACTIVO CART	TERA CAR RÉDITOS CRÉ VIVII PÚB REF	ITERA DE DITOS DE ENDA DE INTERÉS LICO	E			S	S	-	··· 1		1	1		- 1	- 1	- (
		INANCIADA FOR	1	2	3	G 4	G .	NAFLAS	UTUALISTA							
			x	x	X	x	Ť		x	\neg	† —	-	1		\dashv	十
41605 De 1	a 30 dlas		X	X	۲X	χl	ΣT	-	ΧI		7				$\overline{}$	
	a 90 dias		X	х	Х	X	X	-	х		1	\Box	7		ヿ	ヿ
41615 De 91	a 180 días		Х	Х	X	Х	X	-	X		1					\Box
41620 De 18	11 a 360 días		х	Х	х	х	х		X		Т					7
41625 De ma	ás de 360 días		X	Х	X	Х	Х	-	X						\Box	\Box
		DESCRI	PCIO	ÓN				_								
Registra las operaciones o egal regulatorio.	le cartera comercia	il ordinario, que han s	do s	ujet	as a	pro	ceso	s de	refi	nancia	ción.	en a	plica	ción	deli	nar

dicha linea de crédito.

Toda operación que cumpla las características señaladas en la normativa vigente, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizado individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago y conforme los anexos adjuntos a la normativa para calificación de activos de riesgo

Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones necesarias entre las diferentes subcuentas, dependiendo del rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación.

DINÁMICA

DÉBITOS

Por el valor de la cartera refinanciada.

de morosidad de la operación

- Por la restitución desde la cartera que no genera intereses a la cartera por vencer, luego de regularizada la situación 2.
- Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las cuotas, cánones o 3. porción del capital que forman parte del dividendo.
- CRÉDITOS Por los abonos y cancelaciones ordinarlas y extraordinarias efectuados por los clientes de la cuota o porción del capital que forman parte del dividendo.
- Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las cuotas, cánones o porción del capital que forman parte del dividendo.
 - Por la transferencia a la respectiva cuenta de cartera reestructurada.
 - Por la transferencia a la respectiva cuenta de cartera que no devenga intereses o a cartera vencida, de conformidad con las disposiciones vigentes.
 - Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190215. *Derechos fiduciarios - Cartera de créditos refinanciada por vencer".

	LEGAL	

		CATALOGO Ú	VICO C	DE C	UEN	ITA!	5							-	`ر.		\neg
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	T						US	UAF	RIOS	3		7	÷	 	\dashv
ACTIVO	14 CARTERA DE CRÉDITOS	1417 CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	SEG	SEG	SEG		1 -	CONAF-PS	MUTUALIST						2 //		
		1	1	2	3	4	5		À		- 1						- 1
	<u> </u>		×	Х	X	X	х	×	X				\neg			 \Box	ヿ
SUBCUENTAS																	7
141705	De 1 a 30 d(as		ΓX	X	х	x	X	X	X				-	_		 	\dashv
141710	De 31 a 90 dias		X	X	X	X	X	X	Ŷ	1		~	\dashv	-		 +	-1
141715	De 91 a 180 días		X	X	X	×	X	x	Ŷ		\dashv	\neg		\dashv	-	 \rightarrow	\dashv
141720	De 181 a 360 días	1	$\frac{\hat{x}}{x}$	-	x	x	x	-	$\frac{\hat{x}}{x}$	\rightarrow		~	{			 	\dashv
141725	De más de 360 día		x	x	Ŷ	$\hat{\mathbf{x}}$	$\hat{\mathbf{x}}$	-	÷.		ᅫ		_	_4		 	

DESCRIPCION

Registra las operaciones de cartera comercial ordinario, que han sido sujetas a procesos de reestructuración, en aplicación del marco legal regulatorio.

Un crédito reestructurado mantendrá la categoría da riesgo que tuviere al momento de implementar dicha operación. El trastado de la calificación de una operación reestructurada a la subsiguiente categoría de menor riesgo, procederá cuando el deudor haya efectuado el pago de por lo menos tres (3) cuotas o no haya presentado situaciones de falta de pago durante seis (6) meses, cualquiera sea menor.

Para la reestructuración de créditos, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el sujeto de crédito mantenga con la institución del SFPS, al momento de instrumentar la operación.

Las Ilneas de crédito de las operaciones que hayan sido reestructurada, quedarán insubsistentes, salvo casos excepcionales en que los flujos de pago para operaciones que están siendo aténdidas con normalidad, sean independientes de las otras y en las que no se advierta razonablemente su eventual deterioro, este ilpo de casos deberá constar en el manual de crédito aprobado por el consejo.

No podrá concederse más de una reestructuración para un mismo préstamo, salvo aprobación excepcional del consejo de administración, previo informe favorable del área comercial y de la unidad de riesgos.

Toda operación que cumpla las características señaladas en la normativa vigente, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizado individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago y conforme los anexos adjuntos a la normativa para calificación de activos de riesgo vigente.

Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones necesarias entre las diferentes subcuentas, dependiendo del rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación.

DINAMICA

DÉBITOS

CREDITOS

- Por el valor de la cartera reestructurada.
- Por la restitución desde la cartera que no genera intereses a la cartera por vencer, luego de regularizada la situación 2. de morosidad de la operación.
- Por la transferencia entre subcuentas, conforme 3, transcurre el plazo remanente de las cuotas o dividendos,
- Por los abonos y cancelaciones ordinarias y extraordinarias efectuados por los clientes de la cuota o dividendo.
- Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las cuotas o dividendos.
 - Por la transferencia a la respectiva cuenta de cartera que no devenga intereses o a cartera vencida.
 - Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190220 "Derechos fiduciarios - Cartera de créditos reestructurada vencer".

DISPO	SICI	ONES	LEG	A1	ES:

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO UNI	COD	ΕÇ	UEN	TA	3						_					_
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	T						Ī	JŠŲ,	ARI	ó						
ACTIVO	14 CARTERA DE CRÉDITOS	1418 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	G	S E G		G 4	8 E G	CONAFIPS	UALISTA									
		I	X	X	X	X	(X	-	×				L.					L
SUBCUENTAS								•		•								
141805	De 1 a 30 días		X	X	X	X	X	Υ:	X	Γ^{-}								Τ
141810	De 31 a 90 días		X	X	X	Х	X		X									Т
141815	De 91 a 180 dias		X	X	X	X	X	-	X									Τ.
141820	De 181 a 360 días	;	X	X	X	Х	Х	-	X			1	1				Γ_	Т
141825	De más de 360 di		X	'x'	х	_	x	$\overline{}$	X			•		_	_	_		-

DESCRIPCIÓN

Registra las operaciones de cartera comercial ordinario, que han sido sujetas a procesos de reestructuración, en aplicación del marco legal regulatorio.

Un crédito reestructurado mantendrá la calegoría de riesgo que tuviere al momento de implementar dicha operación. El traslado de la calificación de una operación reestructurada a la subsiguiente calegoría de menor riesgo, procederá cuando el deudor haya efectuado el pago de por lo menos tres (3) cuotas o no haya presentado situaciones de falta de pago durante seis (6) meses, cualquiera sea menor.

Para la reestructuración de créditos, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el sujeto de crédito mantenga con la institución del SFPS, al momento de instrumentar la operación.

Las líneas de crédito de las operaciones que hayan sido reestructuradas, quedarán insubsistentes salvo casos excepcionales en que los flujos de pago para operaciones que están siendo atendidas con normalidad, sean independientes de las otras y en las que no se advierta razonablemente su eventual deterioro, está tipo de casos deberá constar en el manual de crédito aprobado por el casos.

No podrá concederse más de una reestructuración para un mismo préstamo, salvo aprobación excepcional del consejo de administración, previo informe favorable del área comercial y de la unidad de riesgos.

Toda operación que cumpla las características señaladas en la normativa vigente, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizado individualmente leniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago y conforme los anexos adjuntos a la normativa para calificación de activos de riesgo vigente.

Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones necesarias entre las diferentes subcuentas, dependiendo del rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación.

Las entidades deberán flevar registros adicionales que identifiquen claramente los subsegmentos de créditos productivos, establecidos en el marco legal regulatorio.

DEBITOS DINAMICA CREDITOS

- Por el valor de la cartera reestructurada.
- Por la restitución desde la cartera que no genera intereses a la cartera por vencer, luego de regularizada la situación de morosidad de la operación.
- Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las cuotas o dividendos.
- Por el valor del principal en los consumos realizados a través del sistema de tarjetas de crédito, incluidos avances en 4. efectivo, en las modelidades de crédito rotativo y difendo.
- Por los abonos y cancelaciones ordinarias y extraordinarias efectuados por los clientes de la cuota o dividendo.
- Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las cuolas o dividendos.
- Por la transferencia a la respectiva cuenta de cartera que no devenga intereses o a cartera vencida.
 - Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190220.
 "Derechos fiduciarios Cartera de créditos reestructurada por vencer"
 - Por la transferencia a la respectiva cuenta de cartera que no devenga intereses o a cartera vencida, de conformidad con las disposiciones vigentes.

	<u> </u>
DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución No.

DESCRIPC	IÓN Y DINÁMICA	CATÁLOGO ÚNIC A	0 D	ΕC	UE	N7	AS	3							/	م مر الاستان المستان		- . •
		CATALOGO UNIC	OD	EC	UEN	ΙTΑ	5	_	_	×	. = .	_			<u> </u>		-	_
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	4		_	_		_	_	SU/	ARI	٥_	_			5.15	-	
1 ACTIVO	14 CARTERA DE CRÉDITOS	1419 CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIA REESTRUCTURADA POR VENCER	S E G	S E G		S E G		CONAFIPS	MUTUALISTAX							0.10		
SUBCUENTAS			<u> </u>					_					-	_				
141905	De 1 a 30 días		Гх	X	x	x	x		x	Γ.	Г	_	1	T		П	\neg	
141910	De 31 a 90 días		1x	X	X	x	X	ا	X	\vdash	 	Т	\vdash	✝	1	_	7	_
141915	De 91 a 180 días		X	X	X	X	X	١.	X	_	_	_	1	_		\Box	7	
141920	De 181 a 360 día		X	X	X	x	X	١-	х	_		Г	1-	Τ	П	\Box	┪	_
141925	De más de 360 d		Ť	V	∀	V	v.		x	\vdash	1	\vdash	Ι-	1	П	\Box	┪	_

DESCRIPCION

Registra las operaciones de vivienda que han sido sujetas a procesos de reestructuración, en aplicación del marco legal regulatorio.

Un crédito reestructurado mantendrá la categoría de nesgo que tuviere al momento de implementar dicha operación. El traslado de la calificación de una operación reestructurada a la subsiguiente categoría de menor nesgo, procederá cuando el deudor haya efectuado el pago de por lo menos tres (3) cuotas o no haya presentado situaciones de falta de pago durante seis (6) meses, cualquiera sea menor.

Para la reestructuración de créditos, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el sujeto de crédito mantenga con la institución del SFPS, al momento de instrumentar la operación.

Las lineas de crédito de las operaciones que hayan sido reestructuradas, quedarán insubsistentes, salvo casos excepcionales en que los flujos de pago para operaciones que están siendo atendidas con normalidad, sean independientes de las otras y en las que no se advierta razonablemente su eventual deterioro, este tipo de casos deberán constar en el manual de crédito aprobado por el consejo de administración de cada entidad.

No podrá concederse más de una reestructuración para un mismo prestamo, salvo aprobación excepcional del consejo de administración, previo informe favorable del área comercial y de la unidad de nesgos.

Toda operación que cumpla las características señaladas en la Normativa vigente, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizada individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago y conforme los anexos adjuntos a la normativa para calificación de activos de riesgo emitida por la entidad de control.

Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones necesarias entre las diferentes subcuentas, dependiendo del rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación.

DINAMICA DEBITOS CRÉDITOS Por fos abonos y cancelaciones ordinarias y extraordinarias efectuados por los clientes de la cuota o Por el valor de la cartera reestructurada. Por la restitución desde la cartera que no genera intereses dividendo a la cartera por vencer, luego de regularizada la situación 2. Por la transferencia entre subcuentas, conforme de morosidad de la operación. transcurre el plazo remanente de las cuotas o dividendos. Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las cuotas o 3. Por la transferencia a la respectiva cuenta de cartera dividendos. que no devenga intereses o a cartera vencida. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190220 "Derechos fiduciarios - Cartera de créditos reestructurada por vencer" Resolución No. DISPOSICIONES LEGALES:

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO ÚNI	COL	E C	UE	NTA	S										
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA							Ļ	SU.	ARI	<u> </u>					
ACTIVO	14 CARTERA DE CRÉDITOS	1420 CARTERA MICROCREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	S E G	S E G	க ய ம	S E G	S E G 5	0	M U T UALISTA								
			X	х	x	Х	x	-	х								
SUBCUENTÁS																	
142005	De 1 a 30 días		X	Х	X	X	X	-	Х								
142010	De 31 a 90 días		х	х	х	Х	х	7	х				_	1	_		
142015	De 91 a 180 días		X	Х	X	X	Х	·	X				_	Г	Π		
142020	De 181 a 360 dias	i	X	Х	Х	Х	Х		X								
142025	De más de 360 dia	as	х	Х	х	х	х	-	x				$\overline{}$		Г		

DESCRIPCIÓN

Registra las operaciones para la microempresa que han sido sujetas a procesos de reestructuración, en aplicación del marco legal regulatorio.

Un crédito reestructurado mantendrá la categoría de riesgo que tuviere al momento de implementar dicha operación. El traslado de la calificación de una operación reestructurada a la subsiguiente categoría de menor riesgo, procederá cuando el deudor haya efectuado el pago de por lo menos tres (3) cuotas o no haya presentado situaciones de falta de pago durante seis (6) meses, cualquiera sea menor.

Para la reestructuración de créditos, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el sujeto de crédito mantenga con la institución del SEPS, al momento de instrumentar la operación.

Las líneas de crédito de las operaciones que hayan sido reestructuradas, quedarán insubsistentes, salvo casos excepcionales en que los flujos de pago para operaciones que están siendo atendidas con normalidad, sean independientes de las otras y en las que no se advierta razonablemente su eventual deterioro, este tipo de casos deberán constar en el manual de crédito aprobado por el consejo de administración de cada entidad

No podrá concederse más de una reestructuración para un mismo préstamo, salvo aprobación excepcional del consejo de administración, previo informe favorable del área comercial y de la unidad de riesgos

Toda operación que cumpla las características señaladas en la Normativa vigente, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizada individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago y conforme los anexos adjuntos a la Normativa para calificación de activos de riesgo emitida por la entidad de control.

Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones necesarias entre las diferentes subcuentas, dependiendo del rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación.

DINÁMICA DEBITOS CREDITOS Por el valor de la cartera reestructurada. 1. Por los abonos y cancelaciones ordinarias extraordinarias efectuados por los clientes de la cuota o Por la restitución desde la cartera que no genera dividendo. intereses a la cartera por vencer, luego de regularizada la situación de morosidad de la 2. Por la transferencia entre subcuentas, conforme operación. transcurre el plazo remanente de las cuotas o dividendos. 3. Por la transferencia entre subcuentas, conforme Por la transferencia a la respectiva cuenta de cartera que transcurre el plazo remanente de las cuotas o no devenga intereses o a cartera vencida. dividendos. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190220 Derechos fiduciarios - Cartera de créditos reestructurada por vencer. DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO UNIC	Q D	ĒC	UEN	ITA	S											
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	Τ						Ĭ	JSU	ARI	0						
ACTIVO	14 CARTERA DE CRÉDITOS	1421 CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER	S E G	2	3	G 4		A F I P S	MUTUALISTA									
SUBCUENTAS	<u> </u>		1^	1		-		_			<u>. </u>						_	
4.0.05	De 1 a 30 dias		Ιx	x	х	x	Īχ	Τ-	Ť-	\Box	Т	τ	Т	Т		Γ_		Γ
142105	De 31 a 90 días		Ϊ́χ	X	X	x	X	†-	T.			Г	Г	Т	Г			
142110	De 91 a 180 días		ΙX	x	X	X	Ιx	†-	1-	T	T	1						Γ
142115			Î	-	X	X	+ -	✝⁻	۲.	T	1	t –	T	1	1	\Box		1
142120	De 181 a 360 día		-	-	-	₩-	-	╃Ō	H	1-	+-	⊢	╫	1	✝	 		\vdash
142125	De más de 360 d	las DESCR	X	X	IX.	ÌΧ	ĮΧ	l	1	L		<u> </u>					L	

Registra las operaciones de crédito de desarrollo educativo que han sido sujetas a procesos de reestructuración, en aplicación del marco legal regulatorio.

Un crédito reestructurado manteridrá la categoría de riesgo que tuviere al momento de implementar dicha operación. El traslado de la calificación de una operación reestructurada a la subsiguiente categoría de menor nesgo, procederá cuando el deudor haya efectuado el pago de por lo menos (res (3) cuotas o no haya presentado situaciones de falta de pago durante seis (6) meses, cualquiera sea menor.

Para la reestructuración de créditos, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el sujeto de crédito mantenga con la institución del SFPS, al momento de instrumentar la operación.

Las lineas de crédito de las operaciones que hayan sido reestructuradas, quedarán insubsistentes, salvo casos excepcionales en que los flujos de pago para operaciones que están siendo aterididas con normalidad, sean independientes de las otras y en las que no se advierta razonablemente su eventual deterioro, este lipo de casos deberán constar en el manual de crédito aprobado por el directorio o el organismo que haga sus veces de cada entidad.

No podrá concederse más de una reestructuración para un mismo préstamo, salvo aprobación excepcional del consejo de administración, previo informe favorable del área comercial y de la unidad de nesgos.

Toda operación que cumpla las características señaladas en la Normativa vigente, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizada individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago y conforme los anexos adjuntos a la Normativa para calificación de activos de nesgo emitida por la entidad de control.

Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones necesarias entre las diferentes subcuentas, dependiendo del

rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación. DINÁMICA CRÉDITOS DÉBITOS 1. Por los abonos y cancelaciones ordinarias Por el valor de la cartera reestructurada. extraordinarias efectuados por los clientes de la cuota o dividendo. Por la restitución desde la cartera que no genera intereses a la cartera por vencer, luego de regularizada 2. Por la transferencia entre subcuentas, conforme la situación de morosidad de la operación. transcurre el plazo remanente de las cuotas o dividendos. Por la transferencia entre subcuentas, conforme 3. Por la transferencia a la respectiva cuenta de cartera que no devenga intereses o a cartera vencida. transcurre el plazo remanente de las cuotas o dividendos. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190220 "Derechos fiduciarios - Cartera de créditos reestructurada por vencer Resolución No. DISPOSICIONES LEGALES:

DISPOSICIONES LEGALES:

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

CATALOGO ÚNICO DE CUENTAS ELEMENTO GRUPO CUENTA USUARIO 1422 M **ACTIVO** CARTERA CARTERA DE E EE E E 0 U DE CRÉDITOS CRÉDITO COMERCIAL G G GG G N Ŧ ORDINARIO A F U REESTRUCTURADA POR VENCER S Ş 3 XXXXX Х SUBCUENTAS 142205 De 1 a 30 días XXXXX 142210 De 31 a 90 días XXXXX 142215 De 91 a 180 días XXXXX $\overline{\mathbf{x}}$ 142220 De 181 a 360 días Х Х XX Х 142225 De más de 360 días X. $X \mid X \mid X$ X DESCRIPCIÓN Registra las operaciones de crédito comerciales ordinanos que han sido sujetas a procesos de reestructuración, en aplicación del marco legal regulatorio. Un crédito reestructurado mantendrá la categoría de riesgo que tuviere al momento de implementar dicha operación. El traslado de la calificación de una operación reestructurada a la subsiguiente catégoría de menor nesgo, procederá cuando el deudor haya efectuado el pago de por lo menos tres (3) cuotas o no haya presentado situaciones de falla de pago durante seis (6) meses, cualquiera sea menor. Para la reestructuración de los créditos comerciales ordinanos, se deberá efectuar la consolidación de lodas las deudas que el sujeto de crédito mantenga con la institución del SFPS, al momento de instrumentar la operación. Las lineas de crédito de las operaciones que hayan sido reestructuradas, quedarán insubsistentes, salvo casos excepcionales en que los flujos de pago para operaciones que están siendo atendidas con normalidad, sean independientes de las otras y en las que no se advierta razonablemente su eventual deterioro, este lipo de casos deborán constar en el manual de crédito aprobado por el directorio o el organismo que naga sus veces de cada entidad. No podrá concederse más de una reestructuración para un mismo préstamo, salvo aprobación excepcional del directorio o del organismo que haga sus veces, previo informe favorable del área comercial y de la unidad de riesgos. Toda operación que cumpla las características señaladas en la Normativa vigente, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizada individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago y conforme los anexos adjuntos a la normativa para calificación de activos de riesgo vigente. Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones necesarias entre las diferentes subcuentas, dependiendo del rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación. DINAMICA DÉBITOS CREDITOS Por los abonos y cancelaciones ordinarias y extraordinarias efectuados por los clientes de la cuota o Por el valor de la cartera reestructurada. 2. Por la restitución desde la cartera que no genera Intereses porción del capital que forma parte del dividendo. a la cartera por vencer, luego de regularizada la situación de morosidad de la operación. Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las cuotas, o porción Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre del capital que forma parte del dividendo. el plazo remanente de las cuotas, cánones o porción del capital que forma parte del dividendo. Por la transferencia a la respectiva cuenta de cartera que no devenga intereses o a cartera vencida, de conformidad con las disposiciones vigentes. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190220

"Derechos fiduciarios - Cartera de reestructurada por vencer".

Resolución No.

créditos

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO ÚNICO) DE	CL	IEN	TAS	5_							٠	1	· n -,	7	
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	$\overline{}$							บร	ŲAF	SIO		,				-
1 ACTIVO	14 CARTERA DE CRÉDITOS	1423 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	SEG	SEG	G	SEG		CONAFIRS	TUALIST							1.		71
)	1	1		3		_	_	A	_	<u> </u>	_	ļ	Ļ.,	┞	<u> </u>		
	. l		X	X	X	<u>X</u>	X	Ŀ	X	<u> </u>	1_		<u></u>	L.	ட			
SUBCUENTAS			_															
142305	De 1 a 30 días		X	Х	X	X	X	-	X		Γ				Γ			
142310	De 31 a 90 días		X	X	X	Х	X	F	X		Ι				Ι.	_		
142315	De 91 a 180 días		X	Х	Х	X	X	1-	X				Г	Г	Г			
142320	De 181 a 360 días	i	X	х	х	X	X	Ţ.	X	Γ	Γ		Π	7		Γ		
	De más de 360 dí		100		x	x	x	١.	X	1	** -	-	_	1	1	1		_

DESCRIPCIÓN

Registra las operaciones de consumo ordinario que han sido sujetas a procesos de reestructuración, en aplicación del marco legal regulatorio.

Un crédito reestructurado mantendrá la catégoría de riesgo que tuviere al momento de implementar dicha operación. El traslado de la calificación de una operación reestructurada a la subsiguiente catégoría de menor nesgo, procederá cuando el deudor haya efectuado el pago de por lo menos tres (3) cuotas o no haya presentado situaciones de falta de pago durante seis (6) meses, cualquiera sea menor.

Para la reestructuración de los créditos de consumo ordinario, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el sujeto de crédito mantenga con la institución del SFPS, al momento de instrumentar la operación.

Las líneas de crédito de las operaciones que hayan sido reestructuradas, quedarán insubsistentes, salvo casos excepcionales en que los flujos de pago para operaciones que están siendo atendidas con normalidad, sean independientes de las otras y en las que no se advierta razonablemente su eventual deterioro, este tipo de casos deberán constar en el manual de crédito aprobado por el directorio o el organismo que haga sus veces de cada entidad.

No podrá concederse más de una reestructuración para un mismo préstamo, salvo aprobación excepcional del directono o del organismo que haga sus veces, previo informe favorable del área comercial y de la unidad de riesgos.

Toda operación que cumpla las características señatadas en la Normativa vigente, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizada individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago y conforme los anexos adjuntos a la normativa para calificación de activos de riesgo vigente.

Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones necesarias entre las diferentes subcuentas, dependiendo del rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación.

DINAMICA CRÉDITOS DEBITOS Por el valor de la cartera reestructurada. Por los abonos y cancelaciones ordinarias y extraordinarias efectuados por los clientes de la cuola o porción del capital Por la restitución desde la cartera que no genera que forma parte del dividendo. intereses a la cartera por vencer, luego de 2. Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el regularizada la situación de morosidad de la plazo remanente de las cuotas, cánones o porción del capital operación. que forma parte del dividendo. Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las cuotas. 3. Por la transferencia a la respectiva cuenta de cartera que no cánones o porción del capital que forma parte del devenga intereses o a cartera vencida, de conformidad con dividendo. las disposiciones vigentes. 4. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190220"Derechos fiduciarios - Cartera de créditos reestructurada por vencer". Resolución No. DISPOSICIONES LEGALES:

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO ÚNICO					_	_									_
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	L				_			US	JAF	(IO		 			
1 ACTIVO	14 CARTERA DE CRÉDITOS	1424 CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO REESTRUCTURADA POR VENCER	S E G	S E G	o w G		S E G	CONAFIRS	MUTUALISTA								
	1	1	x	x		X	x	-	Tx	_		П	\neg		1		
SUBCUENTAS										_				 			_
142405	De 1 a 30 días		X	X	Х	X	X	-	X		1	li		$\lfloor \perp \rfloor$		$oldsymbol{\bot}$	
142410	De 31 a 90 días		X	X	Х	Х	X	F	X	Г		П]				
142415	De 91 a 180 dias		X	X	x	Х	Х	1.	X		Г	П			7	П	
142420	De 181 a 360 dias	,	X	X	X	х	x	1	X	Г	Ι-		\neg	П	7		
142425	De más de 360 di	25	V	١×	x	X	X	_	X	_					7		

DESCRIPCION

Registra las operaciones de consumo ordinario que han sido sujetas a procesos de reesfructuración, en aplicación del marco legal regulatorio.

Un crédito reestructurado mantendrá la categoria de riesgo que tuviere al momento de implementar dicha operación. El trastado de la calificación de una operación reestructurada a la subsiguiente categoria de menor riesgo, procederá cuando el deudor haya efectuado el pago de por lo menos tres (3) cuotas o no haya presentado situaciones de falta de pago durante seis (6) meses, cualquiera sea menor.

Para la reestructuración de los créditos de consumo ordinario, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el sujeto de crédito mantenga con la institución del SEPS, al momento de instrumentar la operación

No podrá concederse más de una reestructuración para un mismo préstamo, salvo aprobación excepcional del directorio o del organismo que haga sus veces, previo informe favorable del área comercial y de la unidad de nesgos.

Toda operación que cumpla las características señaladas en la Normativa vigente, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizada individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago y conforme los anexos adjuntos a la normativa para calificación de activos de riesgo vigente.

Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones necesarias entre las diferentes subcuentas, dependiendo del rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación

DINAMICA

DEBITOS

CREDITOS

- 1. Por el valor de la cartera reestructurada.
- Por la restitución desde la cartera que no genera intereses a la cartera por vencer, luego de regularizada la situación de morosidad de la operación.
- Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las cuotas, cánones o porción del capital que forma parte del dividendo.
- Por los abonos y cancelaciones ordinarias y extraordinarias efectuados por los clientes de la cuota o porción del capital que forma parte del dividendo.
- Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las cuotas, canones o porción del capital que forma parte del dividendo.
- Por la transferencia a la respectiva cuenta de cartera que no devenga intereses o a cartera vencida, de conformidad con las disposiciones vigentes.
- Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190220"Derechos fiduciarios - Cartera de créditos reestructurada por vencer".

DISPOSICIONES LEGALES:

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	T			_		_	_	JSÚ	AŘI	~	_	 			_
1 ACTIVO	14 CARTERA DE CRÉDITOS	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS	SEG	S E G	S E G	SEG	SEG	CONAFI	MUTUAL								
			1 X	2 X	3 X	4 X	s X	PSSX	STAX								
CUENTAS			_	_					,					 _		_	_
1425 1426	Cartera de crédit	devenga intereses os de consumo	×	×	x	x	x	×	X	_	-		_	 _	, !	_	
1427		devenga intereses os inmobiliario que eses	x	x	х	x	х	-	×	_		-					-
1428	Cartera de micro devenga interese	crédito que no es	×	х	х	х	х	-	x								
1429 1430	Cartera de crédit devenga interese Cartera de crédit		×	X	X	X	x	-	-	5007			_				-
1430	ordinario que no Cartera de crédit	devenga intereses os de consumo	×	×	×	×	x		x x		Н		-	_	-	_	-
1432	Cartera de crédit interés público q	devenga intereses os de vivienda de ue no devenga	×	×	x	x	x		×			'					-
1433	Intereses Cartera de crédit prioritario refinan	ciada que no	×	x	×	x	x	x	×			_	-				
1434	devenga interese Cartera de crédit prioritario refinan devenga interese	os de consumo ciada que no	×	x	x	x	x		×				-			-	
1435	Cartera de credit refinanciada que intereses	os inmobiliario	×	x	×	x	x		×				-				
1436	600,000	crédito refinanciada Intereses	×	x	X	x	x	-	x	2000							
1437	Cartera de crédit refinanciada que intereses	no devenga	x	х	x	х	x	 -	-								
1438	Cartera de crédit ordinario refinant devenga interess	ciada que no	×	×	x	x	x		×								
1439	Cartera de crédit ordinario refinance devenga interese	dada que no	×	x	x	x	x	-	×								
1440		os de vivienda de financiada que no es	x	x	x	x	x	-	×			'					
1441	Cartera de crédit prioritario reestru devenga interese	cturada que no	×	×	х	х	х	x	×								
1442	Cartera de crédit prioritario reestru devenga interese	os de consumo icturada que no	×	×	х	x	×	-	×				-				
1443		os de inmobiliario	×	×	x	х	x	-	x	_							
1444	Cartera de micro reestructurada qu intereses		x	х	x	х	x	-	×								
1445	Cartera de crédit reestructurada qu intereses		×	х	×	x	x	-	-								
1446	Cartera de crédit ordinano restruct devenga interese	urada que no	×	х	×	х	x	-	x.								

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	Г							US	UΑ	RIC)		,	·'		1
1 ACTIVO	14 CARTERA DE CRÉDITOS	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS	S E G	S E G		S E G		C O Z	U									
	I			2	3	4		A F - P S	U A L I S T A							•	, <i>//</i> ;	11
			×	_	:	x	1		÷	- 	_	-	-+	┪	-	\vdash	-	
OUENTAR	<u> </u>			_	_	^_	^	-								_		_
CUENTAS 1447	Codora do cri	ditos de consumo		-				Ι	1	1				1				П
1447		ucturada que no devenga	×	×	x	х	x	-	x									
1448		éditos de vivienda de o restructurada que no eses	х	x	x	х	x	-	×					Ì				

DESCRIPCION

Las subcuentas por períodos de morosidad para cada cuenta están detalladas en el plan de cuentas.

Registra el valor de los créditos que por mantener valores, cuotas o porciones de capital que forman parte de los dividendos y cánones de arrendamiento vencidos por más del plazo determinado en la Normativa expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y por la SEPS, dejan de devengar intereses e ingresos. Adicionalmente registrará la porción del capital de los créditos directos, cuotas y dividendos de préstamos por vencer que por efecto de encontrarse calificados de dudoso recaudo o pérdida dejan de devengar intereses e

Una vez que un crédito se transfiere à cartera vencida todos los valores restantes por vencer, en el plazo determinado en la Normativa legal vigente, o para el caso de créditos otorgados con períodos de gracia, cuyos dividendos estên conformados exclusivamente por intereses, y dos dividendos estuvieren impagos, se reclasificarán a cartera que no devenga intereses en la subcuenta correspondiente al rango del vencimiento futuro de cada cuola, porción del capital que forma parte del dividendo o canon (maduración). Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones necesarias entre las diferentes subcuentas; conforme se acerca la fecha de vencimiento de cada cuota, o porción del capital que forma parte del dividendo (maduración).

La totalidad de las cuotas o porción del capital que forma parte del dividendo registrado en cartera que no devenga intereses se reclasificarán a cartera vencida de acuerdo a lo establecido en la Normativa vigente o en el momento en que el respectivo contrato de crédito lo establezca, lo que ocurra primero.

Las entidades deberán llevar registros adicionales que identifiquen claramente los subsegmentos de los créditos establecidos en el marco legal regulatorio.

DINAMICA DEBITOS

- cumplirse las condiciones previstas. Por el valor que no devenga intereses del riesgo
- asumido en las operaciones de cartera adquiridas 3. en subasta pública y sujetas a un contrato de nesgo compartido.
- Por la transferencia entre subcuentas, dependiendo del rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación, cuota o dividendo

CRÉDITOS

- Por la transferencia desde cartera por vencer al 1. Por el pago de los valores, cuotas o dividendos.
 - 2. Por la cancelación total de la operación.
 - Por el refinanciamiento o reestructuración de la operación.
 - Por la restitución a cartera por vencer luego de regularizada la situación de morosidad; o, por la reclasificación del riesgo a categoría diferente a dudoso recaudo o pérdida, de las operaciones por
 - Por la transferencia a las respectivas cuentas de cartera vencida luego de transcurrido el plazo establecido en la disposición legal vigente.
 - Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las operaciones, cuotas o dividendos.
 - Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190221 "Derechos fiduciarios - Cartera de créditos que no devenga intereses".

DISPOSICIONES LEGALES:

		CATALOGO UNICO	20	E C	UF	NTA	2.5		_		_	_	_	_				_
ELEMENT	GRUPO	CUENTA	Ť		<u> </u>				_	USI	ĴΑ	RIC	5		_		_	_
1 .	14		İs	Ts	s	Ts	s	C	M	ŤΪ		T	T	7	7	T	Т	7
ACTIVO	CARTERA	CARTERA VENCIDA	E		1	١.			ĺυ			1	1	1	1		ı	1
1	DE CRÉDITOS		G	la	G	,			ĪΤ	1 (1				Į	{	1
	CREDITOS		1	1-	1	1	٦٦	TA	١ċ	П		l	1	1			1	
			1	1			1	F	Ā			l	L	1			1	
ł				1	1	1	ı	1	L	ΙI		l	1	1	1	Ĺ	l	
]	1		١	1	1	1	1	S	ľ	1		١		1	1		ı	
	1			1	1		1	19	S					ı				
1	}		1	2	3	4	5	ı	À	1				ı			1	
L			X	X	X	X	X	X	X				\vdash	1	t	t	✝	Т
SUBCUENTA	·						-		-					_	_		_	_
S																		
1449	Cartera de créd	filos comercial prioritario	_	_	т-	_	τ-	_	т-		_	_	_	т-	_	_	·	
	vencida	mos comerciai priomano	Ι×	١×	X	X	١×	X	X	li		ł	l	l		1	{	1 1
1450	Cartera de créo	litos de consumo prioritario	x	x	x	x	l _x	т	1,,	- +	\neg	Н	-	-	+-	1	1	Н
}	vencida		\vdash	1	١,	<u>'</u>	ľ	Ŀ	х			L			1			
1451		lito inmobiliario vencida	X	•	X	•		Ŀ	Х									
1452		rocrédito vencida	X	X		X		ŀ	X		J				\Box			
1453		filo productivo vencida	X	X	X	X	Х	Ŀ	-	\Box				Ĺ.	L		L	
1454	Cartera de créo vencida	lito comercial, ordinario	×	×	x	x	x		x] _				П
1455	(800)00	litos de consumo ordinario	100	100		888			2000	-	_	_	-	-	-	-	_	\vdash
	vencida		×	X	X	х	X		x					ĺ	ĺ	1		ı
1456	99,444	lito de vivienda de interes	×	x					x	- 	一		-	-	-	 	-	Н
	público vencida		Ľ	Ľ	X	X	X		X	_								11
1457		itos comercial prioritario	Х	Х	×	X	X	x	Х				Г		T			П
1450	refinanciada ve	Contract Con	100			^	<u> </u> ^			_	_	_	Щ	L	L		L.	Ш
1458	refinanciada ve	ilos de consumo prioritario neida	X	×	х	x	x		х	.]	١				1			i I
1459	Cartera de cred	we 1 59 800 AW	939	-		1000	-5131		224	-+	-				-	ļ.,	_	Н
	refinanciada ve		X	X	Х	Х	X		X	- [١							
1460	Cartera de micr	ocrédito refinanciada	×	x	х	x	x	300	x		┪		-	-	_	-	_	乛
	vencida		<u>_</u>	^	^	^			^		╛							
1461	Cartera de créd vencida	ilo productivo relinanciada	x	x	x	x	×		724	T								
1462		ito comercial ordinario	3333			200	200	300		-+	4	-	Н	_	\vdash	\vdash	_	
,402	refinanciada vei		×	Х	X	X	×	-	×	1		- 1						
1463		itos de consumo ordinario	J.	1,	7	7	U	\vdash	7	-+	+	-	\vdash		-	-		\dashv
	refinanciada yer	ncida	Х	Х	Х	Х	X	-	Х		. 1							
1461		ito de vivienda de interés	х	х	х	x	x		x		7		П				\neg	\neg
1465	público refinanc				_	Ĺ			4		4	_	_	Щ	Ц		\Box	
1400	reestructurada v	itos comercial prioritario	x	х	х	х	x	x.	x	j	-	1	1					
1466		itos de consumo prioritario		H	\vdash	Н		\dashv			+	-	\dashv	-	\vdash	Н		
	reestructurada v		X	Х	Х	X	Х	-	×	- !	1	1					Ì	١
1467	Cartera de créd		$\overline{}$	$\sqrt{}$	V	V	V	7	Ţ	- i-	7	\dashv	\dashv	\neg	-	\vdash	\dashv	\dashv
4.400	reestructurada v		Ĺ		^	<u> </u>	X	_	<u>~</u>]		┙		_]					\Box
1468	Cartera de micro vencida	ocrédito reestructurada	x	x	x!	x	x		x							- 1	T	7
1469	Carlera de crédi	to oroductivo	-	-	_		-	Н			+	4	-1	4		Щ	\dashv	4
	reestructurada v		X	×	×	X	х			-	١		-		H		1	
1470		to comercial ordinario	U	Ţ	ᆡ	J	J	- 1	. 	+	+	\dashv	-1	\dashv	\dashv			\dashv
	reestructurada v	encida	X	X	X	X	X	-]	X	_			_	_	_ j	1	_	ŀ
1471		tos de consumo ordinario	х	x	x	х	x		χĪ		T	\neg			7	\neg	\exists	\neg
1472	reestructurada v							_	$\stackrel{\sim}{+}$	4	4	_ļ	_	_	_	_	_	
1772	público reestruci	to de vivienda de interés turada vencida	×	ΧĮ	×ί	×	×	- [хİ			- [- 1			- 1	- [
	hannes include	- add toriolad					_	_1				_						\dashv
																		- {
																		- 1
																_		ŀ
DISPOSICION	ES LEGALES:							Res	olu	ción	N	ο.						ヿ
							1											Ţ

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO U	VICC) DE	CL	IEN	TAS	; —								
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	Τ.			_			ū	SU/	ARIO	os	_	_		
ACTIVO	14 CARTERA DE CRÉDITOS	CARTERA VENCIDA	SEG 1 X	S E G	S E G	SEG 4X	S E G	CONAFIPS	MUTUALISTAX							

DESCRIPCIÓN

Las subcuentas por períodos de morosidad para cada cuenta están detalladas en el plan de cuentas

Registra los créditos, en todas sus modalidades que no hubieren sido cancelados dentro de los plazos establecidos en las resoluciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, la SEPS y respecto de la "Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones" Adicionalmente registra las operaciones contingentes pagadas por la institución por cuenta de clientes que no se hayan recuperado.

Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones necesarias entre las diferentes subcuentas, en función de los días que se mantiene cada porción del capital de una cuola o dividendo como vencida (morosidad)

Los valores por vencer regis(rados como cartera que no devenga intereses, deben ser reclasificados a cartera vencida cuando no han sido recaudadas dentro de los días determinados en la disposición Normativa que se emita, posterior a la fecha de vencimiento.

La totalidad de las porciones de principal de las cuotas o porciones de capital que forman parte de los dividendos registrados en cartera por vencer o en cartera que no devenga intereses, se reclasificarán a cartera vencida de acuerdo a lo establecido en la Normativa que se emita, o en el momento en que el respectivo contrato de crédito lo establezca, lo que ocurra primero.

Las entidades deberán llevar registros adicionales que identifiquen claramente los subsegmentos de créditos productivos, establecidos en el marco legal regulatorio.

DINÁMICA

DÉBITOS

CREDITOS

- Por el valor de los préstamos y de las correspondientes porciones de principal de las cuotas o dividendos vencidos y de los cánones.
- Por el valor vencido del riesgo asumido en las operaciones de cartera adquiridas en subasta pública y sujetas a un contrato de riesgo compartido.
- Por la transferencia entre subcuentas conforme se incrementa el período de morosidad de los préstamos y de las correspondientes porciones de capital de las cuotas, porción del capital que forma parte del dividendo o cánones
- Por el valor de los préstamos y de las 1. Por abono o cancelación por parte del cliente.
 - Por la transferencia entre subcuentas conforme se incrementa el período de morosidad de la primera cuota, canon o porción del capital que forma parte del dividendo vencido.
 - 3. Por la reestructuración de la operación.
 - incrementa el período de morosidad de los 4. Por castigo de los valores considerados incobrables, préstamos y de las correspondientes porciones de de acuerdo a la Normativa vigente.
 - 5. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta

DISPOSICIONES LEGALES:

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO UN	IICO I	DE (CUE	NT/	4S)
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS							ŲS	UΑ	RIO	S		_			
1 ACTIVO	14 CARTERA DE CRÉDITOS	1473 CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO POR VENCER	SEG	ю ш с	றையு⊙ ∾	» ш ⊙ •		CONAFIRS	MUTUALISTA								,
	.		X	X	X	X	X	-	X				L				
SUBCUENTAS	3						_										
147305	De 1 a 30 dlas		X	Х	Х	X	X	-	Х				L				
147310	De 31 a 90 dlas		X	X	Х	X	X	-	X				Ĺ.				
147315	De 91 a 180 día	s	X	X	Х	X	X	-	X		L				L.		
147320	De 181 a 360 di	as	X	Х	X	Х	X	-	Х	L.	<u>_</u>	_	<u>L</u>		L.,	L	\sqcup
147325	De más de 360	días	ĪΧ	l X	ĺΧ	X	X	, T	X	_	1 _			Į ·		ıl	

DESCRIPCIÓN

Se entiende por crédito educativo a aquellos otorgados a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes. En esta categoría se incluyen todos los consumos y saldos con tarjetas de crédito en los establecimientos educativos, y, que cumplan los requisitos para ser considerados como fales de acuerdo con la normativa emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y la Normativa de calificación de activos de riesgo expedida por la SEPS.

La cartera de crédito educativo cumplirá con lo establecido en el la descripción y dinámica de la cuenta 1.4. Cartera de Créditos, establecida en este CUC. Así mismo, le aplica el mismo marco legal regulatorio. Estos créditos podrán ser cancelados a su vencimiento o periódicamente, por medio de cuotas de amortización.

Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones necesarias entre las diferentes subcuentas, dependiendo del rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación, canon, cuota o porción del capital que forma parte de los dividendos.

DINAMICA

DÉBITOS

- Por el valor de los desembolsos de principal 1. efectuados a los cliente por las operaciones de
- Por el valor del principal en los consumos realizados en establecimientos educativos a través del sistema de tarjetas de crédito, en las modalidades de crédito rotativo y diferido.
- Por la restitución desde la cartera que no genera intereses a la cartera por vencer, luego de 4, regularizada la situación de morosidad de la operación.
- Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las operaciones, cuotas, porción del capital que forman parte de los dividendos o cánones.

Por los abonos y cancelaciones ordinarlas y extraordinarias de principal efectuadas por los

clientes de las operaciones.

Por abono o cancelación total de las diferentes modalidades de créditos a tarjetahabientes.

CREDITOS

- Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las cuotas, cánones o porción de capital que forma parte del dividendo.
- Por la transferencia a las respectivas cuentas de cartera refinanciada y reestructurada.
- Por la transferencia a las respectivas cuentas de cartera que no devengen intereses y cartera vencida, de conformidad con las disposiciones vigentes.
- Por el castigo de los valores considerados incobrables, de acuerdo a lo establecido por la por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y la SEPS.
- Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190220 "Derechos fiduciarios - Cartera de créditos por vencer".

DISPOSICIONES LEGALES:

crédito educativo.

Α-	000000		CATÁLOGO ÚN	AICC) D	E (CU	EN.	TAS	3									
DE	SCRIPCIO	N Y DINÁMIC	A																
_	LEMENTO	00100	CATÁLOGO U	NICO	DE	Ç	JEN	TAS	_					_			_		_
1	LEMENTO	GRUPO 14	CUENTAS	_		<u></u> -	_	_		_	_	JAF	RIOS		_		_		_
-	CTIVO	CARTERA DE CRÉDITOS	1475 CARTERA DE CRÉD EDUCATIVO REFINANCIADA POF VENCER		S G	E		S E G	S E G	CONAFIPS	T U A L 1 S								
				Į	1	2	3	4	5		T A								l
<u></u>	OCUENTAG			[X	X	Х	X	X	·	X			\perp		士	I	1	
5U	BCUENTAS																		
147	7505	De 1 a 30 días		Γ	X	хT	Х	X	Х	-	X	_		$\overline{}$	7	- ~	$\overline{}$	_	_
	7510	Oe 31 a 90 dias		t	X	X	χ	X	X	-	X	\dashv	+	+	+	+	+	+	+
	⁷ 515	De 91 a 180 días	•		X	X	Х	Х	Х	1	Х				1	1	寸	十	\top
	7520 7525	De 181 a 360 di: De más de 360 d	-	- 1	刹	X	X	X	X	-	Χ.	_]	\Box	7	1	T	Ţ	Į	Ţ
, . , ,	UE.	De mas de 300 (иаъ	L	<u> </u>	X.	ΧŢ	Х	Χ,	-	X								_[_
			DESC	RIPC	iói	v													
fod ie d sp aliii	a operación q crédito, debid ecialmente ad licación de ac entidades o	ue cumpla las car amente documer quellas referentes tivos de riesgo vig	a Administración de cad acterísticas señaladas itado y anafizada indiv a la nueva capacidad d gente en realizar las reclas ento conforme transcu	en la iduali de pa	Noi mei go	ma nte y co	leni nfo	endo rme	o en los	cu ane	enta xos	adje	s dis unto	spos s a	la r	ones	s vi nati	va r	tes ara
_			DINA	MIC	Ā		_		_	_	_	_		_	_			_	_
		DEBITOS			-					ĊF	ŒD	TO	ŝ				-	-	
	Por el valor o	de la cartera refin:	anciada.	1.	P	or draw	ios	ab	ono:	5 }	/ c	anc	elac	ione	ès.	ord	lına	กลร	У
	intereses a	ia cartera po	artera que no genera r vencer, luego de le morosidad de la	2.	Po	poro or la	ion Ira	del	capi	ital	рие	forn	or lo na p secti	arte	de	el div	vide	endo).
	transcurre e	l plazo remar	ubcuentas, conforme nente de las cuolas, l que forma parte del	3.	qu	re n	o d	ever	nga	inte	res	es d	ectione	car	lera	ve	nci	cart da,	era de
				4.	tra	msc	urre	ei p	ilazo	rei	man	ente	sul e de na pa	las	CU	otas	C.	inor	100
				-	_														

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución No.

5. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190215 "Derechos fiduciarios - Cartera de créditos

refinanciada por vencer"

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO ÚNIC	O D	E CI	UĒN	ITA	\$_			_					_	``		نے
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS							US	UΑ	RIC	\$				'Nc.	11	_
1 ACTIVO	14 CARTERA DE CRÉDITOS	1477 CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO REESTRUCTURADA POR VENCER	SEG	S E G	S E G		G	CONAF-PS	MUTUALISTA						11.	77		
	1		X	х	×	×	X	-	×			_						
SUBCUENTA	S										_							
147705	De 1 a 30 días		X	X	Х	Х	Х	-	X									
147710	De 31 a 90 días		X	Х	X	X	Х	-	X				L			Ц		L
147715	De 91 a 180 día	s	Х	Х	Х	X	X	·	X						L			
147720	De 181 a 360 di	as	Х	Х	X	Х	X	Ŀ	X	<u></u>						Ш		L
147725	De más de 360	días	Ϋ́	X	Х	Ϋ́	X	Γ-	ΓX				ោ	"		Ţ		

DESCRIPCION

Registra las operaciones de crédito educativo que han sido sujetas a procesos de reestructuración, en aplicación del marco legal regulatorio...

Un crédito reestructurado mantendrá la categoría de riesgo que tuviere al momento de implementar dicha operación. El traslado de la calificación de una operación reestructurada a la subsiguiente categoría de menor riesgo, procederá cuando el deudor haya efectuado el pago de por lo menos tres (3) cuotas o no haya presentado situaciones de falta de pago durante seis (6) meses, cualquiera sea menor.

Para la reestructuración de créditos, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el sujeto de crédito mantenga con la institución del SFPS, al momento de instrumentar la operación.

No podrá concederse más de una reestructuración para un mismo prestamo, salvo aprobación excepcional del Consejo de Administración o del organismo que haga sus veces, previo informe favorable del área comercial y de la unidad de riesgos.

Toda operación que cumpla las características señaladas en la Normativa vigente, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizada individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago y conforme los anexos adjuntos a la normativa para calificación de activos de riesgo vigente.

Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones necesarias entre las diferentes subcuentas, dependiendo del rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación.

DINAMICA

DESITOS

CRÉDITOS

- 1. Por el valor de la cartera reestructurada.
- Por la restitución desde la cartera que no genera intereses a la cartera por vencer, luego de regularizada la situación de morosidad de la 2. operación.
- Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las cuotas, 3cánones o porción del capital que forma parte del dividendo.
- Por los abonos y cancelaciones ordinarlas y extraordinarias efectuados por los clientes de la cuota o porción del capital que forma parte del dividendo.
- Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las cuotas, cánones o porción del capital que forma parte del dividendo.
 - Por la transferencia a la respectiva cuenta de cartera que no devenga intereses o a cartera vencida, de conformidad con las disposiciones vigentes.
 - Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190220 "Derechos fiduciarios - Cartera de créditos reestructurada por vencer"

DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución No.
	i i

		CATALOGO UNI	coi	DE (CUE	NT	AS								 		
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	T		_				Ü	SUA	RI	os			 	_	_
1 ΑCήνο	14 CARTERA DE CRÉDITOS	EDUCATIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	S E G	SEG	1-	1	1 -	1 -	MUTUALIS								
			1	2	3	4	5		A				ı				
SUBCUENTAS			X	X	X	X	х	•	x				1	t	_	\vdash	
1479	Cadera de crédit	o educativo que no	·	_	_										 		
	devenga interese	es educativo que no	×	x	х	x	x	-	x								
1481	Cartera de crédit	o educativo refinanciada	x	x	х	J	J	\vdash		\dashv	ᅱ	_	┝╌	\vdash	 _		Н
1483	que no devenga Cartera de crédit	Intereses		긔	_	Х	X	١	<u>×</u>	_			L				
	reestructurada qu	ue no devenga intereses	х	×	x	х	x		×								

DESCRIPCION

Las subcuentas por períodos que no devengan intereses para cada cuenta están detalladas en el plan de cuentas.

Registra el valor de los créditos que por mantener valores, cuotas o porciones de capital que forman parte de los dividendos por más del plazo determinado en la normativa expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y por la SEPS, dejan de devengar intereses e ingresos. Adicionalmente registrará la porción del capital de los créditos, cuotas y dividendos de préstamos por vencer que por efecto de encontrarse calificados de dudoso recaudo o pérdida dejan de devengar intereses e ingresos

Una vez que un crédito se transfière a cartera vencida todos los valores restantes por vencer, en el plazo determinado en la Normativa legal vigente o para el caso de créditos otorgados con períodos de gracia, cuyos dividendos estén conformados exclusivamente por intereses, y dos dividendos estuvieren impagos, se reclasificarán a cartera que no devenga intereses en la subcuenta correspondiente al rango del vencimiento futuro de cada cuota, porción del capital que forma parte del dividendo o canon (maduración). Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones necesarias entre las diferentes subcuentas, conforme se acerca la fecha de vencimiento de cada cuota, o porción del capilal que forma parle del dividendo (maduración)

La totalidad de las cuotas o porción del capital que forma parte del dividendo registrado en cartera que no devenga intereses se reclasificarán a cartera vencida de acuerdo a lo establecido en la normativa vigente o en el momento en que el respectivo contrato de crédito lo establezca, lo que ocurra primero.

DINAMICA DEBITOS

- Por la transferencia desde cartera por vencer al 1. Por el pago de los valores, cuolas o porción del capital cumplirse las condiciones previstas.
- Por el valor que no devenga intereses del riesgo 2 asumido en las operaciones de cartera adquiridas en subasta pública y sujetas a un contrato de riesgo 3. compartido.
- 3. Por la transferencia entre subcuentas, dependiendo del 4. rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación, cuota. canon o porción del capital que forman parte del dividendo.
- que forma parte del dividendo

CREDITOS

- Por la cancelación total de la operación.
- Por el refinanciamiento o reestructuración de la operación.
- Por la restitución a cartera por vencer luego de regularizada la situación de morosidad; o por la reclasificación del riesgo a categoría diferente a dudoso recaudo o pérdida, de las operaciones por vencer.
- Por la transferencia a las respectivas cuentas de cartera vencida luego de transcurrido el plazo establecido en la disposición legal vigente.
- 6. Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las operaciones, cuotas, porción del capital que forman parte del dividendo o canones.
- 7 Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190221 "Derechos fiduciarios · Cartera de creditos que no

	devenga intereses .
DISPOSICIONES LEGALES:	
	Resolución No.
	j

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO UNIC	O D	EC	UE	NTA	\S						 			¥1	
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	\Box						US	ΑUέ	RIC	5		٠.			
1 ACTIVO	14 CARTERA DE CRÉDITOS	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO VENCIDA	5 E G	юш	ю ш <i>G</i>	S E G		CONAFIPS	MUTUALISTA						. C. 11	11	
	l		X	×	×	X	X	•	Х								
CUENTAS	,	•															
1485	Cartera de Créd	ito Educativo Vencida	X	X	X	X	X	-	X								
1487	Cartera de Créd Refinanciada Ve		×	x	X	х	х	-	x								
1489	Cartera de Créd Reestructurada		x	х	х	Х	х	-	х								

DESCRIPCIÓN

Las subcuentas por períodos de cartera de crédito educativo vencida para cada cuenta están detalladas en el plan de cuentas.

Registra los créditos que no hubieren sido cancelados dentro de los plazos que establezca la resolución de "Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las instituciones controladas por la SEPS". Adicionalmente registra las operaciones contingentes pagadas por la institución por cuenta de effentes que no se hayan recuperado.

Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones necesarias entre las diferentes subcuentas, en función de los días que se mantiene cada porción del capital de una cuota o dividendo como vencida (morosidad).

Los valores por vencer registrados como cartera que no devenga intereses, deben ser reclasificados a cartera vencida cuando no han sido recaudadas dentro de los días determinados en la disposición Normativa que se emita, posterior a la fecha de vencimiento.

La totalidad de las porciones de principal de las cuotas o porciones de capital que forman parte de los dividendos registrados en cartera por vencer o en cartera que no devenga intereses, se reclasificarán a cartera vencida de acuerdo a lo establecido en la Normativa que se emita, o en el momento en que el respectivo contrato de crédito lo establezca, lo que ocurra primero.

DINAMICA

DÉBITOS

- Por la transferencia desde cartera por vencer al 1cumplirse las condiciones previstas.
- Por el valor que no devenga intereses del riesgo 2, asumido en las operaciones de cartera adquiridas en subasta pública y sujetas a un contrato de riesgo 3, compartido.
- Por la transferencia entre subcuentas, dependiendo del rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación, cuota, canon o porción del capital que forman parte del dividendo

CREDITOS

- Por el pago de los valores, cuotas o porción del capital que forma parte del dividendo.
- 2. Por la cancelación total de la operación.
- Por el refinanciamiento o reestructuración de la operación.
- 4. Por la restitución a cartera por vencer luego de regularizada la situación de morosidad; o, por la reclasificación del riesgo a categoría diferente a dudoso recaudo o pérdida, de las operaciones por vencer.
- Por la transferencia a las respectivas cuentas de cartera vencida luego de transcurrido el plazo establecido en la disposición legal vigente,
- Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las operaciones, cuotas, porción del capital que forman parte del dividendo o cánones.
- Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190230 "Derechos fiduciarios - Cartera de créditos vencida"

DISPOSICIONES LEGALES:

																		-
	NESCBIDO!	ÓN Y DINÁMIC	CATÁLOGO ÚN	VIC(0 [Œ	CU	ΈN	TΑ	s								
	/ESCRIPCIO	ON Y DINAMIC	;A															
F	EL ELIEUTE		CATALOGO Ú	NIC	O D	ΕÇ	ÜE	NTÁ	S					_	_	_		
- 1	ELEMENTO	GRUPO 14	CUENTAS 1499		Ļ	_		_				JAR	ios	_	_		_	_
1	ACTIVO	CARTERA DE CRÉDITOS	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		SEG	E	E			COZ	U T							
			, rooprobles,							A	U							
- .										Į P	뉘		ĺ					
										\$	S T							
	UBCUENTAS			┙	1 X	2 X	3 X	X	5 X	x	X	+	+	┾	\vdash		_	L
									_									
	49905 49910	(Cartera de crédi (Cartera de crédi	tos comercial prioritario	» [Х	X	Х	Х	Х	X	Х		I	Γ				_
- 1		priontario)			×	×	X	x	х	-	x							
	49915 49920	(Cartera de crédi (Cartera de micro	lo inmobiliario)	- [Х	X	Х		X	_	x	\pm	士			\dashv	-1	_
	19925	(Cartera de crédi	to productivo)	ŀ	X	X	X		X	<u>:</u>	×	Ŧ	T.	П		コ		_
	49930	(Cartera de crédi	los comercial ordinario) [$\hat{\mathbf{x}}$	-	x		ŝ۱		x	╁	╁	-	\dashv	-+	\dashv	
	19935 19940	(Cartera de crédii (Cartera de crédii	to de consumo ordinario lo de vivienda de interé	o) [Х	X	Х	$\overline{}$	X	_	X.	丰				I		
١.,	100.41	público)		5	×	×	x	×	x		х				- 1			
	19945 19950	(Cartera de crédit	os refinanciada) os reestructurada)		_				X		хİ				_	\forall	\top	_
14	19955	(Cartera de credit	o educativo)	ŀ		쑀	X X	X I	X	×.	쐈	+-	\vdash		\neg	7	\downarrow	
14	19980	(Provisión genério crediticia)	a por tecnologia	000 -	x	_		_	χÌ		^ +	+-	Н	\dashv	十	+	+	_
	9985	(Provision anticle)	ica)	L		x	X 3		4.7	x		- -	Н	-4	4	\downarrow	4	-4
14	9987	(Provisiones no re requerimiento No	evetsadas por	_ F		x				x :		╁╌	Н	-+	+	+	+	
14	9989	(Provisión genéric	a voluntaria)		x l	x f	x		x	X		+	Н	\dashv	+	+	+	4
Adi bas det los	rmativas de cal icionalmente la sada en la expo de contabilizars intereses pro-	lificación de activo is Instituciones fina eriencia del negoci se con cargo a res venientes de oper a autorización de la	DESCI- tivo (de naturaleza acri dida por la Junta de P s de nesgo vigentes, pi incieras podran constitu io, que indica que las p sultados del ejercicio. A raciones de crédito re a SEPS. DINA	eedd olitic ara c uir ur oerdi Adici finan	ora) ada ada na p das ona iciad	que Re cla rovi est	se siór an i	y cal 1 gel pres	tego nera ente	ria d il pa es ei	ana ; fe cr ra cu n fa c	y Fin édito Ibrir I Parte	nanci). las p ra de	era, ėrdio prė	la S das i estar	pote nos	S.) inci la i	/ la ale cu
₁.	Por el va	DÉBITO								CR	ĖDII	OS						
	autorizados.			1.	Po cor	r la nisi	is p	orovi espe	isior cial	es de d	cons	itui ació	das in de	esti. acti	mad vos	as de i	por	go
2.	cuenta 4402 cuando corre a la subcuer financieros - corresponder	r "Provisiones - (sponda al mismo e nta 560410 "Recu Reversión de p n a ejercicios difere	Carlera de créditos" ejercicio económico o peración de activos rovisiones", cuando entes.	1.	Por SE Por	r la : r las PS :	prov pro pro proval	visió ovisi idito	n ge one ria d	ener s co exte	al con Institu Ina Iovisi Is de	nstitu uidas õn k	uida s rec	por l	ia er enda	ntida das	od. po	r I.
4.	Por la revers provenientes refinanciadas.	orables. sión de la provisio de operacion cuando estos ha	ias de provisión para ón de los intereses nes de créditos n sido recuperados, 4402 "Provisiones -		refi	nan	ciad	las p	rev	ia al	utoriz	ació	n de	la S	ĒΡ	5.	*** \ **	410
	en ejercicios e	éditos" cuando co ómico o a la cuenta s" cuando la provi anteriores.	4402 "Provisiones - rresponda al mismo a 560410 "Reversión sión fue constituida															
DISF	OSICIONES	EGALES			_		_		_	Re	solu	ción	No.	_				

ELEMENTO GRUPO CUENTA USUARIOS ACCTIVO DEDORES POR ACEPTACIÓN S S S S S S S S S S S S S S S S S S S			CATALO	GOLINICO	ne a	()Es	TAF	=		_			_	_			_	
DESCRIPCIÓN Dentro del plazo Después del plazo Después del plazo Descripción Desc	FLEMENTO	I GRUPO			DE C	UEN	IIA	-		Ü	SUA	RIO	5					
CUENTAS 1501 Dentro del plazo Después del plazo Después del plazo Después del plazo DESCRIPCIÓN Las aceptaciones podrán originarse en transacciones de importación y exportación de bienes o compra y venta de bienes e país. Se considerarán aceptaciones las cartas de crédito de importación o exportación en las que la institución asum responsabilidad de pago una vez cumplidos los requisitos, los documentos (letras de cambio) aceptados por la entidad por solic del cliente, para efectuar el pago a un beneficiario, por compras y ventas de bienes en el gais. Al crear una aceptación la entidad recibe una comisión sin que sea necesario adetantar o desembolsar fondos hasta el vencimid de la aceptación. Los saldos de la cuentas 15 Deudores por aceptaciones y 24 Aceptaciones en circulación, solamente pueden ser diferentes cua el cliente ha anticipado el pago del total o de parte de la aceptación; por lo cual el saldo del activo es menor, mientras qui obligación de la entidad sigue siendo la misma, loda vez que la entidad rio cumplirá con esta obligación sino hasta la fecha vencimiento de la aceptación. En esta cuenta se registrarán los deudores por aceptación que incluyen las que están dentro del plazo y después del plazo. DINÁMICA		15 DEUDORES POR		S	E	E	E	Е	O N A	M U T U								
DESCRIPCIÓN Las aceptaciones podrán originarse en transacciones de importación y exportación de bienes o compra y venta de bienes e caris. Se considerarán aceptaciones tas cartas de crédito de importación o exportación en las que la institución asum esponsabilidad de pago una vez cumplidos los requisitos, los documentos (letras de cambio) aceptados por la entidad por solid tel cliente, para efectuar el pago a un beneficiario, por compras y ventas de bienes en el país. Al crear una aceptación la entidad recibe una comisión sin que sea necesario adetantar o desembolsar fondos hasta el vencimidad la cuentas 15 Deudores por aceptaciones y 24 Aceptaciones en circulación, solamente pueden ser diferentes qua boligación de la cuentas 15 Deudores por aceptaciones y 24 Aceptaciones en circulación, solamente pueden ser diferentes qua boligación de la entidad sigue siendo la misma, toda vez que la entidad no cumplirá con esta obligación sino hasta la fecha rencimiento de la aceptación. En esta cuenta se registrarán los deudores por aceptación que incluyen las que están dentro del plazo y después del plazo.				1 X	_	3 X	-	_	P	LISTA								-
DESCRIPCIÓN Las aceptaciones podrán originarse en transacciones de importación y exportación de bienes o compra y venta de bienes en ais. Se considerarán aceptaciones las cartas de crédito de importación o exportación en las que la institución asum esponsabilidad de pago una vez cumplidos los requisitos, los documentos (letras de cambio) aceptados por la entidad por solidat cliente, para efectuar el pago a un beneficiario, por compras y ventas de bienes en el país. Al crear una aceptación la entidad recibe una comisión sin que sea necesario adetantar o desembolsar fondos hasta el vencimidad la aceptación. Los saldos de la cuentas 15 Deudores por aceptaciones y 24 Aceptaciones en circulación; solamente pueden ser diferentes cual el cliente ha anticipado el pago del total o de parte de la aceptación, por lo cual el saldo del activo es menor, mientras que obligación de la entidad sigue siendo la misma, loda vez que la entidad no cumplira con esta obligación sino hasta la fecha rencimiento de la aceptación. En esta cuenta se registrarán los deudores por aceptación que incluyen las que están dentro del plazo y después del plazo. DINÁMICA	QUENTAS				سنيسا	ليشيا										_	_	_
Las aceptaciones podrán originarse en transacciones de importación y exportación de bienes o compra y venta de bienes e país. Se considerarán aceptaciones las cartas de crédito de importación o exportación en las que la institución asum responsabilidad de pago una vex cumplidos los requisitos, los documentos (letras de cambio) aceptados por la entidad por solidad cliente, para efectuar el pago a un beneficiario, por compras y ventas de bienes en el país. Al crear una aceptación la entidad recibe una comisión sin que sea necesario adetantar o desembolsar fondos hasta el vencimidad la aceptación. Los satdos de la cuentas 15 Deudores por aceptaciones y 24 Aceptaciones en circulación, solamente pueden ser diferentes cua el cliente ha anticipado el pago del total o de parte de la aceptación, por lo cual el saldo del activo es menor, mientras que obligación de la entidad sigue siendo la misma, loda vez que la entidad no cumplirá con esta obligación sino hasta la fecha vencimiento de la aceptación. En esta cuenta se registrarán los deudores por aceptación que incluyen las que están dentro del plazo y después del plazo. DINAMICA				X	X	X	X X		-		-							
as aceptaciones podrán originarse en transacciones de importación y exportación de bienes o compra y venta de bienes e ais. Se considerarán aceptaciones las cartas de crédito de importación o exportación en las que la institución asum esponsabilidad de pago una vez cumplidos los requisitos, los documentos (letras de cambio) aceptados por la entidad por solid let cliente, para efectuar el pago a un beneficiario, por cómpras y ventas de bienes en el país. Al crear una aceptación la entidad recibe una comisión sin que sea necesario adelantar o desembolsar fondos hasta el vencimis le la aceptación. Los saldos de la cuentas 15 Deudores por aceptaciones y 24 Aceptaciones en circulación, solamente pueden ser diferentes cua el cliente ha anticipado el pago del fotal o de parte de la aceptación, por lo cual el saldo del activo es menor, mientras qui poligación de la entidad sigue siendo la misma, loda vez que la entidad no cumplirá con esta obligación sino hasta la fecha rencimiento de la aceptación. En esta cuenta se registrarán los deudores por aceptación que incluyen las que están dentro del plazo y después del plazo. DINÁMICA				DESCRIPC) ÅN		_						_			-		_
ACCRITAC	le la aceptación. .os satdos de la c el cliente ha antid obligación de la c	cuentas 15 Deudores ; cipado el pago del 10 antidad sigue siendo	por aceptaciones tal o de parte de	y 24 Aceptac la aceptació	iones	en o	cua	ılacı I el	ón s	solar Io de	nente	e pu	ede	n se men	er dif	erer mier	ntes ntra:	cua s qu
DÉBITOS CRÉDITOS			ores por aceptaci	on que incluy	yen la	s qu	æ es	stán	den	itro c	lel pi	a20	y de	espi	ués (del b	olazo	D.
		e registrarán los deud	ores por aceptaci			is qu	e es	stan	den		_			espi	ués (q let	olaz	ο.

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO UN	ICO D	E C	UE	NTA	<u>.s</u>								<u> </u>	_	_
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA			_				ŲŞ	ÜΑ	RIO	5	_			_	
ACTIVO	15 DEUDORES POR ACEPTACIÓN	1501 DENTRO DEL PLAZO	8 H G		SEG	G G	E	0	MUTUALISTA							1	
			×	X	X	х	X	-	×								
SUBCUENTAS	<u> </u>							_									
150105	Dentro dei plazo		[x	Х	X.	X	X	<u>-</u>	X						I	Ι	
		DESC	RIPCI	ÓN		_	_	_									7
Registra el valor del plazo de vend	de las aceptacione cimiento.	es constituidas por la	entida	d o	por	\$U\$	COI	tesp	on	sales	s, qı	ie s	e er	ncue	ntrar	den	tro
	(11111)	DIN	AMIC	Α											_		
	DEBITOS									ÉDI	TÓ	S					
	00000 Walio		4	p,	ar le	can	CA	ació	n d	el ac	цел	do n	or n	arte	del	client	e. [
 Por el valor 	del acuerdo de la	aceptación;															- (
			2	CU	er e and itida	o la	s a	cep	al (taci	ones	o 1 sha	4 C	arte do (ra (cubi	de C ertas	redit , por	os, la
			3.							ac sde				2 0	eudo	res	por
			4.	19		0	Dei								a la		
DISPOSICIONE	SUEGALES							R	250	luci	ón i	ło.					

· · · · · ·		CATALOGO ÚNIC	O DE	CL	EN	TAS	3									
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA							US	UAR	IOS			_	_	
ACTIVO	15 DEUDORES POR ACEPTACIÓN	1502 DESPUÉS DEL PLAZO	ΕÌ	S E G	SEG	SEG	SEG	0	MUTUALIS							
}	1		1	2	3	4	5		TA	1			1		1	
}	1	\			X	X	X	-	x	+	1	+		+	\pm	
SUBCUENTAS																
150205	Después del Plazo	1	x	χ¦	x	X	x	[- <u>`</u>	x	L	_i_]_				}
		DESCR	PCIÓ	N												
Registra el valor d cobro después de	le las aceptaciones o I vencimiento.	constituidas por la entidad	о рог	sus	cor	resp	ons	ales	s, que	no h	an si	ido p	resen	tadas	pa	ra su
	(iiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiii	DINĀ	MICA													
	DÉBITOS								CR	ÉDÍT	0\$				_	
1. Por el valor d 1501 - Deudo	de las aceptaciones pres por Aceptación	trasladadas de la cuenta Dentro del Plazo.	2	clie Por las	el l ace	rasi plac	ado	alç sh	jrupo an sid	14 - to cui	Carte bierta	era d as, po	efect e Cré or la e a la c	ditos ntida	, cu d.	and o
										6000	, es p	or ac	eptac			
DISPOSICIONES	LEGALES:								Res	oluc	lones	s No.				

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

ELEMENTO	GRUPO CUENTAS		_				-	- 	SUA	RIC	Š	٠.,			v (107.00	7
1	16	s	s	S	\$	\$	С	M	-	1	1	-	1		П	Т	_
ACTIVO	CUENTAS POR	Ē	E	E	E	E	0	l iii		1	1		١.	1	1	- 1	
101110	COBRAR	G	G	G			N	1 -)]		l `.)	- 1	
		٦	٦٥	6	١٩	١٩		١.		•	1			1	-		_
	l í		1	1		Ì	A F	U		l	1				1	1	
	1		1	}		1	١,	I?	l .	Į]] }	- 1	
	1 1		1			1	þ	١ī		•					1	- 1	
	1 1		1	1		ĺ	s	s	İ .	{	1	Ì		١ ١	1	- 1	
	1		1)			Ι,	T	l .	1				Ι.	1	- }	
		1	2	3	4	5	_	Α		L		_				┙	
	l	Х	X	X	X	[X	X	Х	Ĺ	1				L.	L L		
1601	Intereses por cobrar de operaciones interfinancieras	×	x	х	x	x	×	x								T	
1602	Intereses por cobrar inversiones	X	TX	X	X	TX	X	X	_	1							_
1603	Intereses por cobrar cartera de créditos	X	X	X	X	X	X	X		Γ	Ι						_
1604	Otros intereses por cobrar	X	X	X	X	X.	X	X					Ι.			_ _	_
1605	Comisiones por cobrar	X	X	X	X	X	X	X	Ţ	I		L_		1	11	.	
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomiso mercantiles	* [x	x	x	x	X	х	X									_
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación					Ī	×	×-		Ĺ.						_	
1611	Anticipo para adquisición de acciones	l ×		X		X	185	Х	_	L _		L	ļ., .	- -	_	-	
1612	Inversiones vencidas	L <u>×</u>			X	X	X		_	<u> </u>	-	_	_	_		-	_
1614	Pagos por cuenta de socios	×		X	X	X	X	X	<u> </u>	_	_		<u> </u>	L	-	-	_
1615	Intereses reestructurados por cobrar	<u> </u>	X	X	-		Į.X	X	<u> </u>		-	_		ļ	\vdash		_
1617	Subsidios por cobrar		100		-	-	Х	<u> - </u>	<u> </u>	<u> </u>		-	<u> </u>	-		-	_
1619	Cuentas por cobrar por cartera de vivie vendida al fideicomiso de titularización	nda X	X	X	Х	X		x		L					<u> </u>		_
1690	Cuentas por cobrar varias	X	X		X		Х				L			L.	_		_
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	X	X	X	.X	X	X	X	1			1	L	L		\perp	

DESCRIPCIÓN

Registra los valores de cobro inmédiato provenientes del giro normal del negocio, comprende principalmente los intereses y comisiones ganados, rendimientos por cobrar de fidelcomisos mercantiles, pagos por cuenta de clientes, anticipo para la adquisición de acciones, inversiones vencidas, cuentas por cobrar entregadas en fidelcomiso mercantil, cuentas por cobrar varias y la provisión para cuentas por cobrar incobrables.

Dentro de las cuentas de intereses por cobrar se incluyen los intereses devengados (causados) por operaciones interfinancieras, inversiones y créditos otorgados. Adicionalmente, se incluyen las comisiones por cobrar que se originan en las distintas operaciones efectuadas por la entidad, diferentes a las operaciones de crédito.

El débito de las acumulaciones de intereses y comisiones devengadas se hará con crédito simultáneo a las correspondientes cuentas de resultados 51 Intereses y descuentos ganados y 52 Comisiones ganadas, respectivamente.

Los intereses y otros ingresos devengados por las partidas registradas en la cuenta 11 "Fondos disponibles" se registran directamente en la cuenta 5101 Intereses y descuentos ganados - Depósitos.

Se castigarán los intereses y comisiones por cobrar que no hubieren sido recaudados hasta 3 años posteriores a su exigibilidad de cobro, o que estén debidamente autorizados por la SEPS, excepto los intereses provenientes de operaciones de cartera de créditos y se registrarán en la cuenta de orden correspondiente

Los intereses ganados y no recaudados después de ser exigibles, serán provisionados en su totalidad con débito a la cuenta 4403 "Provisiones - Cuentas por cobrar" y crédito a la cuenta 169905 "Cuentas por cobrar - Provisión para intereses y comisiones por cobrar".

	DINÁMICA	
DEBITOS	CREDITOS	
DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución No.	
	1	
	1	

<u>_</u>		CATALOGO UNIC	O DE	CU	EN1	ras		_			_			_	_			
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	<u> </u>						U	SUA	RIC)S		_			-	
ACTIVO	16 CUENTAS POR COBRAR	1601 INTERESES POR COBRAR DE OPERACIONES INTERFINANCIERAS	S III G	S E G	SEG	S E G	e D FE C	CONAFIPS	MUTUALISTA									į
i			×	×	X	X	X	x	X		_	-		┝╌	-			\vdash
SUBCUENTAS											_				_			1
160105 160110	Interfinancieras ven Operaciones de rep financieras	didas orto con instituciones	×	X	X	X	X	X	X		_							
 		DESCRI	PCIÓ	N.		_	_				_			_				
compras con pacto de cobro. El débito de las ac descuentos ganado Los intereses ganai provisionados en su	de reventa (reverse umulaciones se hará s. Operaciones Intér dos en operaciones Inter totalidad con débito.	eses devengados, genera repos), realizadas con otr o con crédito simultáneo financieras interfinancieras y operacio a la cuenta 4403 "Provisio omisiones por cobrar".	as Ins a las	tiluc com	espo	s fir ondu	ente	era s cu	s, lo Jenti	scu asd	e re	se esull	ado:	s 51	oz I	nter	dier ese	sy
		DINÁR	AICA												_			
colocaciones rivalores con pai 2. Por el valor operaciones ini de cobro.	ealizadas a través o cto de reventa (Reve de los intereses po terfinancieras que se	de Compras de Titulos	2. f	or le	os c	astiç iuda	os d	ie ic has	ieres os ini ita 3	teres año	obr ses os p	ado: por roste le au	cobr	es a	su e	exigi	bilio	dad
DISPOSICIONES LE	GALES:								Re	solu	usid	n N	о.	_	_		_	一

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO UNIC	COL	DE C	UE	TA:	S	- !							·	
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS						:	U	SUAF	रा०इ		1		-Page 17	40 - 1/1
1 ACTIVO	16 CUENTAS POR COBRAR	1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	SEG	SEG	ошо	வ ஈ ம	o ш o	00245-00	MUTUALIST				,	100		
	į .		1	2	3	4	5		Á			1.		1_1	_ Ł	_ L
	}		X	X	Х	Х	X	X	Х			Τ.	Ī.,			
SUBCUENTAS		-													,	
160205	A valor razonable o de resultados	con cambios en el estado	х	×	x	x	x	X	×			T				
160210	Disponibles para la	venta	X	X	Х	X	X	X	Х							
160215	Mantenidas hasta i	el vencimiento	Х	X	X	X	X	X	_X							
160220	De disponibilidad n	eninairia	X	X	X	X	X	X	Х		T	7-		1 1		1

DESCRIPCION

Registra las acumulaciones de los intereses devengados, generados por las inversiones vigentes y cuyo cobro se ha pactado al vencimiento del plazo o a una fecha de pago determinada según un cronograma de pagos

El débito de las acumulaciones se hará con crédito simultáneo a las correspondientes cuentas de resultados 5103 "Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores".

Los intereses ganados n instrumentos financieros y no recaudados después de ser exigibles, serán provisionados en su totalidad con débito a la cuenta 4403 "Provisiones - Cuentas por cobrar" y credito a la cuenta 169905 "Cuentas por cobrar - Provisión para intereses y comisiones por cobrar".

DINAMICA

DEBITOS

- CREDITOS
- Por el valor de los intereses devengados sobre las 1: inversiones en instrumentos financieros.
- Por el valor de los intereses devengados pendientes de pago por parte del emisor, incorporados en el precio de la transacción.
- Por el valor de los intereses cobrados
- Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190245 "Derechos fiducianos - Cuentas por cobrar".
- Por los castigos de los intereses por cobrar que no hubieren sido recaudados hasta 3 años posteriores a su exigibilidad de cobro o que estén debidamente autorizados por la SEPS.

DISP	OSIC	ONES	LEGA	LES:

JDESCŘIPCIÓN Y DINÁMICA

POR CUENTA 1603 POR INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	S E G	S E G	S E G	S E G	S . E	CON	M U T	JUAR		T		Τ	
POR INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	E	E		E	E	O N	U T						
	1 1					A F I P S	A L I ST						
	1	2	3	4	5		À			1	}	1	
	X	X	X	X	X	X	X		1		-		
créditos de consumo prioritario crédito inmobiliano microcrédito crédito crédito productivo crédito comercial ordinario créditos de consumo ordinario crédito de vivienda de interés	XXXXXXXXXX	XXXXXXX X	$\times \times $	X X X X	X X X X X	×	X X X X X						
and have a constructed the analysis of the construction of the con	÷					¥	_		+		┿	╅┈	┢
A CONTROL OF THE PROPERTY OF T	Ŷ	×					_	+	+	-		+	_
	créditos comercial prioritario créditos de consumo prioritario crédito inmobiliano microcrédito crédito productivo crédito comercial ordinario crédito de consumo ordinario crédito de vivienda de interés crédito reducativo créditos refinanciada créditos reestructurada	créditos comercial prioritario créditos de consumo prioritario crédito inmobiliano microcrédito Crédito productivo crédito comercial ordinario créditos de consumo ordinario crédito de vivienda de interés X Crédito educativo Créditos refinanciada X X	créditos comercial prioritario créditos de consumo prioritario crédito immobiliario microcrédito crédito productivo crédito comercial ordinario créditos de consumo ordinario crédito de vivienda de interés X X Crédito educativo Créditos refinanciada X X X X X X	créditos comercial prioritario créditos de consumo prioritario crédito immobiliano microcrédito crédito productivo crédito comercial ordinario créditos de consumo ordinario crédito de vivienda de interés Crédito educativo Crédito educativo Crédito reflianaciada X X X X X X X X X X X X X X X X X	créditos comercial prioritario créditos de consumo prioritario crédito immobiliano microcrédito crédito productivo crédito comercial ordinario créditos de consumo ordinario crédito de vivienda de interés Crédito educativo Crédito educativo Crédito educativo Crédito segunatura de interés Crédito educativo Crédito segunatura de interés Crédito educativo Créditos refinanciada X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	créditos comercial prioritario créditos de consumo prioritario crédito immobiliano microcrédito crédito productivo crédito comercial ordinario créditos de consumo ordinario crédito de vivienda de interés Crédito educativo Crédito educativo Crédito educativo Crédito s'efinanciada X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	créditos comercial prioritario créditos de consumo prioritario crédito immobiliano microcrédito crédito productivo crédito comercial ordinario créditos de consumo ordinario crédito de vivienda de interés Crédito educativo crédito educativo crédito redicativo créditos refinanciada X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	créditos comercial prioritario créditos de consumo prioritario crédito immobiliario microcrédito crédito productivo crédito comercial ordinario créditos de consumo ordinario crédito de vivienda de interés	créditos comercial prioritario créditos de consumo prioritario x x x x x x x x x x x x x x x x x x x	créditos comercial prioritario créditos de consumo prioritario crédito immobiliario microcrédito crédito productivo crédito comercial ordinario crédito de consumo ordinario crédito de vivienda de interés crédito educativo crédito educativo crédito de vivienda de interés x x x x x x x x x x x x x x x x x x x	créditos comercial prioritario créditos de consumo prioritario crédito immobiliano microcrédito crédito productivo crédito comercial ordinario crédito de consumo ordinario crédito de vivienda de interés Crédito educativo Crédito educativo Crédito de vivienda de interés Crédito educativo Crédito educativo Crédito reditos refinanciada X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	créditos comercial prioritario créditos de consumo prioritario crédito immobiliano microcrédito crédito productivo crédito comercial ordinario créditos de consumo ordinario créditos de vivienda de interés Crédito edúcalivo crédito edúcalivo crédito edúcalivo crédito edúcalivo créditos refinanciada X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	créditos comercial prioritario créditos de consumo prioritario crédito immobiliano microcrédito crédito productivo crédito comercial ordinario crédito de vivienda de interés Crédito educativo Crédito educativo Crédito de vivienda de interés Crédito educativo Crédito educativo Crédito se consumo ordinario Crédito de vivienda de interés Crédito educativo Crédito educativo Crédito educativo Crédito se financiada X X X X X X X X X X X X X X X X X X X

El débito de las acumulaciones se hará con crédito simultárieo a las correspondientes subcuentas de la cuenta de resultados 5104 "Intereses y descuentos de cartera de créditos".

Los intereses ganados y no recaudados luego del plazo de exigibilidad; determinado en la Normaliva legal vigente, se reversarán en un 100% con cargo a las correspondientes cuentas de ingresos 5104 "Intereses y descuentos de cartera de créditos", si el vencimiento se produce dentro del mismo ejercicio económico. Si los intereses hubieren sido devengados en dos ejercicios, la parte correspondiente al ejercicio inmediato anterior se cargará a la cuenta 4703 "Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores".

Eos intereses reversados de acuerdo a lo mencionado en el párrafo anterior, se registrarán para efectos de control, en la cuenta de orden 7109 "Intereses, comisiones e ingresos en suspenso".

DEBITOS 1. Por el valor proporcional de los intereses devengados hasta el vencimiento del préstamo. 1. Por la recuperación efectiva de los intereses devengados, dentro del plazo determinado en la Normativa legal vigente para su exigibilidad de cobro. 2. Por el valor de las reversiones de los intereses que no hubieren sido recaudados dentro del plazo determinado en la Normativa legal vigente para su exigibilidad de cobro. 3. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190245 "Derechos fiductarios - Cuentas por cobrar". DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.

		CATALOGO UI	(IÇO I)E C	UE	ATA	5					٠.5	É			
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA		_					Ü	SUARIOS	١.	Ž.				1.
ACTIVO	16 CUENTAS POR COBRAR	1604 OTROS INTERESES POR COBRAR	S E G	S E G	S H G	-	E	0	MUTUALISTA		1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1		1	1 1	r v.,	Y 15
	1	_	X	X	X	X	X	X	X				Ĺ.,			

DESCRIPCIÓN

Registra las acumulaciones de los intereses devengados, originados por pagos por cuenta de clientes, préstamos entregados sobre los fondos de reserva y otros.

El débito de las acumulaciones se hará con crédito simultáneo a las correspondientes cuentas de resultados 5190 - Otros intereses y descuentos.

Los intereses ganados y no recaudados después de ser exigibles, serán provisionados en su totalidad con débito a la cuenta 4403 "Provisiones - Cuentas por cobrar" y crédito a la cuenta 169905 "Cuentas por cobrar - Provisión para intereses y comisiones por cobrar".

DEBITOS DINÁMICA CREDITOS

1. Por el valor proporcional de los intereses devengados

- Por la recuperación efectiva de los intereses devengados.
- Por los castigos de los intereses por cobrar que no hubieren sido recaudados hasta 3 años posteriores a su exigibilidad de cobro o que estén debidamente autorizados por la SEPS.

DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.

reestructurada) co cio de la operación cumutaciones se h as". nadas y no recau	ngentes DESCI	S E G S E G X X X X X X X X X X X X X X X X X X	S E G S X X X X X X X X X X X X X X X X X X	3 X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	S S S E E G G G G G G G G G G G G G G G	O N A F F I P S S	M U T U A L I S T A X	opera	e cacion	tera	de creative	ádil				
Cartera de créditos COBRAR Cartera de créditos Deudores por acep Operaciones contin Otras ción de las comision reestructurada) coi cio de la operación cumulaciones se h as".	DESCI	E G X X X X X X X X X X X X X X X X X X	E G X X X X X X X X X X X X X X X X X X	Segon Segon	4 5 X X X X X X X X X X X X X X X X X X	O N A F F I P S S	M U T U A L I S T A X	nes doppera	e cacion	tera	de creative	żdill				
CUENTAS POR COBRAR Cartera de créditos Deudores por acep Operaciones contin Otras ción de las comision reestructurada) coi cio de la operación cumulaciones se h as".	comisiones por COBRAR tación ligentes DESCI ligentes devengadas, originada intratadas antes del 26 de lo a una fecha de pago de lará con crédito simultár	E G X X X X X X X X X X X X X X X X X X	E G X X X X X X X X X X X X X X X X X X	Segon Segon	4 5 X X X X X X X X X X X X X X X X X X	O N A F F I P S S	U T U A L I S T A X X X X X X X	opera	cion	es co	de creative	àdil.				
Deudores por acep Operaciones contin Otras ción de las comision reestructurada) con cio de la operación cumulaciones se h as".	ngentes DESCI	X X X X X X X Sen julio c	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	X X X X X X X X X Seg	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	X X X X	opera	cion	es co	de cre	- dilli	1	1		
Deudores por acep Operaciones contin Otras ción de las comision reestructurada) con cio de la operación cumulaciones se h as".	ngentes DESCI	X X X X X X RIPCI	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	X - X X X X X X X X X X X X X X X X X X	X X X	opera	cion	es co	de cre	i dile				
Deudores por acep Operaciones contin Otras ción de las comision reestructurada) con cio de la operación cumulaciones se h as".	ngentes DESCI	X X X RIPCI as en julio d termi	X X X X IÓN la cor dei 20 nada	X X X X X	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	X X	X X X	opera	cion	es co	de cre	. dile		1	-	
Deudores por acep Operaciones contin Otras ción de las comision reestructurada) con cio de la operación cumulaciones se h as".	ngentes DESCI	X X X RIPCI as en julio d termi	X X X X IÓN la cor dei 20 nada	X X X X X	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	X X	X X X	opera	cion	es co	de cre	- dile		+	-	
Operaciones contin Otras ción de las comision reestructurada) co cio de la operación cumutaciones se h as".	DESCI DESCI nes devengadas, originada niratadas antes del 26 de o a una fecha de pago de ará con crédilo simultár	X X X RIPCI as en julio d termi	X X X IoN la cor dei 20 nada	X X X	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	X X	X X	opera	cion	es co	de cre	ėdile	<u>+</u>	+		_
Otras ción de las comision reestructurada) con cio de la operación cumutaciones se h as".	DESCI nes devengadas, originada niratadas antes del 26 de o a una fecha de pago de arà con crédilo simultàr	X RIPCI as en julio d termi	X Ión la cor Jei 20 nada	x l	X >	oper	acior	opera	cion	es co	de cre	śdile		1	<u></u>	_
ción de las comision reestructurada) co cio de la operación cumutaciones se h as".	nes devengadas, originada ntratadas antes del 26 de o a una fecha de pago de arà con crédito simultàr	as en julio d termi	la cor sei 20 nada	seg	acepta un un	e oper	acior	opera	cion	es co	de cre	śdile				_
reestructurada) co cio de la operación cumutaciones se h as". nadas y no recau	nes devengadas, originada ntratadas antes del 26 de o a una fecha de pago de arà con crédito simultàr	as en julio d termi	la cor sei 20 nada	seg	acepta un un	3CION 6	Sy.	opera	cion	es co	de cre	ėdile	/ .			
reestructurada) co cio de la operación cumutaciones se h as". nadas y no recau	ntratadas antes del 26 de o a una fecha de pago de ará con crédilo simultár	julio d termi	jei 20 nada	seg	acepta un un	3CION 6	Sy.	opera	cion	es co	de cre	ėdile	1-			
eses y comisiones enta 160505 "Com se publicó en el su ivó el artículo 201 d	52 Comisiones ganadas, jadás en dos ejercicios, la devengados en ejercicios isiones por cobrar - Carle plemento del Registro Of te la Ley General de Insti comisión en las operacion	si el v a part ante era de lcial N tucior nes de	encin le cor riores e créd No. 1 nes de g créd	xigit nient resp i litos 85 la el Si	oles, to se pondie	se re produ inte a ouede ouede	versi ce di l'ejet incri l'equi	uenta arán entro reicio emer lación	en i del i inme	n 10 mism edialo e a p Cost	oo% o eje o anto artir o	correction	del ca io eo r se	gru gru rgo cond care	po a l Smil gara	sco.
	DIN	AMIC	A						~~~							
DÉBITOS							Ç	RED	108	•						
		1.	Por	la re	ecupe	ración	ı efe	ctiva	de la	S CO	misio	пеѕ				
200/100 2/00/00000	po/	2.	hub	ierer	n sido	reca	udac	las d	nes entro	de ia	as co os 30	mis di	as p	es c oste	ue erio	es es
	uenta 160505 Com se publicó en el su uyó el artículo 201 c ar cualquier tipo de DEBITOS	uenta 160505 "Comisiones poi cobrar Carté se publicó en el suplemento del Registro Of uyó el artículo 201 de la Ley General de Institut cualquier tipo de comisión en las operacion DIN. DEBITOS	uenta 160505 Comisiones por cobrar - Carlera de se publicó en el supiemento del Registro Oficial I uyó el artículo 201 de la Ley General de Institución ar cualquier tipo de comisión en las operaciones de DINÁMIC DEBITOS proporcional de las comisiones devengadas 1. aciones efectuadas por la institución.	uenta 160505 Comisiones por cobrar - Carlera de crec se publicó en el suplemento del Registro Oficial No. 13 uyó el artículo 201 de la Ley General de Instituciones de creciones de las comisiones devengadas 1. Por acciones efectuadas por la institución. 2. Por hub	se publicó en el suplemento del Registro Oficial No. 135. I uyó el artículo 201 de la Ley General de Instituciones del S ar cualquier tipo de comisión en las operaciones de crédito. DINÁMICA DEBITOS proporcional de las comisiones devengadas 1. Por la reaciones efectuadas por la institución. 2. Por el hubiere	uenta 160505 Comisiones por cobrar. Cartera de créditos, no pose publicó en el suplemento del Régistro Oficial No. 135. la "Ley uyó el artículo 201 de la Ley General de Instituciones del Sistema er cualquier tipo de comisión en las operaciones do crédito. DINÁMICA DEBITOS proporcional de las comisiones devengadas 1. Por la recupe aciones efectuadas por la institución. 2. Por el valor hubieren sido.	uenta 160505 "Comisiones por cobrar." Cartera de créditos", no puede se publicó en el suplemento del Registro Oficial No. 135. La "Ley de Fuyó el artículo 201 de la Ley General de Instituciones del Sistema Fina ar cualquier tipo de comisión en las operaciones de crédito. DINÁMICA DEBITOS proporcional de las consisiones devengadas 1. Por la recuperación aciones efectuadas por la institución. 2. Por el valor de las hubieren sido reca	puenta 160505 "Comisiones por cobrar - Cartera de créditos", no puede increse publicó en el suplemento del Registro Oficial No. 135, la "Ley de Registro Oficial No. 135, la "Ley de Registro Oficial No. 135, la "Ley de Registro Oficial No. 135, la "Ley de Registro Oficial No. 135, la "Ley de Registro Dinamento del Sistema Financia ar cualquier tipo de comisión en las operaciones de crédito DINAMICA DEBITOS Comporcional de las comisiones devengadas 1. Por la recuperación eferaciones efectuadas por la institución. 2. Por el valor de las recuperacido recaudados recaudados de las recuperación de las recuperación recaudados por la institución.	uenta 160505 "Comisiones por cobrar." Cartera de créditos", no puede incremer se publicó en el suplemento del Registro Oficial No. 135, la "Ley de Regulación uyó el artículo 201 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, er ar cualquier tipo de comisión en las operaciones de crédito DINÁMICA DEBITOS CRÉDI proporcional de las consisiones devengadas 1. Por la recuperación efectiva aciones efectuadas por la institución.	uenta 160505 Comisiones por cobrar - Carlera de créditos , no puede incrementars se publicó en el suplemento del Registro Oficial No. 135, la "Ley de Regiulación del uyó el artículo 201 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, en cuy ar cualquier tipo de comisión en las operaciones de crédito. DINÁMICA DEBITOS CRÉDITOS proporcional de las comisiones devengadas 1. Por la recuperación efectiva de la aciones efectuadas por la institución. 2. Por el valor de las reversiones hubieren sido recaudadas dentre	puenta 160505 "Comisiones por cobrar « Carlera de créditos", no puede incrementarse a p se publicó en el suplemento del Registro Official No. 135. la "Ley de Regulación del Cost uyó el artículo 201 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financièro, en cuyo inclar cualquier tipo de comisión en las operaciones de crédito. DINÁMICA DEBITOS CRÉDITOS proporcional de las consisiones devengadas 1. Por la recuperación efectiva de las conaciones efectuadas por la institución. 2. Por el valor de las reversiones de la hubieren sido recaudadas dentro de las recuperación efectiva de las recuperación efectiva de las reversiones de la hubieren sido recaudadas dentro de la hubieren sido recaudadas dentro de las recuperación efectiva de las reversiones de la hubieren sido recaudadas dentro de la consistencia de la hubieren sido recaudadas dentro de la consistencia de la consiste	puenta 160505 Comisiones por cobrar - Carlera de créditos , no puede incrementarse a partir o se publicó en el suplemento del Registro Oficial No. 135 la Ley de Regulación del Costo Má uyó el artículo 201 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financièro, en cuyo inciso ser cualquier tipo de comisión en las operaciones de crédito. DINÁMICA DEBITOS CRÉDITOS proporcional de las comisiones devengadas 1. Por la recuperación efectiva de las comisionaciones efectuadas por la institución. 2. Por el valor de las reversiones de las comisionaciones sido recaudadas dentro de los 36	uenta 160505 Comisiones por cobrar - Carlera de créditos , no puede incrementarse a partir del se publicó en el suplemento del Registro Oficial No. 135. la "Ley de Regiulación del Costo Máximuyó el artículo 201 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, en cuyo inciso sexto ar cualquier tipo de comisión en las operaciones de crédito. DINÁMICA DEBITOS CRÉDITOS proporcional de las comisiones devengadas 1. Por la recuperación efectiva de las comisiones aciones efectuadas por la institución. 2. Por el valor de las reversiones de las comisiones hubieren sido recaudadas dentro de los 30 di	uenta 160505 "Comisiones por cobrar : Carlera de créditos", no puede incrementarse a partir del 26 d se publicó en el suplemento del Registro Official No. 135. la "Ley de Regulación del Costo Máximo El ayó el artículo 201 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financièro, en cuyo inciso sexto se ar cualquier tipo de comisión en las operaciones de crédito. DINÁMICA DEBITOS CRÉDITOS proporcional de las consisiones devengadas 1. Por la recuperación efectiva de las comisiones aciones efectuadas por la institución. 2. Por el valor de las reversiones de las comisiones hubieren sido recaudadas dentro de los 30 días p	uenta 160505 "Comisiones por cobrar." Carlera de créditos", no puede incrementarse a partir del 26 de ju se publicó en el suplemento del Registro Oficial No. 135, la "Ley de Regulación del Costo Máximo Efectiva del artículo 201 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, en cuyo inciso sexto se profer cualquier tipo de comisión en las operaciones de crédito. DINÁMICA DEBITOS CRÉDITOS proporcional de las comisiones devengadas 1. Por la recuperación efectiva de las comisiones, aciones efectuadas por la institución. 2. Por el valor de las reversiones de las comisiones of hubieren sido recaudadas dentro de los 30 días poste	uenta 160505 "Comisiones por cobrar. Cartera de créditos", no puede incrementarse a partir del 26 de julio o se publicó en el suplemento del Registro Oficial No. 135, la "Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo o uyó el artículo 201 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financièro, en cuyo inciso sexto se prohibe ar cualquier tipo de comisión en las operaciones de crédito. DINÁMICA DEBITOS CRÉDITOS proporcional de las comisiones devengadas 1. Por la recuperación efectiva de las comisiones, aciones efectuadas por la institución. 2. Por el valor de las reversiones de las comisiones que hubieren sido recaudadas dentro de los 30 días posterior.

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

									-			_			1 m	
		CATALOGO ÚNIC	O D	E C	UEN	TAS	3						2	۰,		7
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS				_			U	SUARIOS			ζ.	_ /]
ACTIVO	16 CUENTAS POR COBRAR	1606 RENDIMIENTOS POR COBRAR DE FIDEICOMISOS MERCANTILES	SEG	SEG	SEG	S E G	SEG	CONAFIPS	MUTUALIST				100	1 1	****	
ì	1	l	1	2	3	4	5	I	A		1_				Ŀ	J
ł	}]	X	X	X	X	X	X	X		T	T]

DESCRIPCION

Registra la acumulación mensual de los rendimientos devengados que se originan por tos bienes entregados en fideicomisos mercantil y los rendimientos de las inversiones en participación en fideicomisos cuyo cobro se ha pactado al vencimiento del plazo o a una fecha de pago determinada.

El débito de las acumulaciones se hará con crédito simultáneo a las correspondientes cuentas de resultados 5304 Utilidades Financieras - Rendimientos por fideicomiso mercantil

Los rendimientos ganados y no recaudados luego de 30 días de ser exigibles, se reversarán en un 100% con cargo a las correspondientes cuentas de ingresos 53 Utilidades Financieras, si el vendimiento se produce dentro del mismo ejercicio económico. Si los rendimientos hubieren sido devengados en dos ejercicios, la parte correspondiente al ejercicio inmediato anterior se cargará a la cuenta 4703 - Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores:

Los rendimientos reversados de acuerdo a lo mencionado en el párrato anterior se registrarán para efectos de control, en la cuenta de orden 7109 - Intereses, comisiones e ingresos en suspenso:

DINÁMICA

DÉBITOS

CREDITOS

- Por el valor de los rendimientos por cobrar sobre los 1. derechos fiduciarios que posee la institución.
- Por la recuperación efectiva de los rendimientos de los fideicomisos.
 - Por el valor de las reversiones de los rendimientos que no hubieren sido recaudados dentro de los 30 días posteriores a su exigibilidad de cobro.

DISPOSICIONES LEGALES:

ne o	200	21127	~>^\	uν	DIN	À٨٨	IICA
DE	コレト	งเคง	バン	M I		MIV	

		CATALOGO UNIC	O DE CU	ENT	45		110		00				
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	0101	614		CT.		UARI	<u>US</u>	7			
1 ACTIVO	16 CUENTAS POR COBRAR	1609 GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	S S E E G G			0 N A F P	MUTUALISTA						
SUBCUENTAS	<u> </u>	<u> </u>											
160905 160990	Créditos comercial Conlingentes	es		-		X			F				
		DESCRI	PCIÓN								-	_	_
financieras particip de plazo vencido y Las instituciones d	pantes, pendiente de se han iniciado las del sistema de garant ada una de las institu ste registro se realiza	das por las instituciones que recuperación, una vez que acciones judiciales de cobreta creditica deberán ilevar, iciones financieras subrogará el momento del desemb	e el credi o por par , a nivel d anles, de solso de li	to o e te de le aux cada	i conti la insti iliares uno d	ngen ilució conta e los	n fin able: deu	ancie ancie s de c dores	ra be ada u qara	neficia na de ntizad	aria de Las se Los y la	io dec : la ga ubcue a porc	irantía. Intas la Itión del
	1,7 to 1 1,7 to 2 1,8 to 2	DINÁ	MICA	(E)	25		200	-0.7					
	DEBITOS				i Henri (*	DITO					
garantía cred	liticia en cumplimiëñ		entic de la por finar 2. Por hubi debi 3. Por	tad de as rec la in nciami los ca eren dame	el siste cupera nstiluci ento a	ema de cione lión lifanz de l lido donza os ac	le ga sina adas as g 3 a ados	arantii roduc nciera s. garant ños (por la s trans	a creato de to de ias p de m serid	diticia la ci las endie norosi es.	oper la oper oper ontes c dad c	distriction distri	an a la ibución lizadas es de ero que estén 0245
DISPOSICIONES	LEGALES:						R	esolu	ción	No.			
1							1						

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO UNI	COD	E C	UEN	TAS						. ,	` .	<i></i>		·.
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	T						U	SUARIOS	,				┪	
ACTIVO	, 16 CUENTAS POR COBRAR	1611 ANTICIPO PARA ADQUISICIÓN DE ACCIONES	S E G	S E G	S E G	S E G	5	CONAFIPS	MUTUALISTAX			!	77 007		Y	

DESCRIPCIÓN

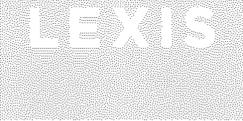
Registra el valor de los anticipos para adquisición de acciones con la finalidad de obtener rendimientos y servicios de apoyo o complementario a la gestión principal de la entidad. Se registrarán en la cuenta 1901 Inversiones en acciones y participaciones, el momento en que se reciban los títulos y se actualizará el número de acciones y el valor nominal de las mismas.

DINÁMICA CRÉDITOS

Por el valor de los anticipos entregados para la adquisición 1
de acciones y participaciones de compañías o para
aumentos de capital en otras entidades ya constituidas.

DEBITOS

Por el valor de las acciones y participaciones recibidas de compañías al momento de la capitalización de los anticipos.



DISPOSICIONES LEGALES:

			CATALOGO ÚN	ICO	DE C	UEN	ITA	<u>s</u>	_			_							
-	LEMENTO	GRUPO		Ĭ						Ü	SUA	ŔIC	8				_	_	_
1 AC1	rivo	16 CUENTAS PO COBRAR	1612 INVERSIONES VENCIDAS	1	S S E E G G	E	E	S E G	0	MUTU									
		 							FIPS	ALIS				}					
		•	Ì	-	1 2	3	4	5		T A		_	L	_	_	\downarrow	L		_
		<u> </u>			x x	×	X	<u>X</u>	×	×		L			1				
130 NO	3, 1304, 1305, FA: Las instituc	1306 y 1307 y d iones deben en	DESC ersiones que realice la institu que se encuentran pendientes tregar obligatoriamente al cob a su vencimiento.	ción de (en la cobra	des	pués	s de	SU V	renci	mier	nto.							
-			ĎΙΝ	ÁMIC	CA											_		_	
┢		DÉBITO								CR	ÉDI	TÓS	3						
1.	Por el valor recuperados p	de los títulos por la entidad.	vencidos que no han sido								s liti						os.		
2.	Por el valor d	e los cupones por la entidad.	ventidos y que no han sido	2. 3.	Por						os va						encid	os	
					Por	el v	alor	de l	os a	activ		ans	ferio	ios	a la				245
			, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,																
DIS	POSICIONES	LEGALES:								R	eso)	uci	òn N	lo.					
										1									

٠.,,

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	_				_	_	- 11	C11.	RIC	~	÷			_		_
ELEMENTO			-	,	,	_			_	201	KIC	0	<u> </u>					
ACTIVO	16 CUENTAS POR COBRAR	1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	SEG	SEG	SEG		SEG	CONAFIPS	MUTUALIST						17 85	3 //		1
	1		×	2	3 X	4 X	5 X	-	÷	⊢	-	\vdash	_	_	\vdash	\rightarrow	-	_
SUBCUENTAS	<u></u>	<u> </u>		X				X	ــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	_				_	11			\dashv
161405	Intereses		Γx	X	x	X	X	X	X		·			-	7	7		\neg
161410	Comisiones		X	X	X	X	X	X	X		-	-	_	-		\rightarrow	-	\neg
161415		iones contingentes	X	X	X	X	X	X	X	-	-			-	 - j		+	\dashv
161420	Seguros	3	X	X	X	X	X	X	X	<u> </u>		_			 		t	_
161425	Impuestos		X	X	X	X	X	X	X	-		М		\vdash	† †	-1		ᅥ
161430	Gastos judiciales		X	X	X	X	X	X	X		-	\vdash		Т	† †		-+	\neg
161490	Otros		X	x	X	×	x	x	X	·	-			-	 	- +		-1

DESCRIPCIÓN

Registra los valores pagados por la institución por cuenta de sus clientes siempre y cuando exista la probabilidad razonable de que serán recuperados caso contrario deben ser contabilizadas directamente en la cuenta de gastos correspondiente. En esta cuenta se incluyen los intereses, comisiones y gastos por operaciones contingentes, seguras, impuestas, gastos judiciales y otros.

La calificación para esta cuenta se hará de acuerdo a la misma base con la que se calificó el crédito que dio lugar al pago por parte de la institución.

DINÁMICA

DÉBITOS

CREDITOS

 Por el valor de los pagos efectuados por la institución por 1 cuenta de sus clientes, que estén pendientes de recuperación.

- Por el valor de la recuperación efectiva de los valores.
- Por los castigos de los pagos realizados que hubleren cumpildo 3 años de morosidad o que estén debidamente autorizados por la SEPS.
- Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190245 Derechos fiduciarios - Cuentas por cobrar.

DISPOSICI	ONES	LEGA	LES
-----------	------	------	-----

CATALOGO ÚNICO DE CUENTAS																	
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA							Ų	SUAR	NOS						
1 ACTIVO	16 CUENTAS POR COBRAR	1615 INTERESES REESTRUCTURADOS POR GOBRAR	SEG	SEG	S E G		S E G	CONAF	MUTUA								
				2				P S	LIST								
}			1 X	2 X	3 X	4 X	5 X	x	X	+	+	-		-	\dashv	-	
SUBCUENTAS																	
161505	Intereses de carte prioritario	ra de créditos comercial	×	х	x	x	×	х	x		T	1				_	_
161510	Intereses de cartera prioritario	a de crédilos de consumo	×	х	х	х	х	·	x								
161515	Intereses de carter	a de crédito inmobilitario	X	X	X	X	Х	-	<u>X</u>		1	L.	L				
161520	Intereses de carter	a de microcrédito	Х	Х	Х	X	Х	-	X		1	L			\Box		
161525		a de crédito productivo	X	Х	×	X.	X	-	·		\perp			\Box	_	_	
161530	ordinario	ra de crédito comercial	×	X	х	х	X		X								
161535	ordinario	a de crédilo de consumo	×	X	X	X	X		X			L					
161540	de interés público	a de crèditos de vivienda	X	Х	X	×	X		х	1	_	_					
161545	Intereses de carter	de credito educativo	Х	X	X	X	X	1	X	1							
dichos intereses es El débito de las acu de créditos", debien para intereses desc El momento en que	itén respaidados por mulaciones se hará ido simultáneamente cuentos y comisione	dos corrientes y de mora, pagares suscritos por los con credito paralelo a las ciconstituirse provisiones er y cargo a la cuenta de guillaciones, se deberá revea 4403.	deux orres nun asto	ore 100 440	s dier %. c 3 "P	ntes on c Provi	cue redi sion	ntas to a es	de re la sul Cuer	sulta ocuen ntas p	dos (ita de xor co	5104° activ	'Inter o 16	reses 19905	de d	cart ovis	era ión
		DINÁ	MIC/	١.					·								
	DÉBITOS								ÇR	ÉDIT	os					_	
y/o de mora que	orcional de los intere e han sido reestructu es suscritos por los c	ses vencidos corrientes rados, que tienen como lientes.								e los venci				ún la	resp	ect	iva
DISPOSICIÓNES L	EGALES:			_				-	Re	soluc	ción	No.					
L																	

ELEMENTO GRUPO CUENTAS USUARIOS	ELEMENTO		CATALOGO UN	ICO D	E CI	JEN	TAS	,								7		
CUENTAS POR CORRAR SUBSIDIOS E E E E Q U U A T U		GRUPO		T					-	US	SUA	RIO	Ś		1.			
gistra los valores pendientes de cobro por concepto de subsidios del gobierno nacional, según lo estipulado en los convertados, que excedan los costos operacionales en que deba incurrir la institución financiera pública en el otorgamiento de créd desarrollo productivo e inclusión social o reestructuraciones instrumentadas, en aplicación de leyes o decretos especiales. DINAMICA	ACTIVO	16 CUENTAS POR	1617 SUBSIDIOS	E	Ε	E	E	Ε	Q.	M U	•					- 1		
pistra los valores pendientes de cobro por concepto de subsidios del gobierno nacional, según lo estipulado en los convertidados, que excedan los costos operacionales en que deba incurrir la institución financiera pública en el otorgamiento de crédidesarrollo productivo e inclusión social o reestructuraciones instrumentadas, en aplicación de leyes o decretos especiales. DINÁMICA DÉBITOS CRÉDITOS CRÉDITOS Por el valor pendiente de cobro por concepto de 1. Por los abonos recibidos o las cancelaciones, de compensación en el otorgamiento de créditos de desarrollo productivo e inclusión social o reestructuraciones instrumentadas, con contrapartida en la subcuenta 291110 "Subsidios pendientes de liquidar"									F	U A L						1,7		-
DESCRIPCIÓN gistra los valores pendientes de cobro por concepto de subsidios del gobierno nacional, según lo estipulado en los convertados, que excedan los costos operacionales en que deba incurrir la institución financiera pública en el otorgamiento de créd desarrollo productivo e inclusión social o reestructuraciones instrumentadas, en aplicación de leyes o decretos especiales. DINÁMICA DEBITOS CRÉDITOS CRÉDITOS Por el valor pendiente de cobro por concepto de 1. Por los aborios recibidos o las cancelaciones, de compensación en el otorgamiento de créditos de desarrollo productivo e inclusión social o reestructuraciones instrumentadas, en ocontrapada en la subciuenta 291110. "Subsidios pendientes de liquidar".					,	3	4	5		S				}				
gistra los valores pendientes de cobro por concepto de subsidios del gobierno nacional, según lo estipulado en los convertados, que excedan los costos operacionales en que deba incurrir la institución financiera pública en el otorgamiento de crédidesarrollo productivo e inclusión social o reestructuraciones instrumentadas, en aplicación de leyes o decretos especiales. DINÁMICA		<u>-l</u>	<u> </u>	<u>ا</u>	-	•	-	÷	×	÷							士	<u> </u>
gistra los valores pendientes de cobro por concepto de subsidios del gobierno nacional, según lo estipulado en los convertados, que excedan los costos operacionales en que deba incurrir la institución financiera pública en el otorgamiento de crédidesarrollo productivo e inclusión social o reestructuraciones instrumentadas, en aplicación de leyes o decretos especiales. DINÁMICA			DESC	DIDCI	5M													
DÉBITOS CRÉDITOS CRÉDITOS CRÉDITOS CRÉDITOS CRÉDITOS CRÉDITOS CRÉDITOS CRÉDITOS CRÉDITOS Por los aborios recibidos o las cancelaciones, de compensación en el otorgamiento de créditos de desarrollo productivo e inclusión social o reestructuraciones instrumentadas, con contraparida en la subcuenta 291110 "Subsidios pendientes de liquidar"	egistra los valo	res pendientes de co	bro por concepto de subs	sídios o	iel d	obie	mo	nac	iona	ıl, se	gún	lo e	stip	ulad	o en	ı los	COTIVE	nio
DÉBITOS CRÉDITOS Por el valor pendiente de cobro por concepto de 1. Por los aborios recibidos o las cancelaciones, de compensación en el otorgamiento de créditos de desarrollo productivo e inclusión social o reestructuraciones instrumentadas, con contrapartida en la subcuenta 291110. "Subsidios pendientes de liquidar".	actados, que ex	cedan los costos oper	acionales en que deba in	currir la	a ins	tituc	ián f	inar	ncier	a pú	blica	en	el of	lorga	amie	nto	de cré	dllo
Por el valor pendiente de cobro por concepto de 1. Por los abonos recibidos o las cancelaciones, de compensación en el otorgamiento de créditos de desarrollo productivo e inclusión social o reestructuraciones instrumentadas, con contraparitida en la subcuenta 291110 "Subsidios pendientes de liquidar".		9000 1900 1980	DIN	ÁMICA						507. 503. 503.			_	_	_			_
compensación en el otorgamiento de créditios de desarrollo productivo e inclusión social o reestructuraciones instrumentadas, con contrapartida en la subcuenta 291110 "Subsidios pendientes de liquida".		(9)%)								8								
	compensació productivo e instrumentada	n en el otorgamiento d e inclusión social as, con contrapartida	le créditos de desarrollo o reestructuraciones	Ċ						Cibid	os :	o la	as (canc	elac	ione	s, de	la

		CATALOGO UNICO	E CUE	NT/	15									
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	Ť					_	US	UAR	os			
CTIVO	16 CUENTAS POR COBRAR	1619 CUENTAS POR COBRAR PO CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDECOMISO D TITULARIZACIÓN	RE	•	1	S E G	. 1	C O Z A F - P S	M U TUALISTA					
	<u> </u>		X	X	X	Χ	Х	•	Х					
, <u>.</u>		DESCRIP	CIÓN											
Registra el val	or de la cartera de c	rédito de vivienda de interés publ	co, ven	dida	ар	lazo	al fic	deic	omis	o me	rcant	il que	se co	nstiti
con el propósi	to de realizar un pro	ceso de titularización.												
Luego del pla	izo establecido en l	a Normativa vigente, la instituc	ión fina	ancie	ега (debe	erá r	egis	strar	la pr	ovisi	ón rec	querid	a er
Normativa res	pectiva, conforme tr	anscurra la morosidad.												
			÷ 4											
	DÉBITOS	DINÁMI	у А					CR	ÉDI	ros				
Dan al colore			Por a	shor	n o	~2	ncel	noi é	n de	a los	valo	res n	endie	ntes
público vend	te la cartera de cred ida a un fideicomiso		oper			, cai			., u	. 103	1210	. 55 р	5, 1016	
						1								
														_

ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	Т						Ū	SUA	RIC	S		7		- 7	
ACTIVO	16 CUENTAS POR COBRAR	1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	SEG	S EG	SEG	SEG	SEG	CONAFIPS	MUTUALISTA							1/ 1/2	
		1	1	2	3	4	5_	_	_				1		١.		
SUBCUENTAS	<u> </u>	<u> </u>	Х	X	X	Х	X	X.	×				1	\perp	_		_
SUBCUENTAS																	
169005	Anticipos al persor	nal	X	X	X	X	Х	ΓX	Х			1	1	\top	T	Γ7	
69010	Prestamos fondos	de reserva	X	X	X	х	X	Х	X				_		1	1	_
69015	Cheques protestad	los y rechazados	X	X	X	Х	X	X	X				1		_		
69020	Arrendamientos		X	Х	X	Х	Х	X	Х					_	1	1	_
69025	Establecimientos a	afiliados	X	X	X	X	X	-	X								-
169030	Por venta de biene	es y acciones	X	Х	X	Х	Х	Х	X			- 1	7	\neg	1-		_
169035	Juicios ejecutivos	en proceso	X	X	X	Х	X	X	X			-		_	1		
169040	Emisión y renovac	ión de tarjetas de crédito	X	Х	X	X	X	-	X					_	1		_
169090	Otras		X	X	X	X	X	X	X						1		

DESCRIPCION

Registra los valores pendientes de cobro originados en anticipos al personal, cheques protestados y rechazados, arrendamientos, establecimientos afiliados, venta de bienes, cuotas por emisión o renovación de tarjetas de credito, tarjetas de pago o de cargo o tarjetas de afinidad y otros conceptos que no hayan sido especificados en las categorías anteriores.

El cargo de los préstamos otorgados a los sérvidores de la entidad será de la cuenta 2904 - Fondos de reserva empleados, de conformidad con las disposiciones del Còdigo del trabajo y las demás disposiciones GENERALES y reglamentarias. Esta cuenta no podrá incrementarse en el futuro, será susceptible únicamente de disminución, por haberse trasladado la administración del fondo de reserva de los empleados del sector financiero popular y solidario al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Se incluye los valores entregados en exceso a los establecimientos afiliados de las compañías de tarietas de crédito,

DINAMICA

DÉBITOS

- Por los anticipos a la remuneración mensual del personal. 1.
- Por el valor de los cheques devueltos por los bancos girados por insuficiencia de fondos u otros defectos.
- Por el arrendamiento de los locales propios y adjudicados que se encuentre pendiente de cobro.
- Por los valores entregados en exceso a los establecimientos afiliados de las compañías de tarjetas de crédito.
- 5. Por el valor no cobrado de los bienes y acciones vendidos por la institución.
- Por la transferencia del grupo 14 "Cartera de créditos" del valor impago en el remate de los bienes embargados a los 5. deudores, dentro del proceso del juicio ejecutivo, hasta que el mismo tenga un fallo definitivo.

CRÉDITOS

- Por los abonos o cancelaciones de los valores que la entidad concedió a su personal para descontaries en sus remuneraciones.
- 2. Por abonos o cancelaciones de cheques protestados y rechazados.
- Por los abonos o cancelaciones de los valores pendientes de cobro por arrendamiento de locales propios y adjudicados, pagos en exceso a establecimientos afiliados, venta de bienes, dividendos por cobrar y otros valores reclamados por la institución.
- Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190245 Derechos fiduciarios - Cuentas por cobrar.
- Por la recuperación o castigo del valor impago en el remate de los bienes embargados a los deudores, dentro del proceso del julcio ejecutivo, hasta que el mismo tenga un fallo definitivo

	
DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución No.

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

<u></u>		CATALOGO ÚNIC	חח	FC	IFN	TAS	-											
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	ř	- 0					U.S	SUAR	RIOS	_	_	_			-	_
1 ACTIVO	16 CUENTAS POR COBRAR	1699 (PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	COZAF	M U T U A									
			1	2	3	4	5	PS	LISTA									
	l	l	X	X	X	X	X	X	X	I	ユ	工						
SUBCUENTAS																		
169905 169910 169915	cobrar)	tereses y comisiones por as cuentas por cobrar) rantías pagadas)	X X X	X X	X X	X X	X X X	X	X X			+						
<u> </u>		DESCRI	PCI	NČ		_		-										
cuenta de resultad el grupo de cuenta La provisión para	os 4403 Provisiones s por cobrar.	(acreedora) que registra los - Cuentas por cobrar, con intos y comisiones será ar y Solidaria.	el fii	n de	cub	nr e	ven	luale	s pė	rdida	ış de	e las	s cu	enta	is q	ne ir	ileg	ran
	2000 C	DINÁI	AIC.	Viji.		2			69 <u>—</u>				_		_	_		_
	DÉBITOS						. 75		CRI	ÉDITO	08							
Por el monto autorizadas.	de las partidas ca	stigadas, debidamente. 1		or e					isión	dete	rmin	ada	e er	ı la	cali	ficad	ión	đe
	rsiones de los sald cuando se deterri	os de las cuentas de 2 nine exceso en las	F	or la	ın:	stitu	ción	au	itori	s dete as ex olidar	ktem							
		3	i	nterf	nan	cier	as, i	nve	rsion	iones es y i er ex	otro	s int	eres tere	es (de o . ga	pera nado	acior os y	nes no
DISPOSICIONES	LEGALES:				_		_		Re	solu	ciór	n No	э.					

ELEMENTO GRUPO CUENTAS USUARIOS 1 ACTIVO BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, DE POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO GRUPO GROWNIC GONTHEY NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION 2 Bienes realizables 1701 Bienes realizables 1702 Bienes adjudicados por pago X X X X X X X X X X X X X X X X X X X					=			_					_	_					-
ACTIVO BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMENTO MERCANTILLY NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION Bienes realizables 1701 Bienes realizables 1702 Bienes adjudicados por pago XXXXXXXXXXXXX Bienes adjudicados por pago XXXXXXXXXXX Bienes adjudicados por pago 1703 Bienes por arrendar 1704 Bienes recuperados Bienes recuperados 1706 Bienes no utilizados por la institución 1709 (Provisión para bienes adjudicados por pago y xXXXXXXXXX DESCRIPCIÓN Agrupa las cuentas que registran los bienes recibidos por las entidad en pago de obligaciones y bienes no utilizados por la institución. Agrupa las cuentas que registran los bienes recibidos por las entidad en pago de obligaciones y bienes no utilizados por la institución. Agrupa las cuentas que registran los bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución. No se registrarán en estas cuentas los valores que se refieren a manienímiento o reparaciones ni las rentas que produzcan los bienes dijudicados y no utilizados por la institución, estos gastos e ingresos se registrarán en cuentas de resultados. Los bienes adjudicados por pago y no utilizados por la institución pueden ser transfendos a fideicomiso mercantil para lo cual seguirán las Normativas establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.				O DI	CL	EN	IAS			- 11	ÉLIA	<u> </u>			4		محنات		-0
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION Bienes realizables 1701 Bienes realizables 1702 Bienes adjudicados por pago 1703 Bienes por arrendar 1704 Bienes recuperados 1705 Bienes no utilizados por la institución 1706 Bienes no utilizados por la institución 1709 (Provisión para bienes adjudicados por pago Y X X X X X X X X X X X X X X X X X X			CUENTAS	ب		- A		-	<u> </u>	_	SUA	KIO	- -		- 1	 ,		. ,	r
UTILIZADOS POR LA INSTITUCION 1		BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO		E	E	E	E	E	0	U						``\	,,;;	"	
CUENTAS 1701 Bienes realizables 1702 Bienes adjudicados por pago 1703 Bienes por arrendar 1704 Bienes recuperados 1705 Bienes Arrendados 1706 Bienes no utilizados por la institución 1709 (Provisión para bienes adjudicados por pago y x x x x x x x x x x x x x x x x x x		UTILIZADOS POR LA							F I P	A L S									
Bienes realizables 1701 Bienes realizables 1702 Bienes adjudicados por pago 1703 Bienes por arrendar 1704 Bienes recuperados 1705 Bienes Arrendados 1706 Bienes no utilizados por la institución 1799 (Provisión para bienes adjudicados por pago y X X X X X X X X X X X X X X X X X X				_	-	_		_	×	A		\dashv	-	4	4	-	-		
Bienes adjudicados por pago Bienes por arrendar Bienes por arrendar Bienes recuperados Bienes Amendados Composition para bienes adjudicados por pago y recuperados y a substitución DESCRIPCIÓN D	UENTAS			**-	-			-	-	<u> </u>		_	_	_					
Bienes adjudicados por pago X	701	Rienes realizables					_	Γ.	x	, -				_	_	7			
Bienes por arrendar 704 Bienes recuperados 705 Bienes Arrendados 706 Bienes no utilizados por la institución 709 (Provisión para bienes adjudicados por pago y recuperados) DESCRIPCIÓN Agrupa las cuentas que registran los bienes recibidos por la entidad en pago de obligaciones y bienes no utilizados por la instituciones. Registra además la provisión para bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución. No se registrarán en estas cuentas los valores que se refieren a manienmiento o reparaciones ni las rentas que produzcan los bienes adjudicados y no utilizados por la institución, estos gastos e ingresos se registrarán en cuentas de resultados. DINÁMICA			10	×	X		×					\dashv	+		-	-	-		-
Bienes recuperados 705 Bienes Amendados 706 Bienes no utilizados por la institución 799 (Provisión para bienes adjudicados por pago y recuperados) DESCRIPCIÓN Agrupa las cuentas que registran los bienes recibidos por la entidad en pago de obligaciones y bienes no utilizados por la instituciones. Registra además la provisión para bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución. Registra además la provisión para bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución. Registra además la provisión para bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución. Registra además la provisión para bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución. Registra además la provisión para bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución. Registra además la provisión para bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución. Registra además la provisión para bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución. Registra además la provisión para bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución. Registra además la provisión para bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución. Registra además la provisión para bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución. Registra además la provisión para bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución. Registra además la provisión para bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución.		<u>-</u>	,~	-	-	-				-	-	-	\dashv	+	-	+	-	_	-
Bienes Amendados 1706 Bienes no utilizados por la institución X X X X X X X X X X X X X X X X X X X		·			_	-	-	₩.	-	 		-	-+	十	十	-	-		-
Bienes no utilizados por la institución					-		_	ŀ		-	<u> </u>		-	- †	\dashv	. [-	1-
DESCRIPCIÓN Agrupa las cuentas que registran los bienes recibidos por la entidad en pago de obligaciones y bienes no utilizados por la instituciones. Registra además la provisión para bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución. No se registrarán en estas cuentas los valores que se refieren a manienimiento o reparaciones ni las rentas que produzcan los bienes adjudicados y no utilizados por la institución, estos gastos e ingresos se registrarán en cuentas de resultados. Los bienes adjudicados por pago y no utilizados por la institución pueden ser transferidos a fideicomiso mercantil para lo cual seguirán las Normativas establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.			nstitución	V		Y		V		\vdash	 -		-	+	-	-		_	-
DESCRIPCIÓN Agrupa las cuentas que registran los bienes recibidos por la entidad en pago de obligaciones y bienes no utilizados por la instituciones. Registra además la provisión para bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución. No se registrarán en estas cuentas los valores que se refieren a mantenimiento o reparaciones ni las rentas que produzcan los bienes adjudicados y no utilizados por la institución, estos gástos e ingresos se registrarán en cuentas de resultados. Los bienes adjudicados por pago y no utilizados por la institución pueden ser transferidos a fideicomiso mercantil para lo cual seguirán las Normativas establecidas por la Superintendencia de Económia Popular y Solidaria.		(Provisión para bienes adju		33335	401583		4650	3000	222			\dashv	\dashv	7	\dashv	7			-
Agrupa las cuentas que registran los bienes recibidos por la entidad en pago de obligaciones y bienes no utilizados por la instituciones. Registra además la provisión para bienes adjudicados por pago recuperados y de bienes no utilizados por la institución. No se registrarán en estas cuentas los valores que se refieren a manienimiento o reparaciones ni las rentas que produzcan los bienes adjudicados y no utilizados por la institución; estos gastos e ingresos se registrarán en cuentas de resultados. Los bienes adjudicados por pago y no utilizados por la institución pueden ser transferidos a fideicomiso mercantil para lo cual seguirán las Normativas establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. DINÁMICA		recuperados)		L^						888									
	nstituciones. Registra además No se registrarán	la provisión para bienes adjud en estas cuentas los valores d	recibidos por la er icados por pago rec ue se refieren a mar	atida uper	ado miei	s y c	le b	lene ara	s no	i ulli es n	zado las r	s po	r la i is qu	instit ie pr	tució	ôπ.			
DÉBITOS CRÉDITOS	nstituciones. Registra además No se registrarán adjudicados y no os bienes adjud	la provisión para bienes adjud en estas cuentas los valores q utilizados por la institución, es icados por pago y no utilizado	recibidos por la er icados por pago rec ue se refieren a mar los gastos e ingresc os por la institución	atida upea nleni os se	d er rado mier reg den	s y c nto c ist <i>ra</i> ser	le b rep rán trar	lene param en d	s no cioni cuen	ulil es∩ tas	zado las r le re: deico	s po enta sulta	orlai is qu ados.	instit le pr	tució odu:	όπ. zcar	n los	s bie	nes
	instituciones. Registra además No se registrarán adjudicados y no Los bienes adjud	la provisión para bienes adjud en estas cuentas los válores q utilizados por la institución, es icados por pago y no utilizado nativas establecidas por la Sur	recibidos por la er icados por pago rec ue se refieren a mar los gastos e ingreso es por la institución erintendencia de E	uper nleni os se pue cono	d er rado mier reg den imia	s y c nto c ist <i>ra</i> ser	le b rep rán trar	lene param en d	s no cioni cuen	ulil es∩ tas	zado las n le re: deico	s po enta sulta omis	orlai esqu ados. eome	instit e pri erca	tució odu:	όπ. zcar	n los	s bie	nes
	nstituciones. Registra además No se registrarán Idjudicados y no Os bienes adjud	la provisión para bienes adjud en estas cuentas los válores q utilizados por la institución, es icados por pago y no utilizado nativas establecidas por la Sur	recibidos por la er icados por pago rec ue se refieren a mar los gastos e ingreso es por la institución erintendencia de E	uper nleni os se pue cono	d er rado mier reg den imia	s y c nto c ist <i>ra</i> ser	le b rep rán trar	lene param en d	s no cioni cuen	ulil es∩ tas	zado las n le re: deico	s po enta sulta omis	orlai esqu ados. eome	instit e pri erca	tució odu:	όπ. zcar	n los	s bie	nes
	nstituciones. Registra además lo se registrarán djudicados y no os bienes adjud	la provisión para bienes adjud en estas cuentas los válores q utilizados por la institución, es icados por pago y no utilizado nativas establecidas por la Sur	recibidos por la er icados por pago rec ue se refieren a mar los gastos e ingreso es por la institución erintendencia de E	uper nleni os se pue cono	d er rado mier reg den imia	s y c nto c ist <i>ra</i> ser	le b rep rán trar	lene param en d	s no cioni cuen	ulil es∩ tas	zado las n le re: deico	s po enta sulta omis	orlai esqu ados. eome	instit e pri erca	tució odu:	όπ. zcar	n los	s bie	nes
	nstituciones. Registra además No se registrarán adjudicados y no os bienes adjud	la provisión para bienes adjud en estas cuentas los válores q utilizados por la institución, es icados por pago y no utilizado nativas establecidas por la Sur	recibidos por la er icados por pago rec ue se refieren a mar los gastos e ingreso es por la institución erintendencia de E	uper nleni os se pue cono	d er rado mier reg den imia	s y c nto c ist <i>ra</i> ser	le b rep rán trar	lene param en d	s no cioni cuen	ulli es∩ tas	zado las n le re: deico	s po enta sulta omis	orlai esqu ados. eome	instit e pri erca	tució odu:	όπ. zcar	n los	s bie	nes

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO UNIC	O D	E ÇI	JEN	TAS	3							_				
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	I^-						Ū	SUA	RIC	S_						
1 ACTIVO	17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN.	1701 BIENES REALIZABLES	S E G	S E G	8 H G	5 E G	S E G	CONAFIPS	MUTUALISTA									
	<u> </u>		با		٠		۰		(X	Ш	_							乚
SUBCUENTAS																		
170105 170110	Terrenos Obras de urbanización		Ε.	-	-	-	E	1-	X					-		_		
170115	Obras de edificación			-	-		-	=	x				<u>; </u>	_		_		
170120	Viviendas y otras obras terri	ninadas	ـئــا	<u>L-</u> .	L=_	<u>L-</u>	<u> </u>	į -	X			<u> </u>		ا	<u> </u>		<u>. </u>	<u> </u>

DESCRIPCION

Registra los bienes adquiridos o construídos por la institución para programas de vivienda destinados para la venta. Se registrarán a su costo de adquisición más los gastos directos incurridos para ser puestos en condiciones de ser vendidos.

En el caso de los bienes construidos por la institución, se registrarán todos los costos incurridos en la construcción de los mismos, por lo que deberán llevar la contabilidad de cada uno de los proyectos inmobiliarios en proceso de desarrollo, de conformidad con la Norma Internacional de Contabilidad No. 11 "Contratos de construcción" y la Norma Internacional de Información Financiera No. 8 "Segmentos operativos", en lo que sea aplicable, debiendo revelar los respectivos saldos en las diferentes subcuentas de la cuenta 1701 "Bienes realizables".

La valuación del costo de las ventas se efectúa aplicando el costo específico de adquisición o producción de los bienes. Cuando el valor individual de los blenes no es significativo puede adoptarse el método de valuación de salidas, siempre que el mismo esté de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados. El método adoptado debe ser revelado en la nota a los estados financieros referentes a políticas contables y no podrá ser cambiado sin autorización previa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Para el caso en que las entidades controladas entreguen bienes realizables de su propiedad para la conformación de un fidolcomiso mercantil inmobiliarlo, con base a las disposiciones constantes en la Ley de Mercado de Valores, como aporte por contratos de asociación en cuentas en participación, o cuando los bienes realizables de propiedad de la institución sean adquiridos por un fideicomiso mercantil cuyo constituyente y beneficiario sea la institución financiera, la diferencia en más entre el valor en libros registrado en esta cuenta y el avalúo comercial determinado por un perito avaluador calificado; por el cual se entreguen dichos bienes, se registrarán en la cuenta 2906 "Otros pasivos - Ingresos por valuación de bienes entregados" y se transfenrán a la cuenta 5502 "Otros ingresos operacionales - Utilidad en venta de bienes realizables y recuperados", a medida que tales proyectos sean efectivamente negociados, ya sea al contado o a crédito, y la institución financiera registre en sus activos los fondos disponibles recibidos o la cartera de créditos otorgada. En el caso de que dicha valuación sea menor al valor registrado en libros, la diferencia se reconocorá directamente contra resultados, en la cuenta 4602 "Otras pérdidas operacionales - Pérdida en venta de bienes realizables y recuperados".

La sumatoria de los saldos brutos de las subcuentas que conforman esta cuenta, se computarán para el cupo establecido en el artículo 465 del Código Orgánico Monetario y Financiero.

DINÁMICA DEBITOS CREDITOS 1. Por el costo de adquisición, incluyendo gastos de escritura, 1. Por el valor en libros de los bienes vendidos. La diferencia impuestos u otros. con el valor de venta afectará a cuentas de resultados. 2. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190250 Por las inversiones realizadas en la ejecución de obras. Derechos fiduciarios - Bienes realizables, adjudicados por pago, recuperados y no utilizados por la institución. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 190310 Otras Inversiones en participaciones - Proyectos inmobiliarios en bienes. DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No. CATALOGO UNICO DE CUENTAS

USUARIOS ELEMENTO GRUPO CUENTAS 1702 \$ C S S M ACTIVO BIENES ADJUDICADOS BIENES E Ε E E E 0 U POR PAGO, DE **ADJUDICADOS** G G GG G N Т ARRENDAMIENTO POR PAGO U F MERCANTIL Y NO A UTILIZADOS POR LA ì INSTITUCIÓN. P 1 s S X X х SUBCUENTAS 170205 Terrenos 170210 Edificios y otros locales 170215 Mobiliario, maquinaria y equipo 170220 Unidades de transporte Derechos fiduciarios 170225 Otros títulos valores 170230 170235 Mercaderías 170250 Cartera de créditos 170290 Otros DESCRIPCIÓN

Registra el monto de los bienes y valores entregados a la entidad en cancelación de deudas o adquiridos en ventas judiciates para satisfacer el pago de obligaciones en favor de la institución. Dichos bienes se contabilizarán por la suma de remate o cesión.

Las instituciones del sistema financiero efectuarán el análisis de nesgo de la entidad emisora de las acciones o participaciones de conformidad con las normas de calificación de activos de nesgo que emita la SEPS, en el mismo esquema establecido para las operaciones de crédito. La constitución de las provisiones correspondientes se las efectuará de conformidad con lo establecido en la Resolución que emita el organismo de control respecto a la "Calificación de activos de nesgo y constitución de provisiones por parte de las instituciones controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria".

DINAMICA CREDITOS

gastos de adjudicación.

DEBITOS

- Por las mejoras, terminaciones o reparaciones, siempre bien, evitar el deterioro de su valor comercial y para obtener un mejor precio en su enajenación.
- Por el valor de las acciones o participaciones pagadas y recibidas por la institución financiera, conforme los convenios correspondientes.
- Por las aportaciones adicionales que realice la institución, previa la autorización de la SEPS.
- Por el valor de remate o cesión de los bienes, más tos 1. Por el saldo de los bienes enajenados. La diferencia entre el saldo registrado y el precio de venta se afectará a las respectivas cuentas de resultados.
- que fueren destinadas a mantener en funcionamiento el 2 Por el valor de los activos transferidos a la subcuenta 190255 Derechos fiduciarios - Bienes adjudicados por pago.
 - Por el valor de los bienes transferidos como propiedad y equipo, previa autorización de la SEPS.
 - Por el valor de las acciones o participaciones pagadas y vendidas. La diferencia entre el valor registrado y el precio de venta se afectará a la cuenta utilidad en venta de acciones y participaciones.

DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución No.

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		CATALOGO UNIC	O DE	C١	JEN	TAS	<u> </u>	_	
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS			_	-	-		USUARIOS
ACTIVO SUBCUENTAS	17 BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	1703 BIENES POR ARRENDAR		S E G	S E G	S E G	S E G	CONAFIPS	U T U A L L L L L L L L L L L L L L L L L L
170305 170310	Adquiridos Importaciones en tránsito		F	<u> </u>	=	-	-	E	
	Imponaciones di vondice	DESCRI							
efectuar operacion	ines de arrendamiento merc	e se encuentran pen antil financiero.	dient	es (parte de las empresas autorizadas para n de bienes que serán entregados en
	3073	DINAI	VICA	::::::					!!!! <u>;</u>
	DEBITOS	7							CREDITOS
arrendamier	sto de adquisición de los nto financiero. sembolsos realizados para		1. 2	Po	r la	dev	oluc	ión i	del contrato de arrendamiento financiero de los bienes cuando estos no cumplan ciónes requeridas
									subcuenta 170305 Bienes por arrendarienes arrendados.
DISPOSICIONE	S LEGALES:				_				Resolución No.
		CATALOGO UNI	COT)E /	CUE	NTA	s		<u> </u>
I		CHINEDGO UNI			JUE				

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	\mathbf{I}_{-}						U	SUA	RIC	S				٠.,		
1 ACTIVO	17 BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	1704 BIENES RECUPERADOS	S E G	о п о	S E G	S E G	S E G	CONAFIPS	M U T U A L I O M					'c //); ;	<u> </u>	ت الرين ا
	1	1	 -	-	-	-	•	-	X		_			_				
SUBCUENTAS	<u> </u>																	
170405	Inmuebles		-	-	١.		-	Ţ-	X		,	Ι	1_					
170410	Muebles, enseres y equipo	de oficina	-	-	-	-	-	-	X		I .							
170415	Equipos de computación		-	-	-	-	-	-	X			Ι.						<u>[_</u>
170420	Unidades de transporte		-	-	1	ļ	<u>_</u> -	-	X									
170425	Equipos de Construcción		[-	[-	Ī	L	[- <u>`</u>	-	X	Ĺ.,								
170590	Equipos de ensilaje		Γ.	-	-	-	-	Τ-	X		1 -	1	1	1	ì	, ,		1

Registra el valor correspondiente de los bienes que han sido objeto de arrendamiento bajo la modalidad de contrato de arrendamiento operativo.

DESCRIPCION

incluye la depreciación de los bienes arrendados que es una cuenta acreedora que registra el valor de la depreciación destinada a cubrir la pérdida de valor de los activos fijos por efecto de desgaste, uso deficiencias producidas por su utilización, funcionamiento y obsolescencia técnica con excepción de terrenos, biblioteca y pinacoteca. Adicionalmente se registrará la baja de los bienes arrendados por su destrucción o deterioro parcial o total.

El activo arrendado se depreciara de acuerdo a las políticas de depreciación que el arrendador normalmente aplica a activos similares, calculando en forma sistemática el monto depreciable del activo a cada periodo contable durante su vida útil.

DINÁMICA

DEBITOS

CRÉDITOS

- Por el valor de obras permanentes; amphaciones y mejoras que valoricen la propiedad.
- Por el valor en libros de la depreciación cuando se enajena o se da de baja el bien.
- Por el saldo en libros de los bienes que se vendan o que hubieren sido dados de baja por funcionarios autorizados de la entidad, en razón de su destrucción o deterioro.
- Por el valor de la acumulación mensual de la depreciación con contrapartida a la subcuenta 450505 Depreciaciones bienes arrendados.
- Por terminación anticipada del contrato de arrendamiento operativo.

DISPOSICIONES	LEGALES:		Resolución No.
		CATALOGO UNIO	O DE CUENTAS
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS

ACTIVO BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION SUBCUENTAS	S S S S C M E E E E E O U G G G G N T A U F A I L P I S S T 1 2 3 4 5 A
170505 inmuebles	[-]- - - X X
170510 Muebles, enseres y equipos de oficina 170515 Equipos de computación 170520 Unidades de transporte 170525 Equipos de construcción 170590 Otros 170599 (Depreciación de bienes arrendados)	
	RIPCIÓN
Registra el valor correspondiente de los bienes que han si arrendamiento operativo.	lo objeto de arrendamiento bajo la modalidad de contrato de
cubrir la perdida de valor de los activos fijos por efecto de desga	inta acreedora que registra el valor de la depreciación destinada a ste, uso deficiencias producidas por su utilización, funcionamiento y pinacoteca, Adicionalmente se registrará la baja de los bienes
El activo amendado se depreciara de acuerdo a las políticas o similares, calculando en forma sistemática el monto depreciable	le depreciación que el amendador normalmente aplica a activos del activo a cada periodo contable durante su vida útil.
DINA	MICA
DEBITOS	CRÉDITOS
Por la suscripción del contrato de arrendamiento operativo. Por el valor de obras permanentes, ampliaciones y mejoras que valoricen la propiedad.	 Por el saldo en libros de los bienes que se vendan o que hubieren sido dados de baja por funcionarios autorizados de la entidad, en razón de su destrucción o detenoro.
 4. Por la suscripción del contrato de arrendamiento operativo. 5. Por el valor de obras permanentes, ampliaciones y mejoras 	Por el saldo en libros de los bienes que se vendan o que hubieren sido dados de baja por funcionarios autorizados
 Por la suscripción del contrato de arrendamiento operativo. Por el valor de obras permanentes, ampliaciones y mejoras que valoricen la propiedad. Por el valor en libros de la depreciación cuando se enajena. 	 Por el saldo en libros de los bienes que se vendan o que hubieren sido dados de baja por funcionarios autorizados de la entidad, en razón de su destrucción o detenoro. Por el valor de la acumulación mensual de la depreciación con contrapartida a la subcuenta 450505 Depreciaciones
 Por la suscripción del contrato de arrendamiento operativo. Por el valor de obras permanentes, ampliaciones y mejoras que valoricen la propiedad. Por el valor en libros de la depreciación cuando se enajena. 	 Por el saldo en libros de los bienes que se vendan o que hubieren sido dados de baja por funcionarios autorizados de la entidad, en razón de su destrucción o detenoro. Por el valor de la acumulación mensual de la depreciación con contrapartida a la subcuenta 450505 Depreciaciones bienes arrendados. Por terminación anticipada del contrato de arrendamiento

		CATALOGO	ÚNIC	10:)F (UF	NYA	S				-	-	٠,	· · · ·	_	_
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	Ť	ت		-			US	ÜARK	S		17.7	:		13.5	A
1 ACTIVO	17 BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO,DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	1706 BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	S E G	S E G	S E G				MUTUALISTA					10 11	100	*	
			×	x.	×	X	X	x	x -	+	H	\dashv	+	\dashv	+	-	
SUBCUENTAS					ے۔		<u> </u>	ث			ш						-
170605 170610 170615 170620 170690 170699	Terrenos Edificios Otros locales Remodelaciones en curso Otros (Depreciación de bienes r	no utilizados por la	X X X X X	X X X X	X X X X	X	X X X	X X X X X	X X X X								
	institución)										L]	_
De acuerdo con l parcial, etc.	registran los bienes que la l as políticas de protección d as auxiliares que detallen en	de activos, la admini nforma individualizad	strac	ión itos	con	trata	ırá s										
	Western Company	DINAN	IICA		-				:				_				
de escrituras	DÉBITOS le adquisición incluídos gast el costo del activo al momen								s del I	DITO: bien a signar	l ven					*	a.
3. Ponel valor d	e obras permanentes, ampli en la propiedad.			190		Der				vos tr nos -							
4. Por el valor e o se da de ba	n libros de la depreciación d aja el bien.	cuando se enajena															
DISPOSICIONES	LEGALES:								Res	olució	in No).	_				

		CATALOGO UNIC	Q D	E ÇI	JEN	TAS	3										
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS					_	_	US	UAR	iós				_		_
ACTIVO	17 BIENES ADJUDICADOS POR PAGO,DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	1799 (PROVISIONES PARA BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECUPERADOS)	SEG	SEG		S E G	EG	0	MUTUALIST								
	}		1 X	2 X	3 X	4 X	5 X	 x	A	-	+	}-	+	-{-		_	
SUBCUENTAS	·			_^					1.7.1			ــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ				_	_
179905 179910 179915 179920	(Provisión para bienes re (Provisión para bienes al (Provisión por deterio utilizados por la institució (Provisión para bien concordatorios)	djudicados) ro para bienes no in)	X	X	Х Х	X	X	T	X X X				+				
	correct description of					L		<u> </u>				1	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>		
<u> </u>		DESCRI	PCIO	NČ											_	_	_
y blenes no utiliz	valuación del activo (acre- ados por la institución sea la Supenntendencia de Ed	i por el uso, obsolesce conomia Popular y Soli	ncia dana	de a, la	sme	dro.	me	rma	s, dis	minu	ción	del	prec	io de	mes	licad cad	o o
		DINÁN	IIC/	Viger.	·				::::i);								
	DÉBITOS					i s	-4		CRI	EDIT	OS						
autorizadas. 2. Por las rev	nto de las partidas casti ersiones de saldos a cu letermine exceso en las pr	entas de resultados	1. 2	la e biei Por del	entid nes lo erm	ad o	o po alore as	r ob	sual de solese adicio las e Ecc	cenci mates aud	ia, d s qu litoria	esmi	edro. equi	ere	mas la e	de	los ad,
DISPOSICIONES	S LEGALES:				-		-		Ree		ción	No.					
DISPOSICIONES	S LEGALES:								Res	solu	nòis	No.					
ı									1								

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

ELEMENTO GRUPO CUENTAS S S S S S S S S S S S S S S S S S S
CUENTAS CUENTAS CUENTAS 1801 Terrenos 1802 Edificios 1803 Construcciones y remodelaciones en curso 1804 Otros locates 1805 Muebles, enseres y ecuripos de oficina 1806 Equipos de computación 1807 Unidades de transporte 1809 Otros 1800 Otros
CUENTAS 1
1801 Terrenos 1802 Edificios 1803 Construcciones y remodelaciones en curso 1804 Obros locales 1806 Equipos de computación 1807 Unidades de transporte 1808 Equipos de construcción 1809 Obros 1809 Obros 1809 Obros 1809 Obros 1809 Obros 1809 DEBITOS DEBITOS DINAMICA DEBITOS DINAMICA DEBITOS DINAMICA DEBITOS CREDITOS 1. Por el valor de adquisición incluidos gastos GENERALES y 1 de escrituras o por los desembiolisos que efectúe la institución destinados a las construcciones, ampliaciones de los edificios y locales para uso de la misma. 2. Por el valor de obras permanenles y mejoras que valoricen la propiedad. 3. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 19027/1 Derechos fiduciarios - Propledades y equipo
Book Constructiones y remodelaciones en curso X X X X X X X X X
DEBITOS 1. Por el valor de adquisición incluidos gastos GENERALES y 1. Por el saldo en libros del inmueble enajenado. de escrituras o por los desembolisos que efectúe la institución destinados a las construcciones, ampliaciones y 2. Por el valor de bien por destrucción total o parcia ocasionada por un simiestro producido. 2. Por el valor de obras permanentes y mejoras que valoncen la propiedad. 3. Por el valor de obras permanentes y mejoras que valoncen la propiedad.
DÉBITOS 1. Por el valor de adquisición incluidos gastos GENERALES y de escrituras o por los desembolisos que efectue la institución destinados a las construcciones, ampliaciones y cerenodelaciones de los edificios y locales para uso de la misma. 2. Por el valor de obras permanentes y mejoras que valoricen la propiedad. 3. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 19027/ Derechos fiduciarios - Propiedades y equipo
DÉBITOS 1. Por el valor de adquisición incluidos gastos GENERALES y de escrituras o por los desembolisos que efectue la institución destinados a las construcciones, ampliaciones y cerenodelaciones de los edificios y locales para uso de la misma. 2. Por el valor de obras permanentes y mejoras que valoricen la propiedad. 3. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 19027/ Derechos fiduciarios - Propiedades y equipo
de escrituras o par los desembolisos que efectúé la institución destinados a las construcciones amplicaciones y 2, remodelaciones de los edificios y locales para uso de la misma. 3. Por el valor de obras permanentes y mejoras que valoricen la propiedad. 3. Por el valor de los activos transferidos a la cuenta 19027/i Derechos fiduciarlos - Propiedades y equipo
DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.
DISPUSICIONES LEGALES: Resolución No.

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	\neg						U	SUA	RIC	5	 	 	
астіvo	18 PROPIEDADES Y EQUIPO	1801 TERRENOS	S E G	S E G	S E G	E	SEG	CONAFIRS	M U T U A L I S T A						
			X	X	X	X	X	Х	х						

DESCRIPCIÓN

Son aquellos predios en los que se hallan edificadas las oficinas de la entidad.

Las instituciones del SFPS deberán, ajustar anualmente a precios de mercado, al ciorre del ejercicio económico correspondiente el valor neto en libros de los bienes inmuebles que mantengan.

Los gastos de mantenimiento de bienes raices se debitarán a cuentas de resultados.

Al efectuarse la enajenación de un inmueble, la utilidad o pérdida causada se determinará por la diferencia entre el valor en libros y el valor de realización del respectivo bien, como contrapartida se registrará un débito a la cuenta 3501 - "Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros".

Se procederá a este ajuste respecto de todos los activos registrados en la cuenta 1801 "Propiedades y equipo - Terrenos" y no solo para una parte de ellos.

DINAMICA

DÉBITOS

- CREDITOS
- 1. Por el valor de adquisición incluidos gastos GENERALES y 1 Por el saldo en libros del minueble enajenado. de escrituras.
- Por el importe del ajuste a precios de mercado del valor
- neto en libros de los bienes inmuebles.
- 3. Por reajustes al valor de mercado de los bienes inmuebles
- Por reajustes al valor de mercado de los bienes inmuebles.

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución No.

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO UNI	COD	EC	UEN	IA	•						2 *	
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	\perp			_	_		US	SUARIOS			× /	
стіvo	18 PROPIEDADES Y EQUIPO	1802 EDIFICIOS	S E G	S E G		S E G	S E G	CONAFIPS	MUTUALLSTAX			//		2, 4

DESCRIPCIÓN

Son aquellos en que se hallan instaladas las oficinas de la entidad.

Las instituciones del SFPS deberán, ajustar anualmente a precios de mercado, al cierre del ejercicio econômico correspondiente el valor neto en libros de los bienes inmuebles que mantengan, de conformidad con las disposiciones que emita la SEPS.

Los gastos de mantenimiento de bienes raíces se debitarán a cuentas de resultados.

Al efectuarse la enajenación de un inmueble, la utilidad o pérdida causada se determinará por la diferencia entre el valor en libros y el valor de realización del respectivo bien, como contrapartida se registrará un débito a la cuenta 3501 Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros.

Se procederá a este ajuste respecto de lodos los activos registrados en la cuenta 1802 "Propiedades y equipo - Edificios" y no solo para una parte de ellos.

DINAMICA

DÉBITOS

CRÉDITOS

- Por el valor de adquisición incluidos gastos GENERALES y ... 1.... Por el saldo en libros del inmueble enajenado.

 - Por reajustes al vator de mercado de los bienes inmuebles.
- Por el valor de obras permanentes y mejoras que valoricen la propiedad.
- Por el importe del ajuste a precios de mercado del valor neto en libros de los bienes inmuebles
- Por transferencia de la cuenta 1803 "Construcciones y remodelaciones en curso", una vez que se haya terminado la construcción o ampliación, es decir cuando la obra se halle en condiciones de ser utilizada por la institución.
- Por reajustes al valor de mercado de los bienes inmuebles

DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.

		CATALOGO UNIC	<u> </u>	<u> </u>	354	IAS						_						
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	Ļ			_	-	_	,	SÜA	KIC	5	_			_		_
ACTIVO	18 PROPIEDADES Y EQUIPO	1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	S	SEG	S	SEG	E G	CONAF	MUTUA									
								PS	LIST								•	
			1 X	2 X	3 X	4 X	5 X	X	AX	-		_						
														•		•		
Depietro al voler de	muchlos ancoras	DESCRII equipos adquiridos por la			án r		cor	a stělí:	ander	se no	ar la	mie	mai	0.01	e cii		1919	61)
omato o promoción	r moeties, enseres y i cultural y que están	sujetos a un régimen de d	lepre	ciac	ión,	con	SE!	epc	ión	de bi	iblio	eca	y pi	nace	oteca	a,	Jara	30
físicas y de ubicado depreciados debera	ción, debidamente v án permanecer por s	le inventarios permanentes alorados, que registren la eparado en una subcuenta o códigos de referencia.	s de	pre	ciaci	one	s re	spe	ctiva	as. L	os t	oien	es n	nuet	oles	tota	ime	nte
		DINÂN	AIC.A	(jess) Versen					988 849								_	-
	DÉBITOS								С	RÉD	ITO	S						
 Por el valor de 	e adquisición de los t	vienes.	1	Po	r el	sald	o en	libr	os d	le los	s bie	nes	ena	jena	dos			
										ciona					s de	la e	ntid	ad. ;
DISPOSICIONES I	EGALES:							R	eso	lució	ón N	lo.		_				

220011	0.01	T DINAMIOA												1 :		Ĺ	
uso, deficiencias producidas por su utilización, funcionamiento y obsolescencia técnica, con excepción de terpinacoteca. La depreciación se calculará a partir de la fecha en que entre a servicio el activo correspondiente y cesará cuano de servicio, dejando un valor residual de un dólar para efectos de control. La depreciación se calculará sobre el costo de adquisición, más las mejoras de carácter permanente. DINÁMICA DEBITOS 1. Por el valor de la depreciación acumulada del bien 1. Por el valor de la acumulación men enajenado. 2. Por los valores adicionales que re		•	5 15														
ELEMENTO GRUPO CUENTAS USUARIOS 1893 ACTIVO 18 PROPIEDADES Y (GEPRECIACION ACUMULADA) E E E E E E O U U FA A U FA		\		•4.0	и и _и ,												
1 ACTIVO		PROPIEDADES Y	(DEPRECIACION	E	E	E	E	E	ONAFIP	UTUALI						,	
				1	2	3	4	_		T A							
SUBCUEN	TAS			ΙX	X	X	X	Х.	X	X							\perp

				X	X	X	Х	Х	Х		1				T	1	
			r souise de eficies		<u>X</u>							-↓	-		_L	_ ļ.	
ELEMENTO GRUPO CUENTAS USUARIOS 1894 ACTIVO 18 PROPIEDADES Y (GEPRECIACION ACUMULADA) E E E E E E E O U U FA A U U FA A U FA U FA A U FA A U FA A U FA U FA U FA U FA U FA U FA U FA U FA U FA U FA U	-	\vdash			}-												
ELEMENTO GRUPO CUENTAS USUARIOS 1 ACTIVO PROPIEDADES Y (GEPRECIACION ACUMULADA) E E E E E O U U I F A A U I I L I L I I L I I L I I L I I L I I L I I L I I I L I I I L I I I L I			-+														
ELEMENTO GRUPO CUENTAS USUARIO 18 1998 S S S S C M PROPIEDADES Y (GEPRECIACION ACUMULADA) S S S S S C M M I I L I L S S S T A A U F A U F	+-	1-1		+	+	-+-											
ELEMENTO GRUPO CUENTAS USUARIO 18 1893 ROPHEDADES Y (GEPRECIACION CONTROL OF				士		1											
ELEMENTO GRUPO CUENTAS 1899																	
uso, dencie pinacoteca. La deprecia de servicio,	encias pro eción se o dejando	oducidas por su utili alculará a partir de l un valor residual de	ización, funcionamiento y a fecha en que entre a se sun dólar para efectos de	obse rvicio contri	el a	enc ctivo	on con	resp	a, c ond	on e: ente	y ces	ion d	e ter	renos	s, bil	bliot	eca y
			DINÁ	AIC A						<u> </u>							
		DÉBITOS		WILL ST						CRÉ	DITO	s					-
1. P	or el val	or de la depreciaci	ón acumulada del bien		١.	Poi	el v	alor	de	la acı	eiumu	ción i	men	sual,			
2. P	or ei val ado de ba	or de la depreciacionaja.	ón acumulada del bien	:	2.	det	ermi	val inad	ores os	adio por la	ionale s au	es qu Iditori	ie re	quier extern	e la 188	ent o p	idad, or la
3. Pi	or los aju or las auc	istes que requiere la litorías externas o p	entidad, determinados or la SEPS.														
DISPOSICIO	NES LE	GALES:				_	_		7	Reso	dució	n No).				

r		CATALOGO ÚNIC	O D	E CI	JEN	TAS	3						_	,				
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	Ī					_	Ü	SUA	RIO	5_						_
1	19		5	S	\$	s	S	C	М		_							
ACTIVO	OTROS		E	Ė	Έ	Ë	E	0	U	ĺ								
i j	ACTIVOS		G	G	G	G	G	N	T									
S .								Α	U)						'		
()						-		F	A	1		•						
(1	I P	Ļ	1		'		1		i '		
								s	S			,						
1 : 1							ļ	ľ	T	l I	ļ							
1 .			1	2	3	4	5	l	A		ļ	_		(
			X	Х	X	х	X	х	Х									
CUENTAS																		
1901	Inversiones en acci	ones y participaciones	Х	X	Х	X	ΪX	X	X			T .		T	T			
1902	Derechos fiduciario		X	X	X	X	X	X	X					1				
1903	Otras inversiones e	n participaciones	-		-	-	Ī -	·	X				_	4				
1904	Gastos y Pagos ant	ticipados	X	Х	Х	Х	Х	Х				L	l_					
1905	Gastos diferidos		X	Х	X	X	X	X		Ш			<u> </u>	<u> </u>	Ļ.,	<u> </u>		_
1906	Materiales, mercad		XX	Х	X	LX.	X	X		<u> </u>		<u>_</u>	<u> </u>	ļ -	<u>_</u>			_
1908	Transferencias inte		X	Х	X.	X	X	X	X			-	ļ		-		ļ	_
1909		s recibidos por resolución	Х	χ	х	X	X	-	X			1	ĺ	ı		ĺ		
1990	Otros	o popular y solidario	v	X	L.	· v	X	Υ.	×	-	-	-	 —	├─	-	-	-	
1999	1000	s activos irrecuperables)		x	â		Î	î			_	\vdash	 	<u> </u>	1			_
1005			Vicinia.												_			_
	R(W)	DESCRI	PCK	5N					33337									
															_			
	egistran las Inversio	nes en acciones, Pagos a	intic	pad	os,	Mate	erial	es,	merc	ade	rias	e ir	ısun	nos,	rai	nsie	renc	185
En este grupo se re	A 700 PM				adic	iona	almo	nte:	NICIL	ye ra	ıs aı	നവ			9C 1/	יייייי	ISIO	
internas entre las of	ficinas, sucursales, a	igencias de las entidades	y Ut	US.					200	-			uzac	cione	, S J	p, 0, 4	14161	1 e s
internas entre las of	ficinas, sucursales, a	igencias de las entidades ictivos registrados en este	gru	00.									uzac	aone	, ,	p, 0, 4		1 e s
internas entre las of para cubrir eventual	ficinas, sucursales, a les pérdidas de los a	ictivos registrados en este	gru	00.														
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas o	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los a ue son de naturaleza	ictivos registrados en este e transitoria deben ser obi	gruj	oo. Ie re	egula	ariza	ciór	ı pe	rmar	nente	e, tra	ansf	irièn	ıdola	s a	las c	uen:	tas
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qu correspondientes. I	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los a ue son de naturalez La institución debe e	ictivos registrados en este	eto d	oo de re obrai	egula bilida	ariza ad d	ición le la:	ı pe s pa	rmar rtida	nente s reg	e, tra gistra	ansf ada:	irièn s en	idola este	s a	las c	uen:	tas
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qu correspondientes. L contabilizarse las pr	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los a ue son de naturalez. La institución debe e rovisiones necesaria	ictivos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las	gruț eto d disp	oo de re obrai osic	egula bilida ione	ariza ad d es qu	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri	nente s reg espe	e, tra gistra cto l	ansf ada: la S	irièn s en EPS	dola este	sa gru	las d po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a les pérdidas de los a ue son de naturalez. La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de	atransitoria deben ser este atransitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien	gruf eto disp disp	de re obrai osic	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a	nente s reg espe la ei	e, tra gistra cto l	ansf ada: la S	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las d po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a les pérdidas de los a ue son de naturalez. La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a	nente s reg espe la ei	e, tra gistra cto l	ansf ada: la S	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las d po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	atransitoria deben ser este atransitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las d po y	uen det	tas Jen
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a les pérdidas de los a ue son de naturalez. La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reg espe la ei	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las d po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las d po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las d po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a lles pérdidas de los à ue son de naturalez La institución debe e rovisiones necesaria egistrados dentro de e la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je ei	nente s reç espe la er stabl	e, tra gistra cto i ntida ezca	ansf ada: la S ad p a la	irièn s en EPS or pi	idola este 3.	sa gru	las c po y	uen det	tas ien
internas entre las of para cubrir eventual Aquellas cuentas qua correspondientes. La contabilizarse las pro-	ficinas, sucursales, a les pérdidas de tos à ue son de naturalez. La institución debere rovisiones necesaria egistrados dentro de a la institución, dicho	activos registrados en este a transitoria deben ser obj fectuar una evaluación de s, de conformidad con las este grupo correspondien s saldos no deberán casti	gruj eto d la co disp tes a	de re obral osic a de e, de	egula bilida ione	ariza ad d 's qu 'es \	iciór le la: ue e	i pe s pa mita	rmar rtida al ri os a Je er C6	nente s reç espe la er stabl	e, tra	ansfi adas la Si ad p a la	irièn s en EPS or pr SEF	idola este 3.	sa gru	las d po y	uen det	tas Jen

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

															, s l.	, -	
		CATALOGO UN	ICO D	ЕC	UÉN	ITAS	S			-			<i>(</i>)	,	1		7
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS					_		U	SUAR	OS						7
1 ACTIVO	19 OTROS ACTIVOS	1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	SEG	0 # G		SEG		C ON A FIPS	MUTUALIST				* * * * * * * * * * * * * * * * * * *)		
	1		1	2	_		5	<u> </u>	A	<u> </u>	+	\Box	-+	4		_	4
SUBCUENTAS	ــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	<u> </u>	X	X	X	X	X	X	X				_ [_		-[
190105	En subsidiarias y	afiliadas	X	Ι×	Y	Γy	¥	Ī _	X				1	7	Т		+
190110	En otras institucio		X	x	x	x	x	x		-	-	+		-+	-+		-
190115	En compañlas	mos manoras	Î	x	Ŷ	x	X	Ϊ́х			-	1-1	-+	-+	-+	+	1
190120		servicios auxiliares del	х	X	х	X	x	x	X		1			7	1	+	1
190125	En otros organism cooperativa	nos de integración	х	х	х	х	х	X	-		1					_	1
190130	Inversiones no fin	ancieras	x	Τx¯	x.	$\overline{\mathbf{x}}$	X	-	-	r -t-	1-	t t	-	. —	\neg	†	1

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se incluyen las inversiones en instrumentos representativos de capital; con la finalidad de obtener rendimientos re servicios de apoyo complementarios a la gestión principal de la entidad. Adicionalmente registra las inversiones en acciones o participaciones en organismos de integración cooperativa o entidades sin fines de lucro nacionales o internacionales.

Esta categoría comprende los instrumentos representativos de capital adquindos por la entidad financiera con el fin de Participar patrimonialmente en el capital de la entidad receptora de la inversión; tener control y/o poseer influencia en la entidad receptora de la inversión tomando en consideración la Normativa Internacional de Contabilidad

El saldo de esta cuenta debe estar sustentado con la existencia física de los tífulos valores y/o certificados correspondientes.

Las inversiones en acciones y participaciones en instituciones del sistema financiero y otras sociedades, poseídas al cierre del mes anterior, se ajustarán en base a su precio de mercado o valoración en bolsa, si existiere; caso contrario, se ajustará en base al valor patrimonial proporcional obtenido de los estados financieros correspondientes al mes inmediato anterior al del ajuste

El registro contable inicial de las inversiones en acciones se efectuará al valor razonable, incluyendo los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición de dichas inversiones

Las instituciones financieras mantendrán registros individualizados de las inversiones que efectúen en cada entidad receptora en el marco de las disposiciones del presente capítulo.

En el registro inicial, la diferencia entre el costo de la inversión y la porción que corresponda al inversionista en el valor razonable neto de los activos, pasivos y pasivos contingentes identificables, será contabilizada en la forma siguiente:

En caso de que el costo de adquisición sea mayor al valor razonable de los activos, pasivos y pasivos contingentes identificables. generándose una plusvalia mercantil o crédito mercantil (goodwill), dicho valor se registrará en la cuenta 190530, separada de la inversión conforme las disposiciones de éste catálogo.

En caso de que el costo de adquisición sea menor al valor razonable de los activos, pasivos y pasivos contingentes identificables. generándose una plusvalía mercantil negativa, dicha diferencia deberá registrarse directamente en la cuenta 2912, conforme las disposiciones establecidas en este catálogo.

El valor en libros de la inversión se incrementará o disminuirá por el reconocimiento de la porción que le corresponde en el resultado del ejercicio obtenido por la entidad receptora de la inversión, después de la fecha de adquisición. Las distribuciones de utilidades recibidas de la participada reducirán el valor en libros de la inversión. Cuando las variaciones en el patrimonio de la entidad receptora de la inversión se deban a variaciones en sus cuentas patrimoniales, la porción que le corresponda a la institución financiera inversionista será también reconocida directamente en cuentas patrimoniales

La inversión en acciones se ajustará en base de los estados financieros de la entidad receptora de la inversión, correspondientes al mes inmediato anterior al del aiuste.

Los efectos derivados de los ajustes por valoración de las inversiones en acciones se contabilizarán aumentando o disminuvendo la cuenta 1901 "Otros activos – Inversiones en acciones y participaciones" con contrapartida en las cuentas 5501 "Otros ingresos operacionales – Utilidades en acciones y participaciones" o 4601 "Otras pérdidas operacionales - Pérdidas en acciones y participaciones", según el caso; y, a la cuenta 3502 "Superávit por valuaciones - Superávit por valuación de inversiones en acciones" cuando las variaciones en el valor patrimonial se originen en cambios en cuentas patrimoniales de la participada.

Las diferencias a causa de variaciones en el tipo de cambio surgidas en una partida monetaria que forme parte de la inversión neta en un negocio en el extranjero, conforme con la Normativa Internacional de Contabilidad NIC - 21 "Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera", se reconocerán en cuentas patrimoniales. Posteriormente serán reconocidas en los resultados del ejercicio, cuando se enajene el negocio en el extranjero.

En el caso de venta o transferencia total o parcial de acciones, la utilidad o pérdida se determinara por la diferencia que exista, a la fecha de negociación, entre el valor de venta y el valor en libros neto de provisiones que incluirá el valor de la inversión y el saldo por amortizar de la plusvalia mercantil o minusvalia mercantil.

Registra las inversiones en las actividades complementarias que podrán efectuar las cooperativas las mismas que serán reguladas por la Junta de Regulación.

DISPOSICIONES LEGALES:	 Resolución No.	

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

			CATALOGO UNIC	a o	E C	JEN	TAS	\$	_	_		_	_		_			_	7
Ш	LEMENTO	GRUPO	CUENTAS								SUA	RIO	\$			_		_	
ACT	IVO	19 OTROS ACTIVOS	1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	SO III G	SHG	8 H G	SO IN CO	G	CONAFIPS	א טדטאניאר									
				1	2	3	4	5	x	A X	\rightarrow	_		\vdash		-	-		╀┤
-		L	DINA	<u></u>		<u>.</u>													_
		DÉBITOS	DINA	M)CA	<u> </u>			_		CI	RÉDI	ITO	s					_	\dashv
 1. 	hasta el m debidamente	onto del valor p certificado al mes	occiones y participaciones patrimonial proporcional inmediato anterior, a la es o participaciones.	1.	val 46	lor p 01 (atrın Otras	noni	al pr rdida	nsua ropo	les d rcion perad	ieriv al c	ado on c	ontra	apaı	rtida	a la	cue	enta (
2.	Por los valor compañías.	res aportados para	la constitución de las	2	Po	r la	vent	a de	las	acc	iones	s y p	arti	cipa	cion	es.			
3.	valor patrimon 5501 Otros participacione	nial proporcional con ingresos - Utilid s.	los de la modificación del contrapartida a la cuenta lades en acciones y dades complementarias	3. 4	Po de co	r el la p ntraj	en a ajus erce parti	fecti ste d spcid da	ado lel v on de a	al ca alor e div la	cione ipital patri ideni cue da e	imor dos enta	nial en e 4	prop efect 601	orci	onal utiliz	por ando	efe co	ecto omo idas
	athorizans h	or la Junta de Regül	S.JOI.	5.	55 pa Po De	01 Hick rel rect	Otro pacio valo nos f	os ones r de liduc	ingr los iario	eso: activ os de n d	ost ost	UI rans os a is ii	ilida sferio ctivo	des dos os.	ei a la	n a	ccio	nes 190	
DIS	POSICIONES I	LEGALES:							1	Res	oluq	ion.	NO.	'					

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

			_			ATA	_	-	•	~" · ·	5166		,	-				_
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS						_	_	SUA	RIOS	<u> </u>	<u> </u>	-	٠,		_	_
ACTIVO	19 OTROS ACTIVOS	1902 DERECHOS FIDUCIARIOS	Ошо	ல ய G	SEG	© ⊞ ©	லயல	0024F-00	WUTUALIOT							or real w	~ · ·	- • · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
	[[1	2	3	4	5	L	A	_		\perp	_	_	_			
			X	X	X	X	X	X	Х									_
SUBCUENTAS																		
190205	Inversiones		ſχ	X	X	x	X	Τx	X		T	-	T	1	7		Т	
190210	11.1.0.0.0.0.	editos por vencer	X	İχ	X	-	-	X	X									_
190215		editos refinanciada por vencer	X	X	X	X	X	X	X	1		_			_1			
190220		créditos reestructurada por	X	x	x	x	X	ĺχ	х			_					T	
	vencer		Ĺ	Ľ	1~	1.	<u> </u>	<u> ^</u>	1^		- 1	_+	-	-+	∤		-	
190221	intereses	créditos que no devenga	x	×	x	x	×	×	×				_			_	_	
190225	Cartera de de devenga inter-	oréditos refinanciada que no eses	×	×	×	×	×	×	X			\perp					_	_
190226		réditos reestructurada que no	×	x	×	x	x	x	x									
190230	Cartera de cre	editos vencida	X	TX.		χ	X	X	X	L		_	.	1		_	+	
190231	Cartera de cre	ditos refinanciada vencida	Х	X				Х		4		_	_	-	_		_	
190235	Cartera de cre	editos reestructurada vencida	\mathbf{x}	X			X	<u>X</u>	X	L.		_	.	4		.	- 1	_
190240	Deudores por	aceptación	X	X					X	1			_	_	_		_	_
190245	Cuentas por o	obrar	X	X	X	X	X	X						-1		_	_	_
190250	Bienes realiza	bles	_	33	-	-	-	10000	X		L	\rightarrow	4		,	<u>.</u>	_	_
190255	Bienes adjudi	cados por pago	X	X	X	X	Х	X		L			_	_			ļ	
190260	Bienes recupe	rados	100	105			3.50		X	<u> </u>			_		_		_	
190265	Bienes no util	zados por la institución	X	X		-	X	X				_	_		_		_	
190270	Propiedades :	y equipo	X	Х			X	X		4		_	_		_		_}	_
190275	Otros activos		X	Х	and the same		X		****	-		_	4	_		Ļ.↓	4	
190280	Inversiones e	n acciones y participaciones	X	X	_	_			X	4_	<u> </u>		_			<u> </u>	_	_
190285	Fondos dispo	nibles	X	X	Lx	X	X		X	_	L	_ 1	_	1				
190286	Fondos de lig	uidez	X	X	X	X	X	(Tab	X	1	\perp						\perp	

DESCRIPCIÓN

Registra los derechos fiduciarios representativos de los activos entregados en fideicomiso mercantil, contratados de conformidad con lo establecido en la Ley de Mercado de Valores y sus respectivos reglamentos; así como las cuotas de participación en el fideicomiso mercantil del "Fondo de liquidez". (Articulo 112, sección 1, capítulo II, título III, de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.)

La transferencia de activos a un fideicomiso mercantil se efectuará con el objetivo de obtener liquidez en el corto plazo, para lo cual se podrá utilizar el mecanismo de titularización.

Las provisiones no son susceptibles de transferencia, por lo que de acuerdo con las Normativas de calificación de activos de riesgo, la constitución del fideicomiso no debe alterar bajo ninguna circunstancia el valor neto de riesgo que la entidad mantenía con anterioridad a la operación fiduciaria. Por lo tanto, no es permisible la reversión de la provisión en la entidad constituyente, hasta que el administrador fiduciario efectúe la evaluación del riesgo de los activos entregados como patrimonio autónomo y constituya las respectivas provisiones requeridas de conformidad con la Normativa que expida la SEPS, y éstas estén reflejada en la contabilidad del fideicomiso, con lo que se restituyen las condiciones de recuperabilidad de tales operaciones, o su cobro se haya hecho efectivo.

El contrato de fideicomiso deberá incorporar un detalle desglosado del valor de los activos en fideicomiso, de manera que se identifique plenamente el valor nominal, los intereses, descuentos y cualquier otro concepto que sea transferido al fideicomiso, en caso de ser aplicable

Los saldos de los derechos fiduciarlos se ajustarán conforme estos sean realizados o transferidos a otras cuentas, y sobre la base de los informes entregados por el administrador fiduciario, cuando se reflejen diferencias en los saldos reportados y aquellos registrados por la entidad constituyente, de acuerdo a las disposiciones que emita ta SEPS.

Conforme se deberá especificar en el contrato de fideicomiso, el fiduciario deberá entregar mensualmente al beneficiario un detalle desglosado y pormenorizado de los movimientos que hubiere tenido el patrimonio autónomo, en sus activos, pasivos, cuentas patrimoniales y cuentas de resultados con la especificación de los rubros y valores que generaron tales modificaciones.

_	
DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución No.
	l l

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

ELEMENTO			CATALOGO UNI	CODE	Çί	IEN'	TAS	i								_
ACTIVO OTROS DERECHOS E E E E O U A U	ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS							UŚ	UAI	RIO	ŝ	_	_	_
1 2 3 4 5 A T T T T T T T T T T T T T T T T T T	1 ACTIVO	OTROS	DERECHOS	E	G	E G	G 4	G	024F-PS	UTUALISTA						

DESCRIPCION

Cuando la institución del SFPS constituya un fideicomiso y defina como beneficiario a otra persona natural o jurídica, no se efectuará registro alguno en esta cuenta y se deberá cargar el valor de los activos entregados en fideicomiso a los resultados del ejercicio en la cuenta 4690 "Otras pérdidas operacionales – Otras", considerando las provisiones constituídas para estos activos.

Aquellos fideicomisos constituidos en garantía, cuyo contrato contenga una cláusula de devolución al constituyente en caso de no haberse cumplido las causales para la efectivización de la garantía, se registrarán en la respectiva subcuenta de la cuenta 1902. Adicionalmente con el propósito de castigar dichos activos, la institución deberá considerar las disposiciones que emita la Superintendencia de Economía Popular Solidaria, relacionado con el castigo de préstamos, descuentos y otras obligaciones por parte de las instituciones controladas.

Las comisiones y costos que se generen en el ejercicio por efecto del fideicomiso se registrarán en la cuenta 4205 "Servicios fiduciarios"

El fideicomitente está obligado a transferir los activos previa verificación de que el fiduciario llevará la contabilidad rigiéndose por los principios contables y de valoración dispuestos por la normaliva vigente, de forma que el activo se registre en las mismas condiciones que en la institución financiera.

La institución financiera constituyente se encuentra en la obligación de realizar la evaluación de los derechos fiduciarios, para lo cual se procederá a evaluar los activos que representan el patrimonio autónomo del fideicomiso constituido, considerando los criterios de la resolución para calificación de activos de riesgo que expida la SEPS.

Los rendimientos o pérdidas con anterioridad a la litularización (emisión de los litulos por parte del fideicomiso) deben ser reconocidos por la institución constituyente del fideicomiso afectando al saldo de los derechos fiducianos con contrapartida a las respectives cuentas de ingresos o gastos:

Cuando en el contrato de fideicomiso se establezca la opción de reintegrar articipadamente los rendimientos, estos se reconocerán afectando al saldo de los derechos fiducianos con contrapartida a una cuenta de ingresos recibidos por anticipado.

Para el caso de fideicomisos mercantiles inmobiliarios constituídos por las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivierida, los administradores fiduciarios deberán llevar la contabilidad de cada uno de los proyectos inmobiliarios en proceso de desarrollo, de conformidad con la Norma Internacional de Contabilidad No. 11 "Contratos de construcción" y la Norma Internacional de Información Financiera No. 8 "Segmentos operativos", en lo que sea aplicable, debiendo remitir mensualmente al beneficiario del fideicomiso un informe económico y financiero del proyecto inmobiliario, los que deberán estar a disposición de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, particular que deberá estar contenido en el contrato de fideicomiso que suscriban las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.

El saldo registrado en la subcuenta 190250 "Bienes realizables" se computarán para el cupo establecido en el artículo 465 del Código Orgánico Monetario y Financiero.

DINAMICA

DEBITOS

CREDITOS

- Por el valor de los derechos fiduciarios representativos de los activos transferidos a fideicomiso mercantil
- Por el registro de los rendimientos reportados por el fideicomiso y las actualizaciones de su valor, con contrapartida a la cuenta 5304 "Utilidades financieras - Rendimientos por fideicomiso mercantil"
- Por el registro de los rendimientos anticipados entregados por el fideicomiso, cuando el contrato establezca esta opción con cargo a la cuenta 290190 "Ingresos recibidos por anticipado - Otros".
- Por el cumplimiento o recuperación de los derechos fiduciarios
- Por el registro de las pérdidas reportadas por el fideicomiso, con contrapartida a la cuenta 4304 "Pérdidas financieras - Pérdidas por fideicomiso mergantil"
- Por la venta a través de cesión ordinaria de los derechos fiducianos, que deberán incluir, el principal y los rubros accesorios del activo fideicomitido. La utilidad que se genere en la venta de los derechos fiduciarios, se

DISPOSICIONES L	EGALES:			Resolución No.
			CATALOGO ÚNIC	O DE CUENTAS
ELEMENTO	GRUPO	7	CUENTAS	USUARIOS

ACTIVO OROS DERECHOS DE DERECHOS DE DERECHOS DE DEPENDENCE	DESCRIPCIO	ÓN Y DINÁMI	CATÁLOGO ÚNIC CA	O DE CUENTAS		
A. Por los aportes realizados por la institución al fideicomiso mercantil "Fondo de liquidez del sistema financiero ecuatoriano". A. Por los aportes realizados por la institución al fideicomiso mercantil "Prodo de liquidez del sistema financiero ecuatoriano". Pera determinar la utilidad o pérdida respectiva de la operación, se deberá considerar el valor pagado respecto del valor en libros de los derechos fiducianos. 4. Por las liquidaciones parciales o definitivas del fideicomiso o ipor el reparto perdidico de beneficios, sin que estos provengan de rendimientos prefijados. Para determinar las utilidades o pérdidas dervadas de la operación se considerarian todos los rubros conexos con el activo fideicomitido. 5. Por lel valor correspondiente y proporcional de los derechos fiduciarios cuando se liquide el fideicomiso o a su vencimiento. Para la determinar las cutilidad o pérdidas de la operación se considerarian todos los rubros relacionados con los activos fideicomitidos.	1 ACTIVO	OTROS	DERECHOS	1 2 3 4 5	U T U A L I S T A	
A. Por los aportes realizados por la institución al fideicomiso mercantil "Fondo de liquidez del sistema financiero ecuatoriano". A. Por los aportes realizados por la institución al fideicomiso mercantil "Prodo de liquidez del sistema financiero ecuatoriano". Pera determinar la utilidad o pérdida respectiva de la operación, se deberá considerar el valor pagado respecto del valor en libros de los derechos fiducianos. 4. Por las liquidaciones parciales o definitivas del fideicomiso o ipor el reparto perdidico de beneficios, sin que estos provengan de rendimientos prefijados. Para determinar las utilidades o pérdidas dervadas de la operación se considerarian todos los rubros conexos con el activo fideicomitido. 5. Por lel valor correspondiente y proporcional de los derechos fiduciarios cuando se liquide el fideicomiso o a su vencimiento. Para la determinar las cutilidad o pérdidas de la operación se considerarian todos los rubros relacionados con los activos fideicomitidos.			DINĂM	ICA .		
Rendimientos por ficeicomiso mercantil", en tanto que las pérdidas se debitarán à a subuenta 4304 "Pérdidas financieros ecuatoriano". Para determinar la utilidad o pérdida respectiva de la operación, se deberá considera el valor pagado respecto de valor en librios de los derechos fiduciarios. 4. Por las liquidaciones parciales o definitivas del fideicomiso o por el reparto perdidido de beneficios, sin que ástos provengan de rendimientos prefijados. Para determinar las utilidades o pérdidas derivadas de la operación se considerarán todos los rubros conexos con el activo fideicomitido. 5. Por el valor correspondiente y proporcional de los derechos fiduciarios cuando se liquide el dideicomiso o a su vencimiento. Para la determinación de la utilidad o pérdida de la operación, se deberá incluir todos los rubros relacionados con los activos fideicomitidos.		DEBITOS			REDITOS	
provengan de rendimientos prefijados. Para determinar las utilidades o pérdidas de la operación se considerarán todos los rubros conexos con el activo fideicomitido. 5. Por el valor correspondiente y proporcional de los derechos fiduciarios culando se liquide el fideicomiso o a su vencimiento. Para la determinación de la utilidad o pérdida de la operación, se deberá incluir todos los rubros relacionados con los activos fideicomitidos.	fideicomiso	mercantil "Fondo	o de liquidez del sistema	Rendimientos por fid perdidas se debitar financieras Pérdid: Para determinar la operación, se debera del valor en libros de 4. Por las liquidaciones	deicomiso mercant an a la subcuent as por fideicomiso utilidad o pérdida a considerar el vak a los derechos fidu parciales o definitir	il", en tanto que las la 4304 "Pérdidas mercantil". a respectiva de la pripagado respecto ciarios.
derechos fiduciarios cuando se liquide el fideicomiso o a su vencimiento. Para la determinación de la utilidad o pérdida de la operación, se deberá incluir todos los rubros relacionados con los activos fideicomitidos.				las utilidades o péri considerarán todos fideicomitido.	didas derivadas d los rubros cone:	e la operación se kos con el activo
DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.				derechos fiduciarios su vencimiento. Pa pérdida de la operaci	cuando se liquide ra la determinació ón, se deberá incli	el fideicomiso o a in de la utilidad o uir todos los rubros
DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.						
DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.						
DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.						
DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.						
DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.						
·	DISPOSICIONES	S LEGALES:		T T	Resolución No.	

ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS					_		Ţ	SUA	RIC	S						
ACTIVO	19 OTROS ACTIVOS	1903 OTRAS INVERSIONES EN PARTICIPACIONES	S E G	SEG	SEG	SEG	SEG	F	7 > C + C &									
			1	2	3	4	5	S	S T A									
			-	-	•	-	-	-	×									
190305 190310	Proyectos inmobilia Proyectos inmobilia		· -		:	-		- -	X				<u> </u>		<u> </u>			
		DESCRI	PĈŧ	ЭN	_	_	_					-			_			_
		n participación constituido nplado en la Ley de Compa			s as	ocia	cion	es i	mulu	alist	as (de a	ihon	οу	créc	lito (para	la :
Monetario y Financ	iero.	ibcuentas se compularán (ÿ.								_	
mutualistas de aho desarrollo, de confo de Información Fina contratantes, un inf	orro y credito para l ormidad con la Normi anciera No. 8 "Segmi forme econômico y	que se desarrollan media a vivienda, deberán ileva a Internacional de Contabil entos operativos en lo qu linanciero del proyecto inn ir incluida como una cláusi	r la idad ie se nobil	cont No a ap iano	abili 11.* olica los	dad Con ble, s qu	de trate deb e de	tos os di iend iber	proy o rei an e	ecto istru mitir star	s ir icció me a d	imol in" y nsua Ispo	olliai la N alme sicio	rios Vorm Inte On de	en p la in a las a la	tema enti	eso ecio: idad dad	de nal es de
[_	- Militar	SE MESSES MANUEL		25					-									_
	(A)	DINAN	MICA						22									
1 Per les valores	DEBITOS	DINAS							X.	EDIT				, DC II	nara	ción	do	la
	s aportados según e	respectivo contrato 1		Pi		I cuición.			nto (del (cont	irato		recul	pera	ción	de	la
1. Por los valores	s aportados según e			Pi					X.	del (cont	irato		recul	pera	ción	de	la
	s aportados según e		f	Per	cipa	ción			nto (del (cont	irato		recul	pera	ción	de	la

SUBCUENTAS 190406 190400 190490 190499 Registra los desemamortizarán durante ejecución sucesiva o Registra también, lo durante la videncia electronica	ibolsos efectuados e el período en que de los servicios a m is intereses que se de la póliza; los am imponen esta subci	gastos anticipados) DES s por la entidad por el e sean recibidos o que ecibir, en consecuencia causarán durante el p rendamientos durante se uenta se cancetan al re	In X SCRIPCI page of a se caus a no ten er lodo pel ecibir ios in Amic. 1.	e ser en lo drán epag prepag preservi Por e Gasti	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	A 5 X X X X X X X X X X X X X X X X X X	Serániento medido tros : nidos.	os. Los de los de la que anticipo CRÉI	os gas enomir e transc pos a te	stos ani nados : curra e enceros	suales of a Amida.	s suponer s.
190405 190410 190490 190499 Registra los desem amortizarán durante ejecución sucesiva o Registra también, lo durante la vigencia o Las partidas que co	Anticipos a tercero Otros (Amortización de gobolsos efectuados e el período en que de los servicios a resistintereses que se de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponens esta sub	gastos anticipados) DES s por la entidad por el e sean recibidos o que ecibir, en consecuencia causarán durante el p rendamientos durante se uenta se cancetan al re	X X X X X X SCRIPCI page do se caus a no ten erlodo p al período ecibir los iNAMIC 1.	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	vicios s cos cos cos cos cos cos cos cos cos	x x x x x x x x x x x x x x x x x x x	serán serán	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	os gas enomir e transc pos a te	stos ani nados : curra e erceros	suales of a Amida.	s suponers. s, los segu con cargo a
190405 190410 190490 190499 Registra los desem amortizarán durante ejecución sucesiva o Registra también, lo durante la vigencia o Las partidas que co	Anticipos a tercero Otros (Amortización de gobolsos efectuados e el período en que de los servicios a resistintereses que se de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponen esta subcipio de la póliza; los arromponens esta sub	gastos anticipados) DES s por la entidad por el e sean recibidos o que ecibir, en consecuencia causarán durante el p rendamientos durante se uenta se cancetan al re	SCRIPCI page of se cause as no tender lode periode periode periode periode periode scibir loss inAMIC.	ON e service s	x x x x x x x x x x x x x x x x x x x	x x x x x x x x x x x x x x x x x x x	serán e gastro medido otros : nidos.	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	os gas enomir e transc pos a te	stos ani nados : curra e erceros	suales of a Amida.	s suponers. s, los segu con cargo a
Registra los desem amortizarán durante ejecución sucesiva c Registra también, lo durante la vigencia d Las partidas que co	ibolsos efectuados e el período en que de los servicios a m is intereses que se de la póliza; los am imponen esta subci	per la entidad por el e sean recibidos o que ecibir, en consecuencia causarán durante el p rendamientos durante el uenta se cancelan al re	pago d se caus a, no ten erlodo p el períod ecibir los HINÂMIC	e ser en lo drán epag prepag preservi Por e Gasti	es cos este ti gado e pagad icios a el valo uenta os ani	stos o ratam en la r lo; y c adquir or de l 4506 tlcipa	gasto medid otros : ridos. las an 605 *Cidos",	os. Los de los de la que anticipo CRÉI	os gas enomir e transc pos a te	stos ani nados : curra e erceros	suales of a Amida.	s suponers. s, los segu con cargo a
amortizarán durante ejecución sucesiva o Registra también, lo durante la vigencia o Las partidas que co	e el período en que de los servicios a re si intereses que se de la póliza; los arr imponen esta subci	s por la entidad por el e sean recibidos o que ecibir, en consecuencia causarán durante el p rendamientos durante el uenta se cancelan al re	pago d se caus a, no ten erlodo p el períod ecibir los HINÂMIC	e ser en lo drán epag prepag preservi Por e Gasti	es cos este ti gado e pagad icios a el valo uenta os ani	stos o ratam en la r lo; y c adquir or de l 4506 tlcipa	gasto medid otros : ridos. las an 605 *Cidos",	os. Los de los de la que anticipo CRÉI	os gas enomir e transc pos a te	stos ani nados : curra e erceros	suales of a Amida.	s suponers. s, los segu con cargo a
1. Por el valor de k	W		1 2	Por e subci Gasti Por e	uenta os an el valo	4506 tlcipa	605 *C dos",	nortiza Sastos	acione: s de op	s mens peració	ón - Am da.	ortizacione
1, Porel valor de k	W	anticipados	2	subci Gasti Por e	uenta os an el valo	4506 tlcipa	605 *C dos",	nortiza Sastos	acione: s de op	s mens peració	ón - Am da.	ortizacione
1. Por el valor de k	os gastos y pagos i	anticipados	2	subci Gasti Por e	uenta os an el valo	4506 tlcipa	605 *C dos",	Sastos	s de op	peració	ón - Am da.	ortizacione
					"Gas	s con tos d	cargo e ope	a la i ración	respec n - Sen	ctiva su vicios v	ibcuenta varios".	a de la cue
			3.	Por I recibi	la car ido to	ncelad odo el	ción c servic	te la cio qu	partida ie fue p	arespe prepag	ectiva c ado.	uando se
DISPOSICIONES L												

<i></i>			CATALOGO UNIC	0 0	E ÇI	JEN	TAS					_					_		_
.EI	LEMENTO	GRUPO	CUENTAS	\mathbf{L}						US	UA	210	<u>s_</u>			_			_
1 ACTI	vo	19 OTROS ACTIVOS	1905 GASTOS DIFERIDOS	SEG	SEG		S E G	SEG	C O Z 4 F - P 10	M リエ ひる ニーのき									
				1 X	2 X	3 X	4 X	5 X	X	T A X	4	\dashv	\dashv	+	+	-	1	_	-
SUB	CUENTAS						_	_		_				_					
							1 3. 7		()				,			-,			_
1905 1905 1905 1905 1905 1905 1905	110 115 120 125 130 190	Gastos de instalac Estudios Programas de con Gastos de adecua Plusvalía mercanti Otros	nputación ción	X X X X X X	X	X X X	X X X X	X X X X	X X X X	X X X X									
1000	,55	(* ************************************		L							- •								
Adici (soft LA S	zadas por la e ionalmente re ware), plusva EPS.	egistra los desembo lía mercantil y otros.	de proyectos que pueden isos efectuados por conc El registro de la plusvalla	ser v epto mer	endi de: canl	dos gas il se	itos Io re	de de ealiz	as p ade ará	erso cuac con	nas. ión, base	pro a i	gran as d	nas Ispo	para sicio	nes	mpu que	itaci em	ió nit
Adici (soft LA S La pl y se future de la amoi	zadas por la e ionalmente re ware), plusval iEPS. lusvalía merca usará como los esperados a plusvalía de la rtización de la	egistra los desembo lia mercantil y otros: antil deberá ser amo período de amortiza , sin que éste pueda ercantil generada en: la olusvalla mercantil	de proyectos que pueden Isos efectuados por con	ser v cepto o de i e rec nivel la er iperin	endi de cant cant uper de ilida tend	dos gas il se ltado ació auxi d	a ter itos ito re is. E n de iare:	de ealiz	as p ade ara étor isto det	erso cuac con lo de era finar	ión, base ame tuad man	pro e a l ortiz o, e tene	gran as d acró n fu er un odrá	nas Ispo n se nciòi n con mod	para sicio rá el n de ilrof i	de los	ine. ben vidus	itaci em a rec efici aliza	iónil ctrio
Adici (soft LA S La pl y se future de la amoi	zadas por la e ionalmente re ware), plusval iEPS. lusvalía merca usará como los esperados a plusvalía de la rtización de la	egistra los desembo lia mercantil y otros: antil deberá ser amo período de amortiza , sin que éste pueda ercantil generada en: la olusvalla mercantil	de proyectos que pueden: Isos: efectuados: por conc El registro de la plusvalla rizada con cargo al estad- ción el liempo estimado d ser mayor a diez años. A cada inversión que realice previa notificación a la So sin que sea posible exter	ser v cepto o de i e rec nivel la er iperin iderlo	endi de cant esul uper de ilida tend	dos gas il se ltado ació auxi d	a ter itos ito re is. E n de iare:	de ealiz	as p ade ara étor isto det	erso cuac con lo de era finar	ión, base ame tuad man	pro e a l ortiz o, e tene	gran as d acró n fu er un odrá	nas Ispo n se nciòi n con mod	para sicio rá el n de ilrof i	de los	ine. ben vidus	itaci em a rec efici aliza	iói niti ctrio
Adici (soft) LA S La pl y se futuri de la	zadas por la e ionalmente re ware), plusval iEPS. lusvalía merca usará como los esperados a plusvalía de la rtización de la	egistra los desembo lia mercantil y otros: antil deberá ser amo período de amortiza , sin que éste pueda ercantil generada en: la olusvalla mercantil	de proyectos que pueden: Isos: efectuados: por conx El registro de la plusvalta nizada con cargo al estad- ción el liempo estimado d ser mayor a diez anos. A cada inversión que realice previa notificación a la So	ser v cepto o de i e rec nivel la er iperin iderlo	endi de cant esul uper de ilida tend	dos gas il se ltado ació auxi d	a ter itos ito re is. E n de iare:	de ealiz	as p ade ara étor isto det	erso cuac con o de efec erà finar mia	ión, base ame tuad man	pro pro priz o, e tene a po ular	gran as d ació ació n fu er un odrá y So	nas Ispo n se nciòi n con mod	para sicio rá el n de ilrof i	de los	ine. ben vidus	itaci em a rec efici aliza	iói niti ctrio
Adici (soft (soft LA S La pl y se future de la amor acele	zadas por la e ionalmente re ware), plusval EPS. lusvalla merci usarà como os esperados a plusvalla me rización de la erando su tier Por los gasto instalación o programas d Por el valor o	egistra los desembo ida mercantil y otros. antil deberá ser amo período de amortiza , sin que éste pueda ricantil generada en i plusvalia mercantil; inpo de recuperación DEBITOS es incurridos en la co de la entidad, así e computación	de proyectos que pueden: Isos efectuados por conx El registro de la plusvalla nizada con cargo al estado ción el liempo estimado d ser mayor a diez años. A cada inversión que realice previa notificación a la Sc sin que sea posible exter DINA mistitución, organización e como en los estudios y nidos en la elaboración de	service servic	endi de cant esuluper de blida alendo	gassil se gassil	a ter itos ito re is. E n de iare:	de salizza de salizza	as place and a second and a second a se	cuaccon io de efec era finar mia Ci alia valo	nas. itón, base ametuad man ncierre Popu Cuota r reg det	pro pro pro pro pro pro pro pro pro pro	gran as d ació n fu er un drá y So s ensi	mas n se nciói i con mod fildar	para sicio rá el n de ntrof i lifica ma, e	i de los indirel exclusione	line. ber ber ber ber ber ber ber ber ber ber	utaci e em a recefici de de de de	iónil claid d ni

Resolución No. DISPOSICIONES LEGALES:

ELÉMENTO				_		-	_								_ ÷		Ê
		CATALOGO Ú	VICO	DE C	UE	NTA	s			_							7
	GRUPO	CUENTAS	_		,				_	SUA	RIC	S	, ,				-
1 ACTIVO	19 OTROS ACTIVOS	1906 MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	S E G	S E G	S E G		\$ E G	CONAFIPS	* U T U A L - S T A							1	\
	1		×	X	X	X	×	x	x	_	-	-	┝╼┼	+		+	+
SUBCUENTAS	'	·											l,h.		ш.	_	
190605	Materiales de cons	nta inni da		1			_		X	_		 -	7				
190610	Mercaderías de con		X	X	X	x	x	1	<u>-</u>		-	-		-+	-+	-	+
190615	Proveeduria	•	X		X	х	Х	X	X					<u> </u>	᠋.		. 1
En esta subcur futuro, en el de En la cuenta p computación, n Estos bienes s La institución d	enta se registran las sarrollo de sus activi roveedurla se incluye nateriales para servic e valúan al costo de ebe lievar un adecua	ivas adquiridos por la emi existencias de papelería, dades o que en algunos ci toda la papelería pre imi los generales, especies v adquisición y se van carga do control de las existenci- jen los valores reales.	utiles asos s presa alorad ando a	y o erai los as p gas	tros 1 ver útile ara stos	efec ndid s y la ve a me	clos os a mali enta edid	de los erial de de a qu	a Ins clier es de erce e se	stitue e ofi eros utili	ción cina o us izan	que , ch so in	eque eque terno	in ut ras, , etc	iliza mate	dos eriale	en e es di
Semestralmen			exist		ауг	etira	ar Io	s qu					uso	o da	ñado	os,	
	DEBITOS								CF	ŒĐ	то	S					
efectuadas	or de las facturas en la s localmente o por im uros y otros gastos.	as adquisiciones portaciones incluyendo	1,	ias		dega	s m						rcade egres				
Por el rein ulilizados.	greso de materiales,	mercaderías o útiles no	2.	de		a po	гdе	stru					revio				en
			3.										ercac	altan	tes		
				es									las	oode	945		
			4.	Po el	tarár or el 1	n a d valo o co	carg r de	o de los	i res bien	pon es c	sabl arti	le de Iculo		ninis	trad		la
			4 .	Po el en	tarár or el s uso tidad	valo o co d. valo	carg r de insu r de	o de los mo	l res bien de la enta	pon es c s ur	sabi arti nida	le de lculo des a	las i	minis nistra	trad ativa	is de	la
				Po el en Po es	tarán uso tidad or el t pecia	valo o co d. valo es v	carg r de ensu r de alor	los no la v ada:	i res bien de la enta s. activ	pon esc sur ou	sabi arti nidad tiliza	le de leuko des a ación	e las i es sur admir	minis nistra rna c	trad ativa le la uent	s de	la

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO ÚNIC	<u>a 00</u>	E C	UEN	TAS	3						_	 	
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	\mathbf{I}						US	IAU	RIO	\$	_		_
1 ACTIVO	19 OTROS ACTIVOS	1908 TRANSFERENCIAS INTERNAS	S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	CONAFIPS	MUTUALISTAX						

DESCRIPCION

Registra el movimiento de las operaciones realizadas entre agencias, sucursales y oficina principal. Su saldo es de naturaleza deudora cuando existan notas débito pendientes por corresponder o de naturaleza acreedora cuando, en contrario, representa notas crédito pendientes de regularizar

La oficina que origine la operación deberá efectuar el registro contable mediante cargos o abonos a las diversas subcuentas. La oficina que corresponda contabilizará la operación mediante abonos o cargos en la misma subcuenta.

Con el anterior procedimiento, al revelar la existencia de un saldo consolidado de naturaleza débito o crédito, se indica que tales saldos al corresponderse finalmente, suman o restan un rubro de activo determinado y mientras tanto pueden "valuar" un concepto activo, dado que si el valor consolidado es de naturaleza contrana a la de los activos, los disminuye y viceversa.

Los saldos de las subcuentas deberán conciliarse mensualmente y las partidas que resulten pendientes deberán regularizarse en un plazo no mayor de treinta (30) días calendario. Para balances de cierre de ejercicio trimestral, semestral o anual-, así como para efectos de la publicación de estados financieros, no deberán existir partidas pendientes por corresponder.

Las notas de débito o crédito deberán corresponderse el mismo día de su recepción. De igual forma, deberán registrarse las operaciones concertadas a través de medios de comunicación inmediata, las cuales se contabilizarán el mismo día que se producen, debiendo ser confirmadas posteriormente con la documentación pertinente

Cancelación de Valores Correspondidos.

Con el propósito de superar problemas de carácter técnico, por la acumulación de valores correspondidos en las diferentes sucursales donde ellos se presenten, se deberán producir notas débito o crédito, que por su importancia requieren de un estricto control por parte de la administración.

Todas las operaciones de naturaleza transitona deben ser objeto de permanente estudio a fin de trasladarse a las cuentas

DINAMICA DÉBITOS CREDITOS Por las notas de débito enviadas por la operaciones entre 1. Por las notas de crédito enviadas por las operaciones entre oficinas Por las notas de débito recibidas Por las notas de crédito recibidas DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

												-			
		ALTEL BOOK INVA	0 0E =			_						<u> </u>	e	η	·
ELEMENTO	GRUPO	CATALOGO UNIC	O DF C	UEN	I A	<u> </u>		114	SUAR	iÖé		+			٠.,
ELEMENTO	19	1909	SS	S	s	Ś	¢	M	T	7	Т	1	اکن		_
CTIVO	OTROS ACTIVOS	DERECHOS FIDUCIARIOS RECIBIDOS POR RESOLUCIÓN DEL SECTOR FINANCIERO	E E	E	E	Æ	O N A F	STUA						,,,,	
		POPULAR Y SOLIDARIO	1 2	3	4	5	P S	L S T							
			ХX		x	Х	-	х							
JBCUENTAS															
90905	inviables	Instituciones financieras	x x	-	X	×		x		1					
00910	De recursos prove	enientes de la COSEDE	XX	X	X	X	-	X							
cada subcuent	a de los pasivos asu a se registrarán los los recursos entrega	derechos fiducianos recibido	s por la	enti	dad	de	los p	rove	niente	s de l	los a	ctivos	s de	la e	ntid
)); (),							
	DÉBITOS	DINÁN			3.20			<u> </u>	ÉDIT						
producto de la	de los derechos fido a exclusión y transfer e resolución de coope	iciarios constituidos como encia de activos dentro de trativas.	1. Po	or la i ercan	rece nil, h	pcić ast	n de a su	rec total	ursos recup	prove eraci	enien ón.	des d	lel fi	ideid	omi
producto de la	a exclusión y transfer	encia de activos dentro de	1. Po	or la r ercan	rece nii, h	pcić Past	in de	rec total	ursos recup	prove eraci	enien	tes d	lel fi	ideid	omi
producto de la	a exclusión y transfer	encia de activos dentro de	1. Po me	or la t	recej nil, h	pcić iasti	n de	rectoral	ursos recup	prove eraci	enien	des d	lel fi	deid	comi
producta de la	a exclusión y transfer	encia de activos dentro de	1. Po	or la t	rece nii, h	pcić iasti	n de	rectoral	ursos recup	proved eraci	enien	des d	el fi	deid	comi

			CATALOGO ÚNI															
HEI	LEMENTO	GRUPO	CATALOGO ÚNIO CUENTAS	<u> </u>	EU	JEN	IIA.	3			SUA	710	_		_			
1	EMENT	19 GRUPO	1990	15	s	S	S	S	С	M	SUA	KIU	5	_	_			_
ACTA	NÓ !	OTROS	OTROS	E			E					l I			ſ	1	[
	,	ACTIVOS	O I I CO	1 -	E G				0	ů		1		Į	1		1	
l	,	1		G	G	G	G	G	N	Τ		1	1	1		1)
į	,	(1		1 1	'	•	1	A	Ų	1	۱ ۱	1	1		1		}
l	,	1	1		1 /	1	l	۱ ۱	F	ļ,	1		1	}		1		1
}	,	1	1		1 1			lΙ	Į,	L	1	۱ ۱	į	ļ	1		1	
i	,	1	1		1 /	1		1	S	S	1	۱ ا	[l	1	Į	
ŀ	,	i 1	i		1 1			l j	3	Ť	H	1	-		ł		1	
ĺ	,	ł ,	1	1	2	3	4	5	1	À	l j	1	1	ì)			1
	,	t 1	1	l x	x	X	X	X	x	x	H	\vdash	+	+		+-	+	+
SUBC	CUENTAS		<u></u>	ىنتىلە		~	٠	<u></u>		ــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	ــــا						Т_	_
-2000	3.E	* al color o	- 41.54	-	· .;-	• 17	-,-	٠	- -	-				;-				
19900		Impuesto al valor ag	gregado - IVA	X	Š	-X	ίX	X	X.	X	1		-	- j-		1_	1	1_
19901		Otros impuestos	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	X	X	X	X	X	Ϋ́,	X	L.	L		. i~	4_	1	1_	+-
19901	. –		ntla y para importaciones	X	X		1X	X	Ϋ́	X	Щ	Щ				-	1	1
19902 19909		Faltantes de caja Varias		X	13	Ŷ		χ	Ÿ	X	<u> </u>	L-1			_ _		1_	_
19909	30	Varias		X	X	Ľ	LΧ.	X	X	Х				i_		<u> </u>		
			DESCR	IPCI(5N													
	ata inalinis	t						1000										
Lista U Impu	cuenta incluye	Acrossodo - IVA -R	o se pueden registrar en la legistra el impuesto pagad	as an	leno	165	CUE	itas,	:शङ। 	CON	10:	400			40,			-14.9
v acti	by fline proc	Agregedo - IVA	conforme a las normas (O EN	DAI	igui.	SICK	n o	naci	Ona	iżac 	יייטו	le eq	uipos	i de u	:omp	ula	CION
adqui	iridos.	UCKO de remos que	COMUME a las nomes	Jen.		Ev.	Viy	31 n.c.	5 710	7 101	Mai.	pan	e uc	1 000	(0 uc) 105	auu	VOS
, i		(X11XX)191 11110007								Ò.								
Antic	ipos del imp	xies <u>to a la renta</u>	Registra los valores can	ncelar	los	nor	la E	ntid	ad c	ome	o an	ticip	n de	limp	uesto	oat	la m	enta
establ	ilecido en la llo	quidación previa de l	la respectiva declaración o	del in	ipue	sto	a la	rent	a y	COM	plen	nent	arios	corre	espor	ndier	nte a	a un
detern	minado año gra	avable.					San.				•						,	
				h Magg			Venyy											
Las pr	artidas que co	mponen esta subcur	enta se cancelan al electu	ar la	liqui	daci	ion c	lefin	iliva	. de	l imp	uesl	o cor	resp	ondie	ente.		
Adicio	onalmente, en	i esta cuenta se regi	tistra los valores deposita	idos t	DOT 1	a er	ntida	d er	i da	rant	ia p	ara l	a ad	quisi	ción :	de bi	iene	2S Q
servici	ios, como por	ejemplo para utilizar	ción de servicio telefónico	. ene	rgla	elec	atrica	ı. ag	ua p	ota	ble,	elc.		-				
So 100	-tura adamás	ton following do not								١.,							4	
DE BE	n ce nueden r	los taltartes de conor	a resultantes de los arque eptos antes mencionados	105 61	OCI	aau.	S Or	: Jan	Caje	as, e	isi u	omo	tarru	oien a	aque.	llas r	nnec.	das
que .) 30 paves	adiana an in a	ADIOS BINES HISTORICA DOCUMENTO	(Military						Ŷ								
			DINA															
		DÉBITOS	DINA	MIUA	~—-	—				CF	ÉDI	TÖS				—	—	
			iciones por concepto de									sfier	e a	la 2	25059	90 -	- O	iras
	mpuesto al val				conf	tribu	icion	ies e	imp	pues	stos							
~ F	ner at valor (do imo		-	-													
2. P	Por el valor d nstituciones	dur ap odioitus let	ouestos pagado por las	2.	Por	ia re	acup	erac	noic	dei	depo	bsito						
41	Sinucionea			3.	Dar	-ar			- 40	- No.	ie		· - des	- tg		-50	- 40	-14
3. Þ	onr el valor de	el depósito entregado	an garanila											a la cional	come	espu	nais	nie
			-															
4 P	or los faltar	ntes de caja result	tantes de los arqueos	4,	Por	el c	obro	0 16	cup	era	ción	de la	ns fai	tante	s de	caia		
e	efectuados a la	a cuenta 1101	University				.	, -	,	· .		Ų.,	<i>,</i>	lte.	Ü	u=,_		
ı																		
DISPC	OSICIONES LI	FGALES:						-	r _e	solu	ıcló	n No					_	
	,								'`~		<i>Y</i> 0,_		٠.					

															 		٠.	900,
		7-1-1-1	CATALOGO UNI	ÇO E)E C	UEI	ATA	S	_	=	_	=		4	-		- 1	- 56
	MENTO	GRUPO	CUENTAS	1_	_				_	_	ISUA	ARIC)\$	1	<u></u>		_	_
ACTIVO)	19 OTROS ACTIVOS	1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	SEG	E	Ε	E	E	O N A	U T U	1 1					11.	,;	
									FIPS	ALIST								
		1	1	1 X	2 X	3 X	4 X	5 X	 x	A	\bigsqcup	igspace	Ц	Н			Щ	4
SUBCU	ENTAS	·		-1	ث	<u>ث</u>	-	L	شا	ےا		لسينا	نــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ					
199905			uación de inversiones en	x	x	x	x	x	×	×		_			П		$\overline{}$	$\overline{}$
199910		acciones y participa (Provisión para valu- fiduciarios)		×	x	\vdash	x	1-1	+-	×	+-	-	H	-	1	+	+	+
199990		fiduciarios) (Provisión para otro	as activos)	$\begin{bmatrix} x \end{bmatrix}$	X	$\begin{bmatrix} \hat{\mathbf{x}} \end{bmatrix}$	x	X	X	x	<u> </u>				\Box		-	+
			DESCR	"PCI	Ź₩			_	_	_								
y Solldar Estas pro La utiliza Resoluci	ido para cali iria, que ser rovisiones s ación de est	inicar otros activos, de rvirá para cubrir even se acumularán menso stas provisiones para mita la SEPS, relació	(acreedora) que registra el le conformidad con las disp ntuales perdidas provenien ualmente con cargo a la si el castigo de otros activos ionada con el castigo de	oosicit ntes d subcut	ones dei ru enta	s que ubro 1 440	e em Indi	rita d Icado Provis	ie ia o. sione	Supi es (Otros	s act	tivos	a de	Ecor	nom	nia Pr	opula
			DINÁ	MICA	<u></u>	<u> </u>				<u> </u>				_				
		DEBITOS								CR	REDI	TOS	;				_	-
auto	orizadas.	***************************************	asligadas, debidamente		Por la e	la po ntida	orcić ad	on m	ensi	ua) d	le las	s pro	ovisio	ones	dete	emir	nada	as po
cnai	indo se dete	ermine exceso en las			dete	ermin	nada	as p	por	las	auc	iditor	rias	exte	uiere lerna: y Soli	as o	o po	ntidad or la
inter emis esto 440 misr Ingre	areses de di isión de obli os han sido ot Provision amo ejercicion resos - Reve	operaciones de créd digaciones de socieda di recuperados; con co dines - Inversiones di dio econômico o la su	las provisiones de los dilo canceladas con la clades anónimas cuando contrapartida a la cuenta cuando corresponda al ubcuenta 560410 Otros e cuando la provisión fue	3. i	Por d inten	el va reses sión formi	alor s de de	de la e op e obl	la pro perac digac	rovisi Iclone Iclone Iclone	ión c es d es d	corre de c	espor redit	ndie: to ca	inte a ance les a	al va elada anón	alor o as co	de los con la as de lo de
			- 														-	
DISPOSIC	CIÓNES LE	GALES:				_				Res	soluc	clón	No.	_				

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA 100 CATALOGO UNICO DE CUENTAS USUARIOS ELEMENTO GRUPO CUENTA C M S S S PASIVO EEE 0 Ε Ε U G G ۲ G G G N A Ų A Ł S S XXXXX **DESCRIPCION** Constituyen obligaciones presentes contraídas por la entidad, en el desarrollo del giro ordinario de su actividad, al vencimiento de las cuales y para cancelarlas la entidad debe desprenderse de recursos que en ciertos casos, incorporan beneficios económicos. No incluyen las obligaciones potenciales sujetas a hechos futuros inciertos, las cuales se registran en el elemento 6 Cuentas Contingentes Dichas obligaciones se originar en la captación de recursos del público en sus diferentes modalidades, préstamos recibidos de instituciones financieras y otras entidades públicas o privadas y los recursos recibidos mediante la emisión de títulos valores. Comprenden también obligaciones con el estado, el personal, socios, valores adeudados por la adquisición de bienes y el uso de servicios, provisiones, y cuentas por pagar diversas. La cancelación de un pasivo actual puede llevarse a cabo mediante el pago de dinero, transferencia de otros activos, prestación de servicios sustitución de ese pasivo por otra deuda o la conversión del pasivo en patrimonio neto. Estos conceptos se encuentran agrupados por su naturaleza en obligaciones con el público: operaciones interfinancieras, obligaciones inmediatas, aceptaciones en circulación, cuentas por pagar, obligaciones financieras, valores en circulación y otros pasivos. DINAMICA CREDITOS DÉBITÖS

DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.

			CATALOGO	INICO) DE (CUE	NTA	S										
	ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	T						US	UAR	IOS.						
,		,51,51,0									٠							
	2 PASIVO	21 OBLIGACIONES CON EL 1 PUBLICO		Ε	S S E E G G	E	SEG	C O % 4 F -	MUTUAL									
•		1. J. J. J. J. J. J. J. J. J. J. J. J. J.						Р \$	S	.								
	1720		l		2 3 X X	4 X	5 X	X	A X	Ĥ	-	╀		\vdash		+		
	CÜENTAS																-	
١	2101	Depósitos a la vista	à	X	X X		Х	-	Х									
١	2102	Operaciones de re	porto		X X		Х		Х				1					
١	2103	Depósitos a plazo			ΧX		Х	X	Х	\Box		\perp	ட			\Box		
١	2104	Depósitos de garar		X	ΧX	Х	Х	X	X			\mathbf{I}						
١	2105	Depósitos restringi	tos	X	X X	Х	Х	X	Х									
١																		
	•			CRIP		C.					α 60							
	Registra las oblig mecanismos auto	gaciones a cargo de rizados. Estas oblig	la entidad derivadas aciones consisten en c	de la ustod	capt lar y d	aciór Ievol	ver	rec el di	ner	os d pred	el pú ibido	iblico	me	dian	te k	os c	liferen	les
	con un saldo de h no haber sido rec	asta el equivalente a lamados por su ben	o inmovilizados en cual il 25% de un salario bás eficiario desde la fecha pasivos inmovilizados	ico ui en q	nificac ue fue	lo, o eren	por exig	má: Ible	s de s, se	dlez arán	(10) trans	años sferid	os a	la (sald Cuer	o m nta (ayor, p Única (oor del
ŀ			וום	NAMI	C.A.						V <u> </u>							
ŀ		DÉBITOS								CRE	DIT)S						
		***************************************			, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,													



ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	<u>.</u>						C	QU/	\RIC	<u> </u>					
2 PASIVO	OBLIGACIONES DE	01 EPÓSITOS A LA STA	S III G	5 E G	ი ი ი ი		S E G 5	CONAFIRS	M U T U A L I S T A		, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,		A^{-1}			()	
			×	×	_	X	X	-	X	-		\vdash	Н	\vdash	+	+	\top
SUBCUENTAS	B							i	,								
210105	Depósitos monetarios intereses	que generan	Х	х	X	x	X	-	-								,
210110	Depósitos monetarios intereses	-	X	х	x	: . X	×	-	-								
210115	Depósitos monetarios financieras	de instituciones	X	х	x	Х	ļΧ	-	١.								
210130	Cheques certificados		X	X	LX_	X	ÌΧ	Τ.		[
210131	Cheques de Emergen	cia	X	X	X	X	X	_ ^									
210135	Depósitos de ahorro		Χ.	Χ.	X.	X	X		X								
210140	Otros depósitos		X	X	X	X	X	1	X						-	-	,
040445	Fondos de tarjetahabi	entes	Χ	Х	X	X	X	-	4								
210145		Depositos monetanos de Instituciones financieras Cheques certificados Cheques de Emergencia Depósitos de ahorro Otros depósitos Fondos de larjetahabientes Depósitos por confirmar Depósito de cuenta básica				V	I.V	MMG9.	X	i							
210145	Depósitos por confirm	ar .	Х	^	^	1.0	^			į .					-	*	

DESCRIPCIÓN

Registra los recursos recibidos del público, exigibles en un plazo menor a treinta días. Podrán constituirse bajo diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositanto.

		DINAMICA	 	
	DĚBITOS		CRÉDITOS	
DISPOSICIONES LEG	GALES:		 Resolución No.	

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

· · ·	(-//	CATALOGO Ú	NICO	DE (CUE	NT/	AS						 			
ELEMENTO	₹ GRUPO	CUENTA							\neg	JŠŪ	AR	OS	 			
PASIVO CIA	21 : OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	S E G	S E G	S E G	SEG 4	S III G	CONAFIPS	MUTUALISTA							
			Х	X	Х	X	Х	•	Х							
SUBCUENTAS 210105	Depósitos monetar íntereses	ios que generan	×	×	x	x	x		-	<u> </u>		7]	

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los depósitos monetarios, confirmados recibidos por una institución autorizada del sector financiero popular y solidario, exigibles mediante la presentación de cheques u otros mecanismos de pago y registro y sobre los cuales la entidad financiera paga una tasa de interés sobre los saldos acreedores en forma periódica.

Cuando estos depósitos monetarios presenten saldos deudores (sobregiros), dichos saldos deben ser reclasificados al grupo 14 -Cartera de créditos por Vencer, según corresponda.

Los intereses generados sobre estas cuentas se acreditarán directamente a las respectivas cuentas corrientes, con débito a la cuenta 410105 Depósitos monetarios

La entidad deberá mantener independientemente un registro para control de: los cheques revocados, cuentas inmovilizadas, cuentas cerradas y sobre los distintos tipos de depositantes, identificando plenamente las personas naturales, jurídicas y el sistema general de administración presupuestaria.

DINAMICA

DÉBITOS

CRÉDITOS

- Por el pago de los cheques girados.
- 2. Por el valor de las notas de débito autorizadas por los 2. Por los depósitos en cheque transferidos de la subcuenta depositantes.
- 3. Por el valor de las notas de débito por la recaudación de entidad
- 4. Por transferencia a la subcuenta 210130 Cheques certificados
- 5. Por otros retiros de fondos o transferencias solicitados por parte del titular de la cuenta.
- 6. Por transferencia a la cuenta del Tesoro Nacional.

- Por el valor de los depósitos en efectivo.
 - 210150 Depósitos por confirmar, cuando se hayan efectivizado los fondos.
- los servicios financieros sujetos a tarifas máximas de la 3. Por el valor de las notas de crédito autorizadas por la entidad.
 - 4. Por el valor de los intereses acreditados.

DISPOSICIONES LEGALES	ì
-----------------------	---

Resolución No.

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENT DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA											/	ار در درگی	J. T.		 	: 1: :::	٠ -
	1 10110	CATALOGO UN	ICO C	DE C	UE	ATA	5			Cili	bic	<u>.</u>	<i>t</i>	_	 		-
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA							_	5U/	ARIC	10			 · · ·	~	_
2 PASIVO	21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	S E G	SEG 2	S E G	S E G	SEG 5	CONAFIPS	MUTUALISTA		3,		100	\$ /i	 ·		
	1		Х	X	X	X	ĺχ	-	Х								
SUBCUENTAS			_		_	•		7 .	T						 		
210110	Depósitos monetai intereses	rios que no generan	X	Х	Х	X	X	-	-	ı	1					- ;	

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los depósitos monetarios confirmados que no generan intereses recibidos por una institución autorizada del sistema financiero, exigibles mediante la presentación de cheques u otros mecanismos de pago y registro. Cuando estos depósitos monetarios presenten saldos deudores (sobregiros), dichos saldos deben ser reclasificados al grupo 14 Cartera de créditos por vencer según corresponda.

La entidad deberá mantener independientemente un registro para control de los cheques revocados, cuentas inmovilizadas, cuentas cerradas y sobre los distintos tipos de depositantes; identificando plenamente las personas naturales, jurídicas, jurídicas y el sistema general de administración presupuestaria:

DINAMICA CREDITOS DÉBITOS Por el valor de los depósitos en efectivo. Por el pago de los cheques girados. 2. Por el valor de las notas de débito autorizadas por los 2. Por los depósitos en cheque transferidos de la subcuenta 210150 Depósitos por confirmar, cuando se hayan depositantes. efectivizado los fondos. Por el valor de las notas de débito por la recaudación de servicios financieros sujetos a tarifas máximas de la 3 Por el valor de las notas de crédito autorizadas por la entidad entidad.

- Por transferencia a la subcuenta 210130 Cheques certificados.
- 5. Por otros retiros de fondos o transferencias solicitados por parte del titular de la cuenta.
- Por transferencia a la cuenta del Tesoro Nacional.

DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución No.

		3							:										
			CATÁLOGO ÚNIC	COE)E C	UE	NŤÄ	Ś	_										_
	MENTO	GRUPO	CUENTA							_	SUA	RIC	S						
PASIVO		21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	SEG	SEG		SEG	SEG	CONAFIPS	MUTUALIS									
				1	2	3	4	5	_	T A				L	_				L
SUBCU	ENTAS	<u> </u>	L	X	X	X	X	X	_	X				!				_	_
210115		Depósitos monetari financieras	los de instituciones	×	×	x	×	X.	-	-				T]-			-	
-			DESCR	PCI	ÓN														_
La entid cheques Los inte	ad deberá revocados reses gene	mantener un control s de acuerdo a la des	nte la presentación de cher de aquellas cuentas que scripción incluida en la cue epósitos se acreditarán di	han enta recta	sido 210 ame	inn 105 nte a	novíl – De	izada pósi	as, d	cem mor	adas netar	y c	ance	elad den	as, a	inte	rese	S.	
		DÉBITOS ::::	DINA	VICA	٩.,							===	_						
		DEBITOS								CI	ŔĔĎĬ	TO	5						
1. Por	r el pago de	e los cheques girado	S.	100	Por	el v	alor	de l	os d	lepó	sitos	rec	ibid	os e	n efe	ectiv	٥.		
dep	ositantes.		oito autorizadās por los	210150 - Depósitos por confirmar, cuando se hayar efectivizado los fondos.															
cer	tificados.	(ii) (iv)		3.		el dad		r de	la	s nc	tas	de	créc	dito	auto	oriza	das	por	la
	te del titula	r de la cuenta.	erencias solicitados por	4.	Por	el v	alor	de k	os ir	itere	1505	acr	edita	ados	.				
DISPOSI	ICIONES L	EGALES:						•	-	Re	solu	ıcló	n N	Ö.					
										ı									

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

												٠.		•		·· • /		
		CATALOGO	ÚN	CO	DE C	UE	ATP	S			,	,					٠,	V
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA							Ū	JSUA	RIC	ş	ĺ.					_
2 PASIVO	21 OBLIGACIONE S CON EL PUBLICO	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	S E G	S E G	S E G	® E C 4	5 E G	CONAFIPS	MUTUALISTA				, c /,	7.00				
			Х	Х	Х	X	Х	~	X			<u> </u>	L					
SUBCUENTAS																		
210130	Cheques certifica	ados	[x	· x̄	X	x.	. x	Γ	٦.	ī — · ·		•	1					-

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los cheques girados por depositantes que fueren certificados por la entidad en virtud de lo cual la institución se obliga al pago. Para que un cheque se considere certificado deberá contener la palabra "certificado", escrita, lechada y firmada por el girador.

El valor de tales cheques será debitado simultáneamente de la cuenta 210105 "Depósitos monetarios que generan intereses" o 210110 - Depósitos monetarios que no generan intereses y 210115 "Depósitos monetarios de instituciones financieras.

	DINAMICA
	DÉBITOS CRÉDITOS
1.	Por el pago del cheque presentado al cobro. 1. Por el valor del cheque certificado.

- Por haber quedado sin efecto la certificación a pedido del titular de la cuenta, mediante entrega del mismo.
- Por haber sido declarado sin efecto la certificación, por pérdida a pedido del titular de la cuenta o del tenedor, de acuerdo con el artículo 38 de la Ley de Cheques.
- 4. Por transferencia a la cuenta del Tesoro Nacional.

DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.

		CATALOGO UNIC	O D	EC	UEN	ITA:	Ś								_		
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA							U	SUA	RIO	S					
PASIVO	21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	SEG 1	SEG	S E G	S E G	SEG 5	CONAFIPS	MUTUALISTAX								
SUBCUENTAS																	
210131	Cheques de emerg				_ x	.x	X_	7	l -	· -		7	- 1				
del cuentahabiente debe estar girado a institución se obliga fechada y firmada p El valor de tales ch	, que debe recurrir a a nombre del benefic al pago. Para que u por el funcionario au neques será debitad	DESCRI s por el gerente o funciona la entidad financiera para iario que señale el solicita n cheque se considere de o orizado. o simultáneamente de la o generan intereses y 21011	ario a que ente emer	iutoi le gi que gen	re u fuer cia,	n ch en d deb	equ ertif erá c	e po icad cont	or la los p ener os m	canti xor la ta pa onet	idad a eni alab	que fidac ra "d	e reg d en de en	uiera virtu nerge	, Es d de enci	ste c e lo a", e	heque cual la scrita,
	DÉBITOS ::	DINA	MICA					(Sec. 11)	~_	RÉDI	TO						
Por haber que de la cuenta, r Por haber sido ha pedido del con las Norma	nediante entrega de declarado sin efect titular de la cuenta o tiva legal vigente.	eque a pedido del titular			el v	alor (de c	heq	ue d	eem	nergi	encia	a.				
DISPOSICIONES L	EGALES:								Re	solu	ıció	n No	D.				

 Por la transferencia de una porción de los depósitos a la 210150 - Depósitos por confirmar, cuando se ha cuenta 3103 Capital social - Aportes de socios, siempre efectivizado los fondos. que cuente previamente con autorización escrita por parte 	DESCRIPCIÓN agistra el valor de los depósitos de ahorro DESCRIPCIÓN agistra el valor de los depósitos de ahorro confirmados recibidos por una institución autorizada del sector financiero popula lidario, exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro. In a la la la la la la la la la la la la l			CATALOGO ÚN	COD	E C	UEN	ITA	5					Τ,	i			
PASIVO 21	ASIVO 21 OBLIGACIONES CON EL. PUBLICO 22 3 4 5 A 23 4 5 A 24 A U 25 S S S S S S S S S S S S S S S S S S S	ELEMENTO	GRUPO								Ų	SUA	RIC	S				
DESCRIPCIÓN legistra el valor de los depósitos de ahorro confirmados recibidos por una institución autorizada del sector financiero populario, exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro. a entidad deberá mantener independiente un registro para control de aquellas cuentas que han sido inmovilizadas y cerradas DINAMICA DEBITOS Por el valor de los retiros y notas de debito autorizadas por el ahorrista. Por la transferencia de una porción de los depósitos a la cuenta 3103 Capital social - Apones de socios, siempre que cuente previamente con autórización escrita por parte del socio. Por la entrega de los fondos recibidos, a los respectivos beneficiarios. Por el valor de las notas de debito por la recaudación de los servicios financieros sujetos à tarifas máximas en la entidad.	DESCRIPCIÓN registra el valor de los depósitos de ahorro confirmados recibidos por una institución autorizada del sector financiero popula hidario, exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro. In entidad deberá mantener independiente un registro para control de aquellas cuentas que han sido inmovilizadas y cerradas. DINÁMICA DEBITOS Por el valor de los retiros y notas de debito autorizadas por el ahorrista. Por la transferencia de una porción de los depósitos a la cuenta 3103 Capital social - Aportes de socios, siempre que cuente previamente con autórización escrita por parte del socio. Por la entrega de los fondos recibidos, a los respectivos beneficianos. Por el valor de las notas de debito por la recaudación de los servicios financieros sujetos a faritas máximas en la entidad.		OBLIGACIONES CON EL	DEPÓSITOS A LA	E G	E G 2	E G	E	E G	0 N A F - P	UTUALISTA			2 0 0 0		<u> </u>		
DESCRIPCIÓN CRÉDITOS CRÉDITOS DESCRIPCIÓN CRÉDITOS DESCRIPCIÓN DESCRIPCIÓN CRÉDITOS Por el valor de los depósitos en cheque transferidos de la subcu 210150 - Depósitos en cheque transferidos de la subcu 210150 - Depósitos por confirmar, cuando se ha efectivizado los fondos. Por la entrega de los fondos recibidos, a los respectivos beneficiarios. Por el valor de los intereses pagados al cuenta ahorri Por el valor de las notas de débito por la recaudación de los servicios financieros sujetos à tarifas máximas en la entidad.	DESCRIPCIÓN agistra el valor de los depósitos de ahorro confirmados recibidos por una institución autorizada del sector financiero popula hidario, exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro. Il entidad deberá mantener independiente un registro para control de aquellas cuentas que han sido inmovilizadas y cerradas. DEBITOS CREDITOS Por el valor de los retiros y notas de debito autorizadas por el ahorrista. Por la transferencia de una porción de los depósitos a la cuenta 3103 Capital social - Apones de socios, siempre que cuente previamente con autorización escrita por parte del socio. Por la entrega de los fondos recibidos, a los respectivos beneficianos. Por el valor de las notas de debito por la recaudación de los servicios financieros sujetos a farillas máximas en la entidad.	HOCHENTAR	<u> </u>		X	Х	Х	X	Х	_	X							Ш
egistra el valor de los depósitos de ahorro confirmados recibidos por una institución autorizada del sector financiero populidario, exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro. a entidad deberá mantener independiente un registro para control de aquellas cuentas que han sido inmovilizadas y cerradas DINÁMICA	egistra el valor de los depósitos de ahorro confirmados recibidos por una institución autorizada del sector financiero popula lidario, exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro. In entidad deberá mantener independiente un registro para control de aquellas cuentas que han sido inmovilizadas y cerradas. DEBITOS CREDITOS Por el valor de los retiros y notas de debito autorizadas por el ahorrista. Por la transferencia de una porción de los depósitos a la cuenta 3103 Capital social - Apontes de socios, siempre que cuente previamente con autorización escrita por parte del socio. Por la entrega de los fondos recibidos: a los respectivos beneficiarios. Por el valor de las notas de débito por la recaudación de los servicios financieros sujetos a tarifas máximas en la entidad.		Depósitos de ahore	то	<u>x</u>	X	×] <u>x</u> _	X	-	х			i		-	!	
Por el valor de los retiros y notas de débito autorizadas por el ahorrista. Por la transferencia de una porción de los depósitos a la cuenta 3103 Capital social - Aportes de socios, siempre que cuente previamente con autorización escrita por parte del socio. Por la entrega de los fondos recibidos, a los respectivos beneficiarios. Por el valor de los depósitos en cheque transferidos de la subcu 210150 - Depósitos por confirmar, cuando se ha efectivizado los fondos. Por el valor de los depósitos en cheque transferidos de la subcu 210150 - Depósitos por confirmar, cuando se ha efectivizado los fondos. Por el valor de los depósitos en cheque transferidos de la subcu 210150 - Depósitos por confirmar, cuando se ha efectivizado los fondos. Por el valor de los depósitos en cheque transferidos de la subcu 210150 - Depósitos por confirmar, cuando se ha efectivizado los fondos. Por el valor de los notas de debito por la recaudación de los servicios financieros sujetos a tarifas máximas en la entidad.	Por el valor de los retiros y notas de debito autorizadas por el ahorrista. Por la transferencia de una porción de los depósitos a la cuenta 3103 Capital social - Aportes de socios, siempre que cuente previamente con autorización escrita por parte del socio. Por la entrega de los fondos recibidos, a los respectivos beneficiarios. Por el valor de los depósitos en cheque transferidos de la subcuer 210150 - Depósitos por confirmar, cuando se hay efectivizado los fondos. Por el valor de los intereses pagados al cuenta ahorrist beneficiarios. Por el valor de las notas de débito por la recaudación de los servicios financieros sujetos a tarifas máximas en la entidad.	entidad deber	á mantener independi	ente un registro para con	rol de	aqı	uella	S CU	enta	is qi	ue ha	ın si	ido i	nmo	vilizad	as y	cerra	das.
el ahorrista. Por la transferencia de una porción de los depósitos a la cuenta 3103 Capital social - Apontes de socios, siempre que cuente previamente con autorización escrita por parte del socio. Por la entrega de los fondos recibidos, a los respectivos beneficiarios. Por el valor de las notas de débito por la recaudación de los servicios financieros sujetos: a farifas máximas en la entidad.	el ahorrista. Por la transferencia de una porción de los depósitos a la cuenta 3103 Capital social - Apones de socios, siempre que cuente previamente con autorización escrita por parte del socio. Por la entrega de los fondos recibidos, a los respectivos beneficiarios. Por el valor de las notas de débito por la recaudación de los servicios financieros sujetos a tarifas máximas en la entidad.	Por el valor	(00)	de debito autorizadas por		r	or e	i val	or d	e lo					eclivo			
		ror ia trans	3 Capital social - Apo	ortes de socios, siempre									co	ent (CEY	nat, C	ngU0	io Se	; nay
		que cuente del socio. Por la entre beneficiarios Por el valor los servicios entidad.	ega de los fondos rec s. de las notas de débi s financieros sujetos	ibidos, a los respectivos to por la recaudación de a tarifas máximas en la	.74	F	or e	il val	or d	e (O			es p	agad	dos al	cuer	ota ah	norris
		que cuente del socio. Por la entre beneficiarios Por el valor los servicios entidad.	ega de los fondos rec s. de las notas de débi s financieros sujetos	ibidos, a los respectivos to por la recaudación de a tarifas máximas en la	.74	F	or.e	l va	or d	e lo			es p	agau	dos al	cuer	ata ah	norris

-000		CATALOGO ÚN	201	7 <u>5</u> C	LIEI	ITA	_					_	_	_	_	—		_
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	T .)E ¢	UE:	MIM	5			SUZ	RIC)S						
2- PASIVO	21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	S E G	S E G	\$ E G	S E G	S E G	À	MUTUU		.,							
THICH SO SECTION								F P S	ALIST									
*****			1 X	2 X	3 X	4 X	5 X		A X									
SUBCUENTAS																		
210140	Otros depósitos		X	X	X	X	X	-	X		_		Ι	L_	Ľ			1
diversas modalidad cuentas 210105 De Depósitos monetas Operaciones de Re	des y mecanismos li epósitos monetarios rios de instituciones eporto 2103 Depósitos nto de los depósitos	DESCR rmados recibidos por la er ibremente pactados entre s que generan interesso, s financieras, 210135 Di os a piazo, 2104 Depósito a plazo y otras captacione	ntidad e el d 2101 epósi e de	d, exi lepos 10 D itos d	sitan Depó de a Intía	ite y sitos ahor v 2	el o s mo ro,	depo onet 210 Dep	osita ario: 145 osite	rio, d s que Fon os re	disti e no dos strir	ntos ge: de naida	a lo nera tarj	os de n in etah	etalia lere: abie	ados ses : entes	en 2101 5, 21	lás 115 102
	0000	DINA	MIC/	<u> </u>														
presentación correspondien	y cancelación del	s retirados, previa la mecanismo de pago la resoro Nacional.	2. 3.	Por Por 210° efec Por retira	los 150 tiviz el vi	dep De ado	ósito epós los de lo	os e sitos fonc	in cl po los. epó:	nequ or o	e tr	anst irma	feride ir c	os d uan	do	se	hay	yan
DISPOSICIONES L	EGALES:								D		14-	No.						

		ATÁLOGO ÚNICO	DE	CU	ENT	TAS	S										
DESCRIPCIÓN Y D	DINÁMICA												1	- مر د			
													<u> </u>	<u>٠</u> ٠		1	
		CATALOGO UN	ICO D	E C	UEN	TAS	s				210	<u>, </u>	-,'	,-			
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA 2101	s	5	S	s	\$	С	M	UAI	KIO T	\$ 7	/ T	∸⊤			\dashv
CON	IGACIONES ≬ EL BLICO	DEPÓSITOS A LA VISTA	E G	E G	1 1	E G	5 E G 5	ONAFIPS	UTUALISTA			*.		, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,		2014 L	
			×	x	X	X	X	-	х	\dashv	\neg	_	\dashv	\dashv	寸	\neg	
SUBCUENTAS	_	"									_						$\neg \neg$
210145 Fon	dos de tarjetah	abientes	<u>x</u>	Х	Х	X	X	-	X				-r		ī		
		DESC	RIPCI	ÓN	_												
Registra el valor de los tarjetas de créditos, par mantenerse en la misma	a el nano de fi	aturos consumos, incluio nes de los respectivos ta	dos lo rjetah	s int abie	eres	es c	Jeve	naa	dos (COLLE	25 D	וסחכ	entes	S, JQ	S DU	e ue	ueran j
	DĚBITOS	, JIM	ÁMIC	Α					CR	ÉDI	то	s	_				
	(A) (A) (A) (A) (A) (A) (A) (A) (A) (A)	200 - 200 -															
Por los consumos	de tarjetahabie	ntes	1.	Po	relv	/alò	r de	los	depó	sitos	en	ete	ctivo	•			
2. Por los pagos o de			3.	21 efe	0150 ectivi	zad mor	De o lo	oósil s for e lo	os (idos	oor erese	COT	ifirm leve	ar, o	cuar	nda mens	se suair	euenta hayan mente, a.
DISPOSICIONES LEG	ALES:					_			Re	esol	ucl	in N	lo.				

											2		į				,
		CATALOGO ÚNI	CODE	CL	JEN'	TAS							. 12"	1.171			
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	ļ.,	_	-				_	UAR	IOS		,	·			_
PASIVO	21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	SEG	SEG	SEG		S E G	O O Z 4 F - P B	20 TひAL-ST							-	:5
			1 X	2 X	3 X	4 X	5 X	-	A X	_		+	\perp	+			
10150	Depósitos por conf	irmar	į x Į	х	Χİ	x	x	-] X	:	1.					i	i
		DESCR															
		vista recibidos en cheque sas respectivamente, ha		con													
monetarios o monetarios d monetarios d	que generan interes lue no generan inter e instituciones financ	ntas 210105 Depósitos ses, 210110 Depósitos reses 210115 Depósitos reses 210135 Depósitos	2	a tr	los	de dep	la ca	áma os re	ecibio ra de ecibio	ÉDIT dos e e com dos e	n ch ipen in ch	saci	ión. ies (de o	tras	plaza	as
monetarios o monetarios o monetarios d de ahorro, 2	que generan interes que no generan inter e instituciones linano 10140 Otros depósiti	ses, 210110 Depósitos eses 210115 Depósitos	2	a tr Por del	los ext esa	de dep	la ca ósito qu	áma os re	ecibio ra de ecibio	dos e: e com	n ch ipen in ch	saci	ión. ies (de o	tras	plaza	as

	ELEMENTO	GRUPO	CATALOGO ÚN CUENTA	100)E C	UE	AIN	3			SUA	BIC	26		_		
2	ELEMENIO	21	2101	s	S	S	s	\$	¢	M	30/	VKI(75	_	_	_	_
PA	SIVO .	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	DEPÓSITOS A LA VISTA	G	E G	E	E	E	ONAFIPS	UTUALIS							
				1,	2	3	4	5		T A							
				x	x	X	X	x	,	÷				\vdash	\vdash	\vdash	
SŲ	BCUENTAS												_	_	_	•	
210	0155	Depósitos de cuent	a básica	X	Х	X	X	Х	-	X	_					[
			DESC		1												
fina a la pag La Los	anciera, que per as condiciones o gar una tasa de modalidad de c	rmite a una persona definidas por la Super interés sobre los sal uenta básica constitu erados se acreditarár	gibles mediante (a pre- natural acceder a un pac- intendencia de Economi dos acreedores en forma ye un servicio distinto al directamente a las resp	quete ia Pop a perió i de la	minir ular y dica: aper	no o y So tura	que dida de	se ir ria, y una	itegi sol	na po pre la nta (or los os co de al	s se uale	s la o	os fi entid	inand dad i enta d	ciero finar comi	os co ncier
			SINI	ÁMIC.													
		DEBITOS		AMIC	Ng 3 Ng 5		eng.			CF	ŧĚĎ	ITO	<u></u>				
1. 2.	Por el vator	de las notas de dét	de la tarjeta electrónica ito autorizadas por los	1. 2	Por Por					(los d	ie la	sui
3.	depositantes. Por el valor d gastos banca	W/////	por la recaudación de	3.	efec Por	tiviz el	ado valo	los	fond	los.					cuar		
4.		os de fondos o transf ar de la cuenta.	erencias ordenados por	4.	entid Por e			de k	os in	itere	ses	acre	edila	dos			
		ncia a la Cuenta Únic	a del Tesaro														
5.	Por transferer	rcia a la Cuezila Unic	0 001 100010.														
5.	Por transferer	ica a la Coenta Unic															

CATALOGO ÚNICO DE CUENTAS USUARIOS ELEMENTO CUENTA GRUPO C М 2102 s **OBLIGACIONES** OPERACIONES DE PASIVO E E E Е 0 U E REPORTO CON EL G G N T G G G PUBLICO u Δ F Α L P S S т х Х $X \mid X \mid X$ X Х SUBCUENTAS 210205 Operaciones de reporto financiero 210210 Operaciones de reporto por confirmar x x x x x x xOperaciones de reporto bursátil 210215

DESCRIPCIÓN

Registra los fondos que la entidad recibe por el cumplimiento de aquellas operaciones en las que vende, por una suma de dinero, la propiedad de portafolio de inversiones o de cartera de créditos, con la obligación de transferir al comprador dicha propiedad, o la de otros de la misma especie y características, en el plazo concedido, el cual no podrá ser mayor de 30 días si se trata de un reporto financiero, ni más de 180 días si es un reporto bursátil; y contra el reembolso del mismo precio menos un descuento o interés. Las operaciones efectuadas con instiluciones del sistema financiero se registrarán en la cuenta 2202 Operaciones de reporto con instituciones financieras

Los repos que se efectúen con la recepción de cheques de bancos locales y de otras plazas, se registrarán en la subcuenta 210210 Operaciones por confirmar, mientras se efectivice el cheque, y posteriormente serán reclasificadas a las subcuentas 210205 "Operaciones de reporto financiero" o 210215 "Operaciones de reporto bursatil", según corresponda.

La diferencia entre el valor presente de recepción y el valor futuro (precio de recompra) constituye un gasto financiero que debe ser registrado en la subcuenta 410125 Operaciones de reporto

DINÁMICA CREDITOS

Por la recompra de las inversiones propia cumplimiento del contrato.

DÉBITOS

- Por la recompra de las inversiones del portafolio de 2. 2. terceros en cumplimiento del contrato.
- Por la eliminación de la opción de recompra, si las operaciones no se han adquindo dentro del plazo de 30 3.
- Por la transferencia de la cuenta 210210 Operaciones de reporto por confirmar a las cuentas 210205 Operaciones de reporto financiero o 210215 Operaciones de reporto bursátil, cuando se hayan 4. efectivizado los cheques enviados al cobro.
- Por el valor de la recepción de efectivo por la venta de las inversiones propias negociados con pacto de recompra.
- Por el valor de la recepción en efectivo por la venta de inversiones del portafolio de terceros negociados con pacto de recompra.
- Por la transferencia desde la cuenta 210210 Operaciones de reporto por confirmar, a las cuentas 210205 Operaciones de reporto financiero o 210215 Operaciones de reporto bursátil, cuando se hayan efectivizado los fondos de los cheques enviados directamente al cobro.
 - Por los valores recibidos en cheques remitidos al cobro a través de la cámara de compensación para su posterior transferencia a las subcuentas 210205 Operaciones de reporto financiero o 210215 Operaciones de reporto bursatil, una vez que los cheques sean efectivizados
 - Por los valores recibidos en cheques de otras plazas o del exterior que van a ser efectivizados a través de remesas para su posterior transferencia a la cuenta 210205 Operaciones de reporto financiero o 210215 Operaciones de reporto bursátil, una vez que los cheques sean efectivizados.

DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución No.
DISTOSICIONES ELONEES.	

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

36.0

ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	П							USI	JARI	28					
2 Pāsivo	21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2103 DEPÓSITOS A PLAZO	SEG	S E G	SEG	S E G	S E G	CONAFIPS	MUTUALISTA								
	1		×	x	x	X	x	х	x	-	\vdash	_		┢	-	1	
SUBCUENTAS	<u> </u>				•••				,								
210305	De 1 a 30 dias		Х	Х	χī	X	X	X	ТX					T			
210310	De 31 a 90 días		X	X	Х	х	Х	X	Х					_	_		_
210315	De 91 a 180 días		X	Х	х	Х	X	X	X					1			-
210320	De 181 a 360 días	L	X	X	x	X	Х	X	X					_			-
210325	De más de 361 dia	as	X	X	X	X	X	X	X	_		_	_	-			
210330	Depósitos por con		X	X	X	X	x	X	X							-	

En esta cuenta se registraran las obligaciones a cargo de la entidad derivada de la captación de recursos del público, exigibles al vencimiento de un período no menor de treinta días, libremente convenido por las partes. Pueden instrumentarse en un título valor, nominativo, a la orden o al portador y pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre el acreedor y el

Adicionalmente se registrarán los depósitos por confirmar, que corresponden a la recepción de los cheques locales o del exterior recibido para la constitución de depósitos a plazo, que se remiten al cobro a través de la camara de compensación o de remesas.

Estos depósitos serán transferidos a la subcuenta 210140 - Otros depósitos, en la fechá de su vencimiento si no fueren renovados o retirados.

DINAMICA

DEBITOS

- Por el valor retirado a su vencimiento.
- Por la transferencia desde la cuenta 219330 Depósitos por confirmar a las subcuentas de Depósitos a plazo 2. Por la transferencia desde la subcuenta 210330 - Depósitos confirmados cuando se hayan efectivizado los fondos de los cheques enviados al cobro.
- 3. Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las captaciones.
 - Por la transferencia a la subcuenta 210140 Otros depósitos 4. en la fecha de vencimiento del depósito a plazo si no fueren renovados o retirados.
- Por el valor retirado a su vencimiento.
- Por la transferencia desde la cuenta 210330 Depósitos por 5. confirmar a las subcuentas de Depósitos a plazo confirmados cuando se hayan efectivizado los fondos de los cheques enviados al cobro.

- CREDITOS 1. Por el valor de la recepción de los depósitos en efectivo o confirmados.
- por confirmar a las subcuentas respectivas de la cuenta 2103 Depósitos a plazo cuando se hayan efectivizado los fondos de los cheques enviados al cobro.
- Por los depósitos recibidos por transferencias.
- Por los depósitos recibidos en cheques remitidos al cobro a través de la cámara de compensación para su posterior transferencia a las subcuentas 210305, 210310, 210315, 210320 y 210325 de Depósitos a plazo, una vez que los cheques se hayan efectivizado.
- Por los depósitos recibidos en cheques de otras plazas que van a ser efectivizados a través de remesas para su posterior transferencia a las subcuentas 210305, 210310, 210315, 210320 y 210325 de Depósitos a plazo, una vez que los cheques se hayan efectivizado.
- Por los depósitos recibidos por transferencias.

DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución No.

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

													-				•
		CATALOGO	NICO	DE (UE	NTA	s					7	٠,٠	_		4.5	
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA							ι	SU	ARI	os :	,'				
PASIVO	21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2104 DEPÓSITOS DE GARANTÍA	SEG	SEG	SHG	SEG	SEG	CONAFIPS	MUTUALIST				, , , , , ,		Ž.		
	1		1	2	3	4	5		Α			L					-
	1		X	X	X	х	X	X	X			Ĺ					

DESCRIPCIÓN

Registra las sumas recibidas por la entidad para responder por el cumplimiento de obligaciones de sus clientes o de terceros que no

se relacionen con operaciones de crédito directas concedidas por la entidad. Todos los depósitos que se acreditan en esta cuenta deben ser en efectivo o por transferencias de otras cuentas de depósitos y su retiro se realizará a la presentación del certificado correspondiente y con la orden escrita de la persona autorizada. DINAMICA CRÉDITOS DEBITOS Por el valor de los depósitos recibidos. Por el pago al beneficiario. 2. Por transferencia de otra cuenta Por el valor retirado por parte del cliente. Por transferencia a otra cuenta ordenada por el cliente Por el valor de los intereses causados. Por el valor de las devoluciones de los depósitos a los 4. Por los depósitos en garantía consignados por los contratistas, previa orden escrita del funcionario de la contratistas. entidad contratante, extendida una vez cumplidas las obligaciones contractuales. Resolución No. DISPOSICIONES LEGALES:

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

Γ	· · ·		CATALOG	ού	NIC	Óΰ	ΕC	UE	NTA	\$		_		 	 _	
I	ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	Т							US	UAF	ios	 		
	PASIVO	21 OBLIGACIONE S CON EL PUBLICO	2105 DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	S E G	S E G	S E G	S E G	SEG 5	CONAFIPS	M U T UALISTA						
L				×	х	X	X	X	X	x						_

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los depósitos que por disposición legal o por acuerdo privado tengan la característica de no tener una tibre disponibilidad, ni de poder ser retirados en cualquier tiempo, como por ejemplo los depósitos que garantizan operaciones de crédito. entre otros.

DINAMICA

DEBITOS

CRÉDITOS

- Por el valor retirado por parte del socio, cuando la disposición legal o acuerdo privado así lo permitan.
 Por el valor de los depósitos recibidos, disposición legal o acuerdo privado por el socio, cuando la disposición legal o acuerdo privado así lo permitan.

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución No.

DISPOSICIONES LEGALES:

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA CATALOGO ÚNICO DE CUENTAS USUARIOS CUENTA ELEMENTO GRUPO OPERACIONES INTERFINANCIER E E E E E G G G G O PASIVO Τ N AS U s x x x x x x x CUENTAS x x x x x x x x Fondos interfinancieros comprados 2201 Operaciones de reporto con instituciones X X X X X X X 2202 financieras X X X X X X Operaciones por confirmar 2203 DESCRIPCIÓN Registra los fondos obtenidos por la institución de las entidades que integran el sistema financiero nacional, para atender problemas transitorios de liquidez a plazos no mayores a 30 días. DINAMICA CRÉDITOS DEBITO

Resolución No.

. 2																	
. 2			CATALOGO ÚNIC	COL	E CUE	NTA	s	:									
	ELEMENTO	GRUPO	CUENTA					į	U	SUA	RI	ÖŚ					
٠. ا	sivo	0PERACIONES INTERFINANCIERAS	2201 FONDOS INTERFINANCIER OS COMPRADOS	S E G	EE	Æ	S E G	OOZAF	MUTUA								
	~' . ~							a	- w-								
				1 X	2 3 X X	4 X	5 X	x	A	-		_	ļ	-	-	Н	\dashv
ŚÜ	BCUENTAS					111		,,	^								
220	0105 0110 0115	Bancos Otras instituciones del Instituciones del secto solidario		XXX	х х х х х х		X X	X	X		j						· [
			DESCR	PCI	ÓN	•					_						
Reç tran	gistra los fondos asitorios de liqui	obtenidos por la institud dez, en las cuales el Ba	ión de las entidades qu nco Gentral del Ecuado	e int ir int	egran e erviene	el sist y ac	ema túa d	fina como	ncie o int	ro na erma	acio edia	nal, dor	, par	ra at	ende	er pro	bler
Las exc	transacciones lusivamente a tr	y transferencias de re ravés del Banco Central	cursos que se efectú del Ecuador, utilizando	en e el se	ntre la rvicio d	s ins	tituc ara e	ione	s d	el si ofre	ster ce e	na entre	fina e cue	ncie enta	ros sei	e rea	aliza cior
Ban en e	nco Central del 8 el grupo 26 Obli : transacciones	n concertarse a plazos : Ecuador. Las operacione gaciones financieras: concertadas a través (s vencidas y las que se le los medios de com	paci	aren a ación i	más nme	de 3 liata	0 día det	is de	eben n re	ins oist	trun	nent	tarse	e y c	ontab dia	(liza
func	reo electrónico cionario compet	o estar respaldadas por o cualquier otro medio o ente; y, las realizadas a	que deje constancia es través de notas de déb	icrita ilto c	de la crédite	open o deb	aciór erán	y o reg	ue (istra	rse (eng el d	a er ía d	e re	da o cep	ción	la fir de é	ma stas
sub	operaciones q cuenta del grup	ue no se hayan pagad o 26 Obligaciones financ	o dentro del plazo pa Heras:	ctad	o, deb	en In	stru	nen	tars	∌y +	con	tabi	lizar	se	en la	a res	pec
L		DÉBITOS	DINA	AICA								_					
									CH	ÉDI	10:	5					
1.	Por la devolu pactado.	ición de los fondos al	témino del plazo 1		Por la entidad		ansf	eren	cias	de	fc	ndo	30	recil	oidos	s de	ot
2.	grupo 26 "Obli	sificaciones a la resper gaciones financieras", c elados a su vencimiento	uando los fondos no														

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO ÚNIC	OD	E C	ÜEN	ŀΤΑ	S					.′	ν,				71. 1
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA							Ü	SUA	RIG	OS.					
2 PASIVO	22 OPERACIONES INTERFINANCIERAS	2202 OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	ற ய கு	S E G	SEG		о н о	COZAF-PS	マージ・コマー こう			1				1	1 6 W
			1 X		3 X	4 X	X	x	÷			┼─	╁┈	+	-	-	
SUBCUENTAS		4.0				-	1 1/										
220205	Instituciones financiera	s públicas	. <u>X</u> -	X	- <u>::</u> -	Ļ <u>Ş</u> .	X	.	÷	<u></u> :		<u>!</u>					
220210	Bancos				X.		X		x				-			,	
220215	Otras instituciones del		Х	×	Х	X	X	! X		,			:			ļ.	-
220220	Instituciones del secto solidario	or financiero popular	Χ	X	Х	Х	X	X	-				'			:	

DESCRIPCIÓN

Registra los fondos que la entidad recibe de las instituciones del sistema financiero, por el cumplimiento de aquellas operaciones en las que vende, por una suma de dinero, la propiedad de portafolio de inversiones o de crédito, con la obligación de transferir al comprador dicha propiedad, o la de otros de la misma especie y características, en el plazo concedido, el cual no podrá ser mayor de 30 días; y contra el reembolso del mismo precio más un premio o interes.

La diferencia entre el valor presente (recibo de efectivo) y el valor futuro (precio de recompra) constituye un gasto financiero que debe ser registrado en la cuenta 410210 Operaciones de Reporto con instituciones financieras.

Cuando en una de estas operaciones no se haya ejercido la opción de recompra, dentro del plazo pactado, se deberá eliminar la obligación contra las correspondientes cuentas de los activos vendidos con el pacto de recompra.

Las operaciones que no se hayan cancelado dentro del plazo de 30 días deben instrumentarse y contabilizarse en la cuenta 26 Obligaciones financieras.

DINÁMICA CRÉDITOS

 Por la recompra de los títulos valores propios en 1, cumplimiento del contrato.

DÉBITOS

- Por la recompra de los títulos valores de terceros en 2, cumplimiento del contrato.
- Por la eliminación de la opción de recompra, si las 3, operaciones no se han adquirido dentro del plazo de 30 días.
- Por el valor de la venta de los títulos valores propios negociados con pacto de recompra.
- Por el valor de la venta de los títulos valores del portafolio de terceros negociados con pacto de recompra.
- Por la transferencia a la cuenta 26 Obligaciones financieras si las operaciones no se han cancelado dentro del plazo de 30 días.

ISPOSICIONES LEGALES:	Resolución No.
SPUSICIONES LEGALES.	Trabbility in the

EL EMENTO	GRUPÓ	CATALOGO	UNICC	, UE	CUEN	IAS			1.0	CILA	2100	_				
ELEMENTO 2	GRUPO 22	CUENTA 2203		s	SS	s	161	~ 1		SUAL	KIOS	5 (_
PASIVO`	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	OPERACIONES CONFIRMAR	POR	EG	EE	E	S E G	CONAF	M ∪ T ∪ K							
								P S	L I S T							
				1 X	2 3 X X	4 X	5 X	×	A X	\dashv	+	4	\dashv	+	+	+
Registra el valor d	e los depósitos a la vista insación o remesas resper	recibidos en chequ	SCRIP	otras	s olazas	o d	el e xi	terio	or qu	ie se	remi	iten	n al c	obro :	a trav	rés d
camara de compe	insacion o remesas respec		INAMI		IGOII.											
-, -,,	DÉBITOS		A (1000000000000000000000000000000000000						CR	ÉDIT	os					
Interfinancier Interfinancier Financiero.	sferencia a las cuent os Comprados - Banc os Comprados otras inst 220115 Fondos Interfin	os 220110 Fond ituciones del Siste ancieros Comprad	ios ma		Por los través o Por los exterior	e la depó	cám: isitos	rec	de co	ompe os en	che	ciór	n. es de	e otras	s plaz	as o
Instituciones	del Sector Financiero Poc															
Instituciones	dei Sector Financiero Po															
Instituciones	dei Sector Financiero Po															
Instituciones	dei Sector Financiero Po															
Instituciones	dei Sector Financiero Po															
Instituciones	dei Sector Financiero Po															

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO ÚNIC	10 D	E Ç	JEN	II AS	_	_	, , ,	SUA	010	c					
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	s		6	-	\$	С	M	AUA	- CIO	٣		27		7	-
2 PASIVO	23 OBLIGACIONES INMEDIATAS		E G	SEG	S E G	4	E G	OZAF-PS	UTUALISTA								
CUENTAS		<u> </u>	X.	Х	X	Х	X	X	X						-25 to		·.
2301	Cheques de gereno	ria	X	X	Х	Ιx	x			İ			. '		;	i	
2302	Giros, transferencia	as y cobranzas por pagar	X	x	X	X	×	X	X					\neg			_ '_
2303	Recaudaciones par	a el sector público	ľχ	X	Х	ĺΧ	X	-	١.					1		l r	:
2304	Valores en circulac	ión y cupones por pagar	_ <u>X</u> _	X	Х	ΙX	LX.	X	X	-	 . –			!		<u> </u>	
		DESCR	IPCI	ŎŃ													
Juenta Unica del	Tesoro Nacional. DÉBITOS	DINĀ	MICA						CI	RÉD	TO	 s					
DISPOSICIONES	LEGALES:								F	leso	uci	ón l	No.				

<u> </u>	EI ENENTO	T coupo	CATALOGO ÚNIC	100	EC	UEN	ATI	<u>s_</u>		_		21.0	_					
2	ELEMENTO	GRUPO 23	CUENTA 2301	-	S	•	ē	e	C	M	SUA	RIC	S	_			_	
PA	SIVO	OBLIGACIONES INMEDIATAS	CHEQUES DE GERENCIA	S E G	E G	S		S E G	0 0	U								
									A F I	U A								
									S	S								
				1 X	2 X	X X	4 X	5 X	<u>-</u>	-	H	\dashv		\dashv	-		\dashv	+
Ì																		
			DESCRI	PCI	NC													
de I che	a cuenta habier	nte, quien por no dis	ncionario autorizado de la poner de formularios de ch ste cheque debe estar gira	reau	es.	debe	e rec	currie	ra s	u e	ntidad	fin	anc	iera	oara	a au	e ie	aire ur
Los Tes	valores que se oro Nacional.	mantuvieren pendi	entes en las cuentas de e	ste ()rupi	o po	r.m	ás d	e ci	псо	o die	za	ños	, a la	e Cu	ienta	a Ún	ica de
<u> </u>			DINAN															
 		DÉBITOS	UINAN	nic,						CI	REDIT	OS	<u></u>					
1.	Por la cancela	ición del cheque a	su presentación para el "	1	Por	el v	alor	solic	ritac	lo o	or él o	ues	nta f	Nahi e	ente			
	cobro en la ins	stitución.		}														
2.	Por pérdida, de	estrucción o deterior	The state of the s															
3.	Por transferen	cia a la Cuenta Únic	a del Tesoro Nacional															
4.	Por la cancelad	ción a través de la cá	mara de compensación															
		*																
		48		99(00)	40999	99499	988		SASA)	29440	1							
DISF	OSICIONES L	EGALES:								Re	soluc	iór	Nr).				
										"								
			<u>.</u>							L					_			

		CATALOGO Ú	NICO DE CUENTAS
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS

2 PASE	vo.	23 OBLIGACIONES	2302 GIROS,	S E	S	S	S	S	C	M						٠-	٠.,
		INMEDIATAS	TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR	G		G			N	Т			ł.	-			ţ.,
}			PAGAR		l		١		Ą	U		1	. `				١.
l		ļ		ŀ	l				i.	î		1		-			
				1	l				P S	S			-	ŀ			
									ľ	T		ŀ					٠.
				1 X	2 X	3 X	4 X	5 X	l _x	X	┝╌┼╴	+	╁	\vdash	-	-	1
SUB	CUENTAS			1 **			1	1						·			
2302	05	Giros y transferen	cias	. x	. x	х	ιX	· x	· x	×							
2302		Cobranzas		<u>_x</u>	X	<u>,</u> X	<u>X</u>	<u> X</u>	X	X	<u> </u>						-
			DESC	RIPC	IÓN									_			
	des el manto	do los circo y transf	ferencias recibidos por cu				arne	v in	e er	rcate	nos de	cobr	n efe	echvi	izadı	в си	งด กลด
a los	stra el monto beneficiarios	estuviere pendiente	erencias recipidos por cu :	cilia	ue :	GILL	5103	y io	2 61	icai į	jos de	, 0001	U CIC	30ti¥1.	Luo		yo pag
Se ef	ectuará la co	ontabilización tan pr	onto como la entidad reci	ba e	l avi	so c	ie p	ago.	Lo	s reç	jistros	auxi	lares	s se	man	iten	trán po
	as de origen.									w							
			DINA	MIC	:A::::					W					_		
		DÉBITOS								С	RÉDI	ios					
1	Por la entreg	a al beneficiario de	a orden de pago.	1						rden	de pa	igo re	cibio	la, or	rigina	ada	en giro
2.	Por anulació	on de la orden d	e pago por parte del		уt	rans	iere	ncia	S.								
	ordenante.			2.	Po	r el	valo	r de	las	cobi	anzas	recu	pera	das.			
3.	Por la entr	ega del valor rec	audado al cedente o														
1	beneficiario d	te la cobranza.															
4.	Por transfere	ncia a la Cuenta Un	ica del Tesoro Nacional.														
										W							
[
1																	
ŀ																	
l																	
l																	
DISF	OSICIONÉS	LEGALES:				_			_	Re	soluc	ión N	o,				
										:							
1																	

ELEMENTO			COL) – 1		мта												
LLLMEN IU	GRUPO	CATALOGO ÚNI CUENTA	Ť	<i>-</i>	ULI	TIM			U	SUA	RIC	os				_	_	
PASIVO	23 OBLIGACIONES INMEDIATAS	2303 RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PUBLICO	G	S ELG		G	G	CONAFIPS	MUTUALISTA									
			1 X	2 X	3 X	4 X	5 X	_	Α	\vdash	_		L	L		L	┞	1
de las recaudacion convenios suscrito Registra las obliga	nes de impuestos, into os con el Ministerio de aciones que adquiere	DESCR la institución del sector fin ereses, multas, facturación e Finanzas se encuentran la institución financiera co	ancie o de oblig	ero p los s ado:	ervi s de sal o	rea del E	púb lizar BCE,	lico pa	s y o	otros on la:	con	cep	tos d	es v	al ar	npa ntid	ro c	le IS
sector público, por	r concepto de las reca de servicios de recauc	audaciones y recepción de	e dep	ósik	os e	n m	oneo	da d	e cu	rso l	egal	l, al	amp	oaro	del	con	ven	ic.
	DÉBITOS	omente del beneficiario								RÉDI ón de								
	979979 WY 1898			eali	zada	is.			()									
				•														

ELEMENTO		CATALAGACINI	<u> </u>	~	1100	TY A	•	-										
. ELEWIENIU	GRUPO	CATALOGO ÚNIC	T C	- U	UE	VIA.	3			Sii	ARIC	28						
2	23	2304	ŝ	S	Ś	S	s	С	M	7		Ť					 -	,
PASIVO	OBLIGACIONES	VALORES EN	E	E		E		0	ΰ			1	1			-		k '
	INMEDIATAS	CIRCULACIÓN Y	Ğ	G			G	N	T	į i		١.		•	٠.,	ļ.,,		, ,
		CUPONES POR	Ť	-	_	-		A	Ü							,		٠.
		PAGAR						F	A		1		ľ					1
			ł					ļ	Ļ		١.	١.						
	1							S	1 S		`	ļ. `)		i
								"	T				-			-		İ
			1	2	3	4	5		A					_		_		!
			X	X	X	X	X	Х	Х									L
SUBCUENTAS																		
230405	Bonos			!		i _		Y	. _Y	ı		ı	ı		-	!		:
230405	Obligaciones		- <u>-</u> -	X	X	X	- <u>-</u>	-;-̂-	ΤŶ	\vdash		\vdash	+		-	\vdash		-
230415	Otros títulos valore	s	x	Х	X	X	X	×	X				:	'		i		•
			_				•		•							_		
		·		<u> </u>														
		DESCR	(PCI	ON														
Registra el valor no	ocoildo sel ob lenime	iones y otros títulos emitid	os pr	or ia	enti	dad	otie	def	en s	er i	naga	dos	va o	ue f	uero	n sc	rtea	dos
o su plazo se veno	erá dentro de un año	calendario.	03 p	,,,,,,	CI A	GGO	400	-			ou.g.c	ubu	,,,,	, 00				
	100/1																	
		DÍNÁ	MIC	Δ		(:::/::::		### <u>}</u>				_		_			
	DEBITOS	1777 - 17							С	RÉI	OTIC	S						
1. Por el valor p	anado a los tenedo	res a la presentación de		П.,		مام		lan.		^~ ~	~d~	adai		ane u		ac de	not co	. da
los titulos.	agado a los teriedo	rea a la presentación de		Hor	en v	/aloi	r ve alen	ios dari	utur o t	us s rans	ferio	auo: Ins	de s o p	las	CHE	er ur entas	7	702
	00000 20000 20000			Obl	igac	ione	es v	27	03 (Otro	s th	ulos	val	ores	, er	los	pla	izos
		capital pagados a su	a P			os.												
presentación.						Stan	845 845											
3. Por transferer	ncia a la Cuenta Uni	ca del Tesoro Nacional																
	(4111) (4111)																	
	99000		111 111111															
	9W/6																	
DISPOSICIONES	LEGALES:								Re	solı	ució	n No	5 .					
DISPOSICIONES	LEGALES:								Re	solı	ució	n No	J					

	·		CATALOGO ÚNIC	OI	E C	UE	NTA	s										
	ELEMENTO	GRUPO	CUENTA							U	SUA	RIC)\$					
	2 PASIVO	24 ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN		S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	C O N	M U T								
		CIRCOLACION	!						A	Ų							l	١.
-									ī	A								li
									P	5								
									٦	Ť						l		
				1 X	2	3	4	5	_	Ą.		L	_	_	_	╀	┡	<u> </u>
	CUENTAS			Χ.	Χ	Х	Χ	Х	_	Х	_		_	_	_	_		
												,			,			
	2401 2402	Dentro del plazo Después del plazo		X .	X	X	X	X	-	÷	_	ļ <u>.</u>	-		┼-	.		₩-
	2.02	Despess as plant		,			, ,	! ^		. ;*	L		!		1	i		
	-		DESCRI	PCI	ÓN													
	bienes en el país. institución asume	Se considerarán ace la responsabilidad de	inarse en transacciones ptaciones bancarias las pago una vez cumplido ara efectuar el pago a u	ca s lo	rtas s rec	de d	créd tos,	ito d	le in doci	npor ume	taci ntos	όπ c s (le	exp tras	oort: de «	ació cam	n er ibio)	las ace	que la ptados
	Al crear una aces vencimiento de la		ibe una comisión sin d	ue	sea	nec	esa	no a	idel	anta	ro	des	emt	ools	ar f	ondo	os h	asta el
	cuando el cliente l que la obligación o	na anticipado el pago (por aceptaciones y 24 del total o de parte de la ando la misma, toda vez	ace	ptac	ción	po	rlog	ual	el s	aido	del	acti	VO 6	es n	nenc	or, m	ientras
	En esta cuenta se	registrarán las acepta	ciones en circulación qu	e in	cluy	en k	as q	ue e	stái	n de	otin	del	płaz	30 y	des	pué	s de	l plazo.
			DINAN	IIC/	V:::::					ejeen x	<u> </u>							
		DÉBITOS	######################################							CI	RED	HTC	15					
	DISPOSICIONES	LEGALES:	***************************************							Re	sol	ucle	5n N	lo.			.,	

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

ELEMENTO		CATALOGO UNIC	00 0	E C	UEN	TAS	;					έ.					
LLLIN LITTO	GRUPO	CUENTA							USI	ŲΑ	RIO	S.					
ASIVO	24 ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	2401 DENTRÓ DEL PLAZÓ	SEG	SEG	E		SEG	00245-25	M U T U A L 1 S T				1				
			1	2	3	4	5		Α								
	<u></u>		Х	X	X	Х	X	-	Х		_	Ll	Ш	_			
egistra el valor e	de las aceptaciones e	DESCR en circulación originadas p				o po	or su	JS C	orresp	ons	sale	s qu	e se	enc	cuen	tran	den
		DINA	MIC	Α													
	DEBITOS	Silin.							ČR	ÉD	ITC)\$					
Por abono o	cancelación efectua	dos al beneficiario		P	or el	valo	or de	el ac	uerdo	de	a la	acep	otació	bn.			
	ocelación (otal de	la acentación bancaria.															
presentada	dentro del plazo de v	la aceptación bancaria, encimiento.															

L	5 Ag.		CATALOGO ÚNI	ÇO	DE 1	CUE	NT/	AS											
L	ELEMENTO	GRUPO	CUENTA								US	JAF	RIO						
l	2 PASĮVO	24 ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	2402 DESPUÉS DEL PLAZO	SEG	Е	SEG	SEG	O III CO	CONAF	******									
				1	2	1			PS	LIST									
L				x	X	3 X		X	-	A X	-		\vdash		\vdash	-	┝	\vdash	
			DESCR	IРС	IÓN														
	Registra el valor de para su cobro al ve	las aceptaciones en encimiento.	circulación originadas por			ad o	por	sus	cor	resp	ons	ales	que	e no	han	sido	pre	esen	tadas
F		· · ·	Diná	MIC	Α														
١		DÉBITOS								•	RÉ	DIT	os						
1	. Por la cancela	ición total de la letra	aceptada	1.	Po	or e	l tra	asla	do	de	la o	cue	nta	240	1 -	Ace	ptac	ione	s en
ı					Cı	rcula	CHO	n - C	Dent	ro d	el Pl	azo	•						
l) 															
ı		::00 000 010																	
l											(). ().								
l		(X)																	
l																			
l		454		400000	V242440	*******	*******		or	eggen									
l																			
l																			
l																			
l																			i
ĺ																			
l																			
l																			
ĺ																			
l																			
																			İ
																			l
D	SPOSICIONES LI	EGALES:							П	Res	solu	CÍÓ	n Ne	0.					
									ļ										
L									_										- 1

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

()		CATALOGO ÚN	<u> </u>	DE C	UE	NTA	S								
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	1				_		ÜŜ	UAF	राठड				
2	25		s	S	S	s	S	C	М				1		l
PASIVO	CUENTAS POR PAGAR		Ε	E	E	Ε	E	0	U			1	1	ı	
٠, ٠, ٠,	PAGAR		G	G	G	G	G	N	T	- 1	- 1	1		1	
30	[]		1	l	1		1	A	U	- 1		1		1	
<u> </u>			1	l	ı		1	F	Α	- 1		!		1	l
			1	l			Ι,	ı	니			1		1	1
			1	l	l]	P	Ţ			Ī	1	1	
			1	ı	l		1	S	S	- 1		-	1	1	l
			1	2	3	4	5		T A	- 1	- 1			1	•
	1 1		X	x	×	X	X	x	x	+	+	+-	+	╆	⊢
CUENTAS			<u></u>	1^				^ '	<u>^</u> 1			_		_	_
					1										,
2501	intereses por pagar		X	X	X	X	X	Х	X	_	\perp	_	_	<u> </u>	<u>L</u>
2502	Comisiones por pag		X				Х	X				<u> </u>	_	1	ᆫ
2503	Obligaciones patror	ales	X				X	Х	Х		\perp	┸	\perp	<u> </u>	L
2504	Retenciones		Х	X	X	Х	Х	Х	Х				1	<u>L_</u>	
2505	Contribuciones, imp	uestos y multas	X	Х	X	X	X	Х	X	\Box				L^{-}	
2506	Proveedores		Х				X						i		
2507	Obligaciones por co		Х	X	Х	X	X	Х	Х	T			Ţ	1.	
2508		s subrogadas pendientes	×	х	x	х	x	300	×			T	T		
	de recuperación		10	L^	_^_	^			\sim	丄		\perp	\perp		
2510	Cuentas por pagar	a establecimientos	×	x	x	х	х		х			1			
	afiliados									_	_	-	_	<u> </u>	L
2511	Provisiones para ac		x	X	х	Х	x	х	x		- 1	1			
	operaciones conting	lenies		100			111111	2500	i	- 1	- 1				
2500			-		i v			- v	· V		_	+	+	-	
Registra los impo personal, con el proveedores. Igu Por su carácter tr	Cuentas por pagar or		eplo etenic endic	de ir los, ente:	ntere con s de	ses ribu pag	cion o.	es,	impu	esto	s, m	ultas	y o	bliga	cia
Registra los impo personal, con el proveedores. Igu Por su carácter tr días. Los pasivos que l	Cuentas por pagar- ortes causados y pendi Fisco, beneficianos d almente, registra las ol ansitorio, estas cuenta	DESCR entes de pago por conc e impuestos, aportes ra bligaciones causadas y p s deberán liquidarse en nrnovilizados, serán tran	epto etenio endicendicendicendicendicendicendicendic	ON de ir los, ente: nor	ntere com s de tiem	ses iribu pag po r	y co icion o. xositi	omis es, de, c	iones impu jue e del 1	esto: n nin Ceso:	s, mu agún no Na	caso	y ol	bliga a sup	cia eri
Registra los impo personal, con el proveedores. Igu Por su carácter tr días. Los pasivos que h	Cuentas por pagar- ortes causados y pendi Fisco, beneficianos d almente, registra las ol ansitorio, estas cuenta	peries de pago por conc e impuestos, aportes re bligaciones causadas y p s deberán liquidarse en nmovilizados, serán tran n legal o judicial debidar	epto etenic endic el mé sferic iente	ÓN de ir los, enter nor los a notil	ntere com s de tiem	ses iribu pag po r	y co icion o. xositi	omis es, de, c	iones impu jue e del 1	esto: n nin Ceso:	s, mu agún no Na	caso	y ol	bliga a sup	cia
Registra los impo personal, con el proveedores. Igu Por su carácter tr días. Los pasivos que h	Cuentas por pagar- ortes causados y pendi Fisco, beneficianos d almente, registra las ol ansitorio, estas cuenta	DESCR entes de pago por conc e impuestos, aportes ra bligaciones causadas y p s deberán liquidarse en nrnovilizados, serán tran	epto etenic endic el mé sferic iente	ÓN de ir los, enter nor los a notil	ntere com s de tiem	ses iribu pag po r	y co icion o. xositi	omis es, de, c	iones impu jue e del 1	esto: n nin Ceso:	s, mu agún no Na	caso	y ol	bliga a sup	cia eri
personal, con el proveedores. Igu Por su carácter tr días. Los pasivos que h	Cuentas por pagar- ortes causados y pendi Fisco, beneficianos d almente, registra las ol ansitorio, estas cuenta	peries de pago por conc e impuestos, aportes re bligaciones causadas y p s deberán liquidarse en nmovilizados, serán tran n legal o judicial debidar	epto etenic endic el mé sferic iente	ÓN de ir los, enter nor los a notil	ntere com s de tiem	ses iribu pag po r	y co icion o. xositi	omis es, de, c	iones impu ue e del 1 ad fir	esto: n nin Ceso:	s, mu agún ro Na iera.	caso	y ol	bliga a sup	cia
Registra los impo personal, con el proveedores. Igu Por su carácter tr días. Los pasivos que h	Cuentas por pagar i ortes causados y pendi Fisco, beneficiarios d almente, registra las of ansitorio, estas cuenta nubieren permanecido i iflizados por disposición	peries de pago por conc e impuestos, aportes re bligaciones causadas y p s deberán liquidarse en nmovilizados, serán tran n legal o judicial debidar	epto etenic endic el mé sferic iente	ÓN de ir los, enter nor los a notil	ntere com s de tiem	ses iribu pag po r	y co icion o. xositi	omis es, de, c	iones impu ue e del 1 ad fir	esto: n nin Teso nanci	s, mu agún ro Na iera.	caso	y ol	bliga a sup	cia
Registra los impo personal, con el proveedores. Igu Por su carácter tr días. Los pasivos que h	Cuentas por pagar i ortes causados y pendi Fisco, beneficiarios d almente, registra las of ansitorio, estas cuenta nubieren permanecido i iflizados por disposición	peries de pago por conc e impuestos, aportes re bligaciones causadas y p s deberán liquidarse en nmovilizados, serán tran n legal o judicial debidar	epto etenic endic el mé sferic iente	ÓN de ir los, enter nor los a notil	ntere com s de tiem	ses iribu pag po r	y co icion o. xositi	omis es, de, c	iones impu ue e del 1 ad fir	esto: n nin Teso nanci	s, mu agún ro Na iera.	caso	y ol	bliga a sup	cia eri
Registra los impo personal, con el proveedores. Igu Por su carácter tr días. Los pasivos que h	Cuentas por pagar i ortes causados y pendi Fisco, beneficiarios d almente, registra las of ansitorio, estas cuenta nubieren permanecido i iflizados por disposición	peries de pago por conc e impuestos, aportes re bligaciones causadas y p s deberán liquidarse en nmovilizados, serán tran n legal o judicial debidar	epto etenic endic el mé sferic iente	ÓN de ir los, enter nor los a notil	ntere com s de tiem	ses iribu pag po r	y co icion o. xositi	omis es, de, c	iones impu ue e del 1 ad fir	esto: n nin Teso nanci	s, mu agún ro Na iera.	caso	y ol	bliga a sup	cio eri

ELEMENTO	GRUPO	CUENTA								US	JAR	os	٠.				•	
ELEMENIO			s	S	s	S	5	Ċ	м	_			1	-	<u> </u>	i ~		
ASIVO	25 CUENTAS POR PAGAR	2501 INTERESES POR PAGAR		Е	E		E	O N A F I	UTUAL						·			:
			1	2	3	4	5	S	STA									į
			x	X	х	Х	Х	X	Х							L		Ĺ
UBCUENTAS		•																
50105	Depósitos a la vi		<u> x</u>	X	X	X	X	-	X		+	-	<u> </u>	ļ.—		+	Ľ	+
50110	Operaciones de		ŀў⊣	X	Ϋ́	LŠ.	I &	- - -	X		+	+	 -			- -	-	ŀ
50115	Depósitos a plaz Depósitos en ga		X	Ŷ	x	X	τ̈́x	Ŷ	₩		+-	_	1	_		+	<u> </u>	†
50120 50125	Fondos Interfina	ncieros comprados	×	X	X	X	X	X	X		}	Ĺ	i z	1		_	ļ	1
50130	Operaciones de	reporto con instituciones	×	X	1	1	x	x	×		;		-			ı		i
	financieras					1		1	1	ion.	+…	-	+					1
50135	Obligaciones fina	ancieras	×-	X	X	X.	X	X	X	100000 100000		!	+-			-		+
50140	Bonos		-÷			X	×				+	-!		-		1	1	Ť
50145 50150	Obligaciones Otros títulos vaid	TOO	x	ŵ	X	x	X	X	X	HHXX	-							ī
50150 50190	Otros titulos vais		X	X	х	X	X	X	ļχ		i	1	1			-		İ
legistra el valo	cuotas. La provisi	DESC causados pendientes de pago ón de los intereses se realiza sultados deudoras), que ará d	e de e n	eber nane	n ee	er sa dian	atisfe ria. L	echo: .os c	s al v rédit	/enci	mien esta	to de	e las enta s	oblig se ef	acior ectua	nes o Irán	C
tegistra el valo is respectivas ébito simultáni . Por el valo	cuotas. La provisi eo a cuentas de re- DEBIT or de los intereses p	causados pendientes de pago ón de los interesés se realiza sultados deudoras. Dif OS), que erá d NÁMI	e de e n	eber	n se era	Ola	III.L	305 1	CI	RÉDI	ITOS	i	ina .	oblig se ef	acion	nes d arán	
egistra el valo s respectivas èbito simultáni Por el valo	cuotas. La provisi eo a cuentas de re- DEBIT or de los intereses p	causados pendientes de pago ón de los intereses se realizi sultados deudoras DI), que erá d NÁMI	e de e n	eber	n se era	Ola	III.L	305 1	CI	RÉDI	ITOS	ı	ina .	oblig	gacion	nes o	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,

CATALOGO ÚNICO DE CUENTAS ELEMENTO GRUPO CUENTA USUARIOS 2502 COMISIONES POR CUENTAS POR E E E E O G G N PASIVO υ PAGAR PAGAR Ŧ A F U Ă 5 S x x x x x x DESCRIPCIÓN Registra el monto de las comisiones pendientes de pago inmediato que la institución adeuda por el uso de fondos de otras entidades a por servicios recibidos. DINĂMICA DÉBITOS **CRÉDITOS** Por el valor de las comisiones pagadas a los 1. Por el valor de la provisión mensual para el pago de beneficiarios. comisiones. 2. Por transferencia a la Cuenta Única del Tesoro Nacional S DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.

				= ~												
·		CATALOGO ÚNI	COD	EC	UEN	TAS	3									
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	Т						US	SUAR	105			٠.		
2 PASIVO	25 CUENTAS POR PAGAR	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	S E G	S E G	S E G	S E G	கையம	00244-00	MUTUALIS					5 //		
SUBCUENTAS			1 X	2 X	3 X	4 X	5 X	x	T A	_					-	
OODGOCATAO			r	1			r		r 71	1-	·r	. ,		,	п	
250305	Remuneraciones		Ņ.	X	X.	, Х.,	X	X	X	}					-	-1
250310	Beneficios sociales	1	X	X		X	X	X		l	1		-			
250315	Aportes al IESS		×	X	X	X	X	X	X						· .	
250320	Fondo de reserva			Χ.	X	_X	<u>, X</u>	X_	X	i			!	-		+
250325	Participación a em		X	LX.	X	<u>X</u>	ĮΧ		X	- ļ		- 1		- ¦		.
250330 250390	Gastos de respons representación Otras	abilidad, residencia y	x x	x x	1	X	x x		× ×		i				1	1
	W/W W/W															
Registra las obliga	iciones de la entidad i	DESCR con sus empleados por co o de reserva, participació	nced	lo de	nen shet	iune	raci	one:	be	nefici	08 80	ciales	s, apo	rtes	al Ins	lituti IS BI
sus relaciones lab		o de reserva, participacio		Canc		o qu				n lai si	men	Juen	ici ico,	, ong	mage	
	9700	DINA	MIC	Δ												_
	DÉBITOS								ÇF	ÉDIT	ros					
Por el pago e beneficiarios	de las obligaciones pi	endienies a los		Po		/aloi	de	as c	blig	acion	es lab	orale	s per	ndier	nles d	е
									po	entue	ián h	Alo.				
DISPOSICIONES	LEGALES:								Re	solua	ión N	10.				

-ELEMENTO		CATALOGO Ú	NICO D	E CUE	NTA	s									_
	GRUPO	CUENTA			_				UAF	राठड					
2 PASIVO	, 25 CUENTAS POR PAGAR	2504 RETENCIONES	E G	2 3	S E G	5	ONAFIPS	MUTUALISTA							
SUBCUENTAS	<u> </u>	L	х	ΧX	Х	х	Х	X	_1				Ц		_
250405 250490	Retenciones fiscal Otras retenciones	es	x x	x x x x	X	<u>x</u> ! [x]	x	X	į	ļ		-	! —		-
Registra (as obliga	aciones de la entidad	DESC a favor de terceros, orig	CRIPCIÓ		olida	ah ha	200	nte c	to ro	tanci	ón				
T TOGISTA 125 ODIIGA	Solice de la critoda		IÁMICA			o de	ayc				U11,			•	_
	DÉBITOS	222	3					CRE	ÉDIT	os			-		_

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS **DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA** CATALOGO UNICO DE CUENTAS USUARIOS CUENTA ELEMENTO GRUPO 2505 5 S 5 CUENTAS POR PAGAR CONTRIBUCIONES. PASIVO EE E E O U E IMPUESTOS Y Ŧ G G G G G N MULTAS U L Ρ S 5 3 хх Х X х X SUBCUENTAS 250505 Impuesto a la renta 250510 Multas 250590 Otras contribuciones e impuestos DESCRIPCIÓN Registra las obligaciones de la entidad por concepto de impuesto a la renta, que se provisionará mensualmente, multas y otras contribuciones e impuestos. DINAMICA CREDITOS DÉBITOS 1 Por el valor de las comisiones, impuestos y multas causados. 1. Por el valor pagado al beneficiario Sec Resolución No. DISPOSICIONES LEGALES:

-DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA CATALOGO ÚNICO DE CUENTAS ELEMENTO GRUPO CUENTA **USUARIOS** 2506 E E E E O G G G N PASIVO CUENTAS POR **PROVEEDORES** υ PAGAR Ŧ A F U P S S T DESCRIPCIÓN Registra las obligaciones de la entidad con respecto a terceros, por la compra de bienes o servicios recibidos. DINÁMICA **DÉBITOS** CRÉDITOS Por la cancetación de los valores adeudados. 1 Por el valor de los servicios recibidos o de los bienes comprados. DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.

CRÉDITOS

Resolución No.

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO UN			00.		~~						 	 	_
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	<u> </u>							JSU	AKI	<u> </u>	 	 	
PASIVO	25 CUENTAS POR PAGAR	2507 OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA	S E G	S E G	S E G	மை ம	க ய G	CONAFIPS	MUTUALISTAX					2.5	

DESCRIPCIÓN

Registra los valores que la entidad adeuda, por la compra de cartera. Las obligaciones con instituciones del sistema financiero por un plazo mayor a 30 días, originadas en la compra de cartera, deberán ser registradas en el grupo 26 Obligaciones financieras.

DINAMICA

(1) 1			i i	
14114 (172)	00000000000000000000000000000000000000)	
Por la cancelación de las obligaciones.	Portel	valor de las obli	gaciones por la compra de c	апега.
For la caricelación de las deligaciónes.	of Million and the self-	Same and Conservation of Conservation	3	
0H9VH3V2DAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA			V	
97/41:5995:3995:3995:3995:3995:3995:3995:399			9	
			(
V 4 6 6 6 6 6 6 7 7 7 8 9 6 7 9 9 6 7 9 9 9 7 9 9 9 9 9 9 9 9 9			6	
			7	
	y and i			
	- 699500 SV		f	
1	- 100 may 100			
	. 1989		•	
	a 1992a S			
	01			
1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1			Y	
1/449945945000000000000000000000000000000				
9:4444956554545545454565545455454545454545			\·	
4017055695656565656566666666666666666666666	(A) His Garage Sec.		\ .	
			7	
			{	
			h .	

DEBITOS

DISPOSICIONES LEGALES:

www.lexis.com.ec

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO UI		<u> </u>	ÛEN	I)A			1 14	24 4	010						-
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	┷				_	-	_	SUA	KIŲ	•	-				
PASIVO	25 CUENTAS POR PAGAR	2508 GARANTÍAS CREDITICIAS SUBROGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	SEG	ை ய ம	ю ш G	SEG	SEG	CONAFIPS	MUTUALLS								· · · /
	1		1	2	3	4	5	1	T A	}				-			1
				ľ	-	-	-	X	Х		\Box					工	
BUBCUENTAS		1															
250805	Créditos comercia	ales	1 - 1	۱ -		-	_	: x	x		- 1					•	
250815	Contingentes		-	-	Ī -	-		X	Х	Ŀ				_		. ;	:
			CRIPCI														
tegistra las obli arantizada de li	gaciones de la institu a operación de crédit	ción financiera, por la po o afianzada por una entic	rción se lad del	ubro siste	gada ema	a en de (los gara	der Intía	echo cred	s de liticia	l acı	reed	lor, r	esp	ecto	de la	a pa
	DÉBITOS		AMIC	A					ČI	RÉD	TO	s		_			
		nsferido a la entidad de				,,,,,,,,,,				8						iranti	
sistema de	garantía crediticia be																
Sistema de	garantia crediticia be																
Sistema de	garantia crediticia be																
Sistema de	garantia crediticia be																
Sistema de	garantia crediticia be																
Sistema de	garantia crediticia de								solue								

ELEMENTO		CATALOGO ÚNIC	COD	E C	UEN	ITA	5										
	GRUPO	CUENTA	T			-			Ū	SU/	RIC	s					
2 PASIVO	25 CUENTAS POR PAGAR	2510 CUENTAS POR PAGARA A ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	S E G	S E G		SEG	S E G	0 N A F - P	MUTUALI								
			1 X	2 X	3 X	4 X	5 X	\$	S T A X								
•		DESCR															
Registra el valor de de crédito que pre	sten el servicio o ven	e tiene la entidad a favor de dan el bien al consumidor DINÁI	bene	icia	rio (del c	rédi	to.		añia	s afi	liada	as al	sist	ema	de ta	rje
	DÉBITOS									ÉDI	TOS						
. Por los abono	os y cancelaciones		1 1														

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO ÚNIC	O D	E C	UEN	ITA	5										
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	T		-				U	SUA	RIC	8	Ϊ.	-	_		
2 PASIVO	25 CUENTAS POR PAGAR	2511 PROVISIONES PARA ACEPTACIONES	S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	CONAFIRS	MUTUALISTAX								

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el monto de las provisiones que son necesarias contabilizar ante la eventualidad de pérdidas originadas por el riesgo de aceptaciones y operaciones contingentes concedidas por la institución, las cuales se encuentran registradas en el grupo 15 "Aceptaciones". Esta provisión se efectuará de acuerdo a lo que establezca la resolución de "Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las instituciones controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria" que emita el organismo de control y a la Normativa que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Cuando un deudor de una de las operaciones citadas incumpla con su obligación y la institución pague la misma, ésta tendrá el mismo tratamiento de una operación de crédito. Si hubiere una provision registrada para dicha operación, ésta debe transferirse a la cuenta 1499 Provisión para créditos incobrables

DINÁMICA

DÉBITOS

- su obligación, liberando de esta manera a la institución
- Por la disminución del importe provisionado cuando al 2. realizar una nueva evaluación del crédito éste ha mejorado en su calificación de acuerdo con las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y a la Normativa que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
- Por las transferencias de provisiones, al ser transferidas las aceptaciones bancarias y las operaciones contingentes a la cartera de créditos, al asumir la institución la obligación por cuenta del deudor, con crédito a la cuenta 1499 Provisión para créditos incobrables.

Por el importe provisionado cuando el deudor cumple con 1. Por la constitución de la provisión, como consecuencia de la evaluación del nesgo de las aceptaciones bancarias y operaciones conlingenles.

DISPOSICIONES LEGALES:	Resolución No.

4, 1		CATALOGO ÚN	ICO D	E	UER	HA:	5										
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA							U	SUA	RIC)S			_		-
2 (9.3)	25	2590	s	5	\$	s	S	С	M			Ť		П		Т	_
PASIVO'	CUENTAS POR		ΙE	E	E	E	E	0	u			1			ŀ		
	PAGAR	PAGAR VARIAS	G	G			G	N	T			ļ			- 1	-1	
			-	_	-	-	Ι-,	A	Ü,			l			- 1	- [
					F			F	Ă				1 1				
							1	ì	L				1 1			- [
			1					P	1			1	ll		- 1	ı	
								S	S						- 1		
			l. i	2			ا ۔ ا		T				1				
			1 X	X	3 X	4 X	5 X	х	Ą	-	_		\vdash			+	
SUBCUENTAS				^_	_^_	^	^	^	Х		_					_	
259010	Excedentes por pag	gar	X	х	_x ·	Х	Х	- [X					- T	i		- 1
259015	X	X	X	X	X	X	X					+		ᅻ・	- 1		
259090	agar	Х	Χ	X	X	Х	X	X	1	i	i	İ	- 1		-i	i	
-		DESCR	RIPCIO	N				-									
El valor de los chec inal de cada mes.	ques girados y no cot	orados registrados en est.	a cuer	ıta s	e de	tem	nina	rá ei	n ba	se a	las	con	ciliad	ione	s bar	can	a
	699	DINÁ	MICA				20000										
	DÉBITOS) 			: ::			CR	ÉD!	TOS	;					
Davida and other		Second St. Second St.					25										
 Por la acredita 	ación de los excedent	es.	1.	Por	el v	alor	de k	os e	xcec	ente	es a	prob	ado	s por	la A	san	bl
. Por abono o c	ancelación de la oblig	pación		.en	eral	ue i	repr	ese	ntan	tes.							
	180		2.	ог	el va	lor	de k	s c	nequ	es ç	girac	ios y	y que	e no	hubie	eren	si
 Por transferen 	cia a la Cuenta Única	a del Tesoro Nacional.	 Por el valor de los cheques girados y que no hubier presentados para su pago dentro de los trece posteriores a la fecha de su emisión. 											m	es		
	#W																
			3.	or o	el va	lor	ie o	tras	cue	ntas	рог	pag	ar.				
SPOSICIONES I	EGALFS:						Dec	div	-A.E.	N.							
ISPOSICIONES LI	EGALES:						Res	oluc	ión	No.	•						
SPOSICIONES LI	EGALES:						Res	oluc	ción	No.	*						
SPOSICIONES LI	EGALES:						Res	oluc	ción	No.	·						

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

ELEMENTO	GRUPO	CUENTA							U	SUA	RIOS	3				-	,
PASIVO	26 OBLIGACIONES FINANCIERAS		ல ய ப	юшG	S E G	SEG	SEG	CONAH-PS	ひ ト ひ A L ー め !			``.					
			1	2	3	4	5		Á					1	\perp		-
	1		X	Х	X	_X_	X	Х	Х						\perp		乚
2601 2602	Sobregiros Obligaciones con ins del país y sector fina solidario	stituciones financieras enciero popular y	×	×	x	X X		X X	:	 ! !			!		;	 -	:
2603		stituciones financieras	X	х	×	x	х	. Х	x					-	i		
2604	popular y solidario	y grupo de economia	×	X .	х	X	×	-	! -	 - -			1		: 		- -
2606	Obligaciones con er sector público	tidades financieras del	X	1000000	1/22/100	1.00	X		×	ģ.,			;				_
2607	Obligaciones con or	ganismos multilaterales	X	×	X	X	X	Х	X				ì		:		ı
2608	Préstamos subordin		X	X	X	X	×		X	E i			-				
2609	Obligaciones con er público		×	X	X	X	X	X		-1	1						
2610	Obligaciones con el sector financiero po	fondo de liquidez del cular y solidario	X			X	¹ x		×		i					i	,
2690	Otras obligaciones		X	X	X	X	X	X	X) }		:		-		'	1

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de las obligaciones contraídas por la Entidad mediante la oblención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del país o del exterior y con otras entidades públicas o privadas, bajo la modalidad de créditos directos y utilización de lineas de crédito.

Las transacciones concertadas a través de medios de comunicación inmediata deberán registrarse el mismo día que se producen debiendo estar respaldadas por los contratos celebrados entre las partes. Las efectuadas telefónicamente serán confirmadas via correo electrónico o por cualquier otro medio que deje constancia escrita autorizada de la operación y que contenga en cada caso la firma del funcionario competente; las concertadas mediante notas de débito o crédito deberán ser registradas el momento en que se produzca la transacción o en el día de recepción de las mismas.

No se registrarán en esta cuenta los fondos interbancarios comprados y operaciones de reporto con instituciones financieras, mientras permanezcan vigentes y sean de plazos menores a 30 días.

DIN	ÁMICA
DÉBITOS	CRÉDITO
DISPOSICIONES LEGALES	Resolución No.
	

;

[CATALOGO ÚNIC	O O	E C	UEN	TAS	\$!									
"1	ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	т					T	U	SUA	RIC	S	_				
- 1	2 .	26	2601	s	S	S	s	S	C	M			Ť	П	П			T
	PASIVO	OBLIGACIONES FINANCIERAS	SOBREGIROS	E G	E	E	E			U T			,					
-	\$1.00 · 4	ľ		l			ŀ		Α	U			1		1			
ا ت	W								F	A			l					
- 1	<i>3</i>						Ι,		P	L			l					
- 1	S(*)			l					s	S								
- 1	_ `									Т								
-7	,]		1	2	3	4	5		A			L		Ш	_		
ŀ		l		Х	Х	X	Х	X	X	X			<u> </u>		L_{\perp}			
			DESCRI	PCK	N	_			-									
	Registra el valor de por otras entidades	e los sobregiros ocas locales o del exterio	sionales a corto plazo que r.	las e	entid	ade	s inc	curre	en ei	n su	s op	erac	cione	es y	que	ŝол	ota	rgados
ŀ			DINAN	AIÇA														
		DÉBITOS							999		ĖDΓ							
1	 Por los abo incurridos 	nos o cancelación	es de los sobregiros	1	Por	el n	onto	o de	los	sobi	egire	os ii	ncur	ridos	S.			
		W																
١																		
) (1) /Al.														
1		93 93 93																
١																		
		機																
١																		
١																		
1																		
l																		
l																		
l																		
ĺ																		
١																		
ı																		
Ļ	DISPOSICIONES L	FGALES:							Dar	2011	ol é -	Al a						
۱	NOFOSIONES LI	LUALES.							Kes	solu	ción	NO	٠.					
Ĺ																		

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

DESCRIPCIC	N Y DINÂMICA											,	,,,,,,	,		 /	•-	
		CATALOGO Ú	NIC	O D	E C	UE	NTA	s				Ζ,	5		•		•	
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA					_			USL	JARJ	os						
2 PASIVO	26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	2602 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	S II G	S E G	வய ம	ю ш O	S II G	CONAFIPS	M U T UALISTA		,	1			· ·	- F	,	
			×	×	X	×	x	×	X			_	T	T				
SUBCUENTAS					_	_	_				_							
260205	De 1 a 30 días		[x	X	X	X	x	X	_x			·						
260210	De 31 a 90 días		X	Х	Х	Х	X	Х		<u> </u>				.		<u> </u>		•
260215	De 91 a 180 días		<u>'</u> X	X	_ X_	X	Х	X	_X			ļ				;		<u>i_</u>
260220	De 181 a 360 día:	\$	X.	LX.	X	Х	_X	L×.	X									
260225	De más de 360 di	as	X	ļΧ	, X	X	X	X	_ X_	<u> </u>		↓ .				•		
260250	De 1 a 30 dias de popular y solidar	l sector financiero	×	X	X	×	×	×								1	 -	i
260255	De 31 a 90 dias d popular y solidario	lel sector financiero o	×	×	X	x	x	×		W	-	ı						
260260	De 91 a 180 dlas popular y solidari	del sector financiero o	×	x	X	X	X	×				1					ı	1
260265	De 181 a 360 dia popular y solidari	s del sector financiero o	x	X	X	X	X	X				:		1		· •	; }-	1
260270	De más de 360 d popular y solidario	ias del sector financiero	X	x	х	x	χ	x										

DESCRIPCIÓN

Registra el monto de los préstamos directos recibidos de instituciones financieras del país y el financiamiento que reciben las compañías de tarjetas de crédito con el respaldo de consumos pendientes de pago por parte de sus tarjetahablentes.

DINÁMICA

DÉBITOS

CRÉDITOS

- Por el pago de obligaciones contingentes vencidas que 2. no fueron canceladas en la fecha de su vencimiento.
- Por los abonos o cancelaciones de los préstamos 1. Por el monto de los préstamos recibidos y por el financiamiento que reciben las compañías de tarjetas de crédito respaldados por consumos pendientes de pago de sus tarjetahabientes.
 - Por el monto de las obligaciones contingentes que se han vencido y no fueron pagadas por la entidad al banco corresponsal.

				_
DISPOS	CIONES	LEG	ALI	ES:

Resolución No.

· ·		CATALOGO ÚNI	COD		EART													
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	7	CU	EM :	A3				SUA	DIC				_	_		
2 PASIVO	26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	2603 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	CONAFIR	MUTUALI									
SUBCUENTAS			1 X	2 X	3 X	4 X	5 X	x	S A X									
GODOUCHTAS																		
260305 260310	De 1 a 30 días De 31 a 90 días		X	X	X		X	X	х									I
260315 260320	De 91 a 180 días De 181 a 360 días		X	X	X		X	X						-	-			+
260325	De más de 360 días		X	x	X	X	X	X						_		L L		
		DESCR	IPCIÓ	N														
Registra las obligac	iones provenientes de	préstamos y líneas de ci	réditos	con	tala	idas	con	inst	ituci	one:	s fin	anci	iera	s de	l ext	erio	r.	
	59999 Veneza	DINÁI	MICA								_						_	_
	DÉBITOS								ÇR	ÉDN	ros	i						
1. Per los abonos	o cancelaciones de l	os préstamos recibidos.	1.	Por (el m	onto	de l	os p	rést	amo	s re	cibi	dos					
Por el pago de fueron cancela	e obligaciones contin das en la fecha de su	gentes vencidas que no vencimiento.		Por venc	do	y n	o fu	las ieroi	oblię n pa	gacio agac	one: das	por	ntin la	gent ent	les d	a)	se ba	nan nce
				COITE	spo	nsai												
	,																	
DISPOSICIONES LE	GALES:	 						Re	sofu	iciói	n No	D.						
										_, _,								
<u>-</u>																		

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO ÚNIC	O D	= 0	UEN	ITAS	<u> </u>				1	_						
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA							<u> </u>	SU/	RIC)S	<u> </u>	,				
2 PASIVO	OBLIGACIONES (FINANCIERAS (FINA	2604 DBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO EN EL PAÍS Y GRUPO DE ECONOMÍA POPULAR Y	S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	CONAFIP	MUTUAL	!			11 11			,		•
		SOLIDARIA	1	2	3	4	5	s	S T A	_								
			Х	Х	X	X	X	_	ــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ		_	_	_	L	_	_		
SUBCUENTAS 260405	De 1 a 30 días De 31 a 90 días		X	X	X	X	X	-	-			-		_	-	-		
260410 260415	De 91 a 90 dias					x	Î	-	╁	-	 	+	-	+-	+	 	_	Н
260420			[X	X	ιx													-
200420	De 181 a 360 dias		X	X	X	Ŷ	X	<u> </u>	-	Η-	<u> </u>	1	┼-	-	T			
260425	De 181 a 360 días De más de 360 días		X X	X	X	Х		-	-		F	-	-	-	ļ. <u>.</u>	-		
260425 260450	De más de 360 días	ector financiero popular y	Х	Х	X	X	Х	-	-					-				
	De más de 360 días De 1 a 30 días del se solidario		X X	X X X	X X X	X	X	-	-			-		-	-			
260450 260455	De más de 360 días De 1 a 30 días del se solidario De 31 a 90 días del s y solidario	ector financiero popular y	X X X	X X	X X X	X X X	X X X	-	-									
260450	De más de 360 días De 1 a 30 días del se solidario De 31 a 90 días del s y solidario De 91 a 180 días popular y solidario	ector financiero popular y sector financiero popular	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X X	-	-									

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los préstamos recibidos de entidades que pertenecen grupo financiero y/o grupo de economía popular y solidaria.

DINAMICA

DEBITOS

CREDITOS

- 1. Por los abonos o cancelaciones de los prestamos recibidos
- 2. Por el pago de obligaciones contingentes vencidas que no
 - fueron canceladas en la fecha de su vencimiento.
- Por el monto del préstamo recibido.
- Por el monto de las obligaciones contingentes que se han vencido y no fueron pagadas por la entidad al banco corresponsal.

DISPOSICIONES LEGALE

Resolución No.

		CATALOGO ÚNIC	0.0	E C	UFN	ITA:	5										
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	Ť				<u> </u>		15	SUA	RIC	S					
PASIVO	26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	2606 OPERACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	S E G	S E G	S E G		S E G	CONAFIPS	MUTUALIS								
			4	,	,		_	.~	T								
			1 X	2 X	3 X	4 X	5 X	x	X	\dashv			-	<u> </u>	-		-
SUBCUENTAS								;									_
260605	De 1 a 30 días		Х	Х	Х	X	X	х	X						_		 _
260610	De 31 a 90 días		X	X	X	X	X	x	x	1				\vdash	-		 \vdash
260615	De 91 a 180 días		Х	Х	Х	Х	Х	Х	X	Ť							
260620	De 181 a 360 días		X	Х		X		Х	Х				_				
260625	De más de 360 días	5	X	Х	Х	X	X	Х	Х								<u> </u>
		DESCRI	PCIO	5N		-		i				_	_				
a las disposiciones Registra además e	que emita la Superir Lyalor de los docur	las obligaciones pendiente stendencia de Economia P	es de opul	ary desi	Soll	dəri	a.	eş fi	escr	ntad	ios	201					
Corporación Financ	iera Nacional, el BIE	SS y la Corporación Nacio	nal	de F	inar	zas	Por	ulai	es y	Soli	dari	as.					
		DINÁM	ICA														
	DÉBITOS		4	<i>4</i>			 	7	CR	ÉDIT	TOS	ì					
1. Por los abonos o	cancelaciones.		-100	Por	el m	onto	del	cré	dito	: recib	ido.						
DISPOSICIONES LE	EGALES;							Re	soli	clói	n N	0.				-	

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

		CATALOGO ÚNIC	D DE	CU	IEN'	r <u>as</u>							
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA							USUARIOS		· ·		
2 PASIVO	26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	2607 OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	1 1	S E G	s E G	S E G		CONAFIRS	M U T U A L I S T A				
SUBCUENTAS				••					!!!				
260705 260710 260715 260720 260725 En esta cuenta se n	De 1 a 30 días De 31 a 90 días De 91 a 180 días De 181 a 360 días De más de 360 días egistrará el saldo de		s de	nan	X X X X	X X X X X	X	X X X X	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	tales co	mo la	Corpora	ación
Andria do romana													
		DINÁ	ЛIČА	V.	8 8	S.		<u> </u>					
	DÉBITOS		2 				\$45.		CRÉDITOS				
DEPOSICIONES	I ECAL ES-								Resolución N	0.			
DISPOSICIONES	LEGALES:								Resolución N	о.			

DISPOSICIONES LEGALES:

Resolución No.

ELEMENTO	GRUPO	CATALOGO ÚNIC	OBEC	UEN	TAS	<u> </u>			5444		_				_	
2		CUENTA	SIS	Te	10	6	-	_	SUA	RIO	5		_	_	_	
PASIVO	26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	2608 PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	S S E E G G	E	S E G	S E G	0	UT								
) .							A F	UAL								
							P S	S								
			1 2 X X	_	4 X	5 X	_	X								
SUBCUENTAS																
260805	De 1 a 30 días		xx	x	X			x		\Box	Т			F -		- T
260810	De 31 a 90 días		$x \mid x$		Х	Х	-	X				i				
260815	De 91 a 180 días		X X	-	X	X	-	Х								
260820	De 181 a 360 días		X X	_	Х	X		х	_	_	4	_				
260825	De más de 360 días	3	x x	X	Х	X	- 1	X								i_
l de cinco anos, luego	o de lo cual el préstar Sin embargo, antes d	aciba la institución de otra no se convertirá, por comp del vencimiento de dicho p DINÁM	ensació lazo, el	n de	nle	no de	erec	tho e	и са	etion	IVE	e en	nition	in la	e 20	rinnae
	DEBITOS	DINAM	ICA:					<u> </u>	EDI	FO6						
	// //							UR	EUI	103						
Por la cancelac	ción del préstamo	MARKET TO THE TOTAL TO THE TOTA	Poi	el v	olor	del c	rédi	to re	cibio	do.						
	encia a capital paga emo subordinado	ado al vencimiento del														
Por la cancela como producto	ición del préstamo de un aumento de c	antes del vencimiento. apital														

		CATALOGO ÚNIC	O D	E, Cl	JEN	TAS	:										
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	T						U	SUA	RIO	s					
2 PASIVO	26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	2609 OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	S E G	SEG	SEG	SEG	SHG	A F P	>ローロス								
CHECUENTAG			1 X	2 X	3 X	4 X	5 X	s X	S A X								_
SUBCUENTAS																	
260905	De 1 a 30 días		X	X.	X	Х	Х	:X	-				7				_
260910	De 31 a 90 días		X.	Х	X	Х	х	Х	_=_				_4				
260915	De 91 a 180 días		х	Х	X		Х	Х		_	_	_	_				
260920	De 181 a 360 días		Х		X	X	X	Х			_	_	_				
260925	De más de 360 días	S	Х	X	X	Х	X	X	-								_
	50000	DESCRI	PCIĆ	N					900								_
	(/////////////////////////////////////																
Registra las obligaci	iones de las institució	ones financieras y el Fond	o de	Solid	darid	lad (on (al G	obie	rno 1	Naci	onal	l.				
		DINÁN	IICA							*							
	DÉBITOS		ŝ			. 4			CR	ÉDI	ros						•
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	iforme los vencimientos	1	Por	el va	alor i	200	ìdo	por :	el Fo	ondo		Solh	dario	dad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1.	Por	el va		200	ldo	por i	el Fo	ondo		Solh	dario	dad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por	el va		200	ldo	por i	el Fo	ondo		Solh	dario	dad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por	el va		200	ldo	par i	el Fo	obno		Solh	dario	dad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por	el va		200	ìdo	por i	el Fo	ondo		Solh	dario	dad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por	el va		200	ido	par ı	el Fo	ondo		Solh	dark	dad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por	el va		200	ido	par (el Fo	ondo		Solh	dario	dad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por	el va		200	ldo.	por (el Fo	ondo		Solh	dark	dad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por	el va		200	ido	por (el Fo	ondo		Solh	dario	dad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por	el va		200	ido	por (el Fo	ondo		Solh	darid	dad.		
Por los pagos pactados. .	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por i	el va		200	ido	por (el Fo	pndo		Solh	dario	dad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por	el va		200	ido	par (el Fo	endo		Solh	dario	dad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por	el va		200	ido	par (el Fo	ondo		Solh	dario	dad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por	el va		200	ido	par (el Fo	ondo		Solh	dark	dad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por	el va		200	ido	par (el Fo	ondo		Solh	dark	dad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por:	el va		200	ido	par (el Fo	pndo		Solh	dark	ਰੋਕਰੇ.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por	el va		200)do	por (el Fo	ondo		Solh	dario	ਹੋad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por	el va		200	ido.	porı	el Fo	ondo		Solh	darid	ರad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por:	el va		200	ido.	porı	el Fo	ondo		Solh	dark	ರad.		
Por los pagos pactados.	que se realicen, con	120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por	el va		200	ildo	por i	el Fo	pndo		Solh	dark	ਰੋਕਰੇ.		
pactados.		120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Por	el va		200	ildo.	por i	el Fo	ondo		Solh	dario	ರad.		
1. Por los pagos pactados.		120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Pof	el vz		200				ondo	de :	Solh	dark	ರad.		
pactados.		120 A2A 40 A0A00 40A00A	1	Pof	el va		200					de :	Solh	dark	ਹੈad.		

-		CATALOGO ÚN	ICO:	DE (UE	ATP	5										^
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA		-					US	SUA	RIO	Ş					
2 PASIVO	26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	2610 OBLIGACIONES CON EL FONDO DE LIQUIDEZ DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	SEG 1	S E G	S E G	S E G	S III G	CONAFIPS	MUTUALISTA					, ' ' '.	1/		
			x	X	×	X	X	-	x								土
SUBCUENTAS																	
261005 261010 261090	Por crédilos ordinario Por crédilos extraordi Por otros crédilos del	narios	X X	X	х х	X X	X	- - -	X X					-			
		DESC	RIPC	IÓN													
y Solidario", tanto deficiencias en l extraordinarios. Il	o ordinanos cuyo plazo las cámaras de compe los que no podrán exce	os por el "Fideicomiso de será un dia hábil renova ensación del Sistema Co der del plazo de trescien or el organismo de reguiz	ble i entra itos s	que I de sese con	serar Pag nta y	n ok jos / cin	orga adm co d	dos (Inisti	ienti ado	o de por	el (a lini Banc	ead coC	e cri entr	edito al d	para el Eci	cub: Jado
	DÉBITOS		AMIC	.A::::	254				PÉ	DITO	25		-				
	DEGITO3		- 4													odalio	

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA CATALOGO UNICO DE CUENTAS CUENTA USUARIOS 2. 26 260 250 0TRAS PASIVO OBLIGACIONES FINANCIERAS OBLIGACIONES	CATALOGO ÚNICO DE CUENTAS	Miércoles 8 d	e febrero de 201	17		dic	ión	Es	pec	ial l	Nº 8	880	_	Reg	istro	Of
CATALOGO UNICO DE CUENTAS CUENTA	CATALOGO UNICO DE CUENTAS	DESCRIPCIÓ	N Y DINÁMICA	CATÁLOGO ÚNIC	CO DE CU	JEN	TAS									
SUBCUENTAS S S S S S S S S S	SUBCUENTAS 2690	<u>, </u>	<u> </u>	*******			171	_								
28	26	- ELEMENTO	GRUPO		UNICO DE	CUE	ATA	<u> </u>		Hei	IAD	ine.				
PASIVO OBLIGACIONES FINANCIERAS OTRAS OBLIGACIONES E E E E O U F A I L P I S S T T A I L P I S S T T T T T T T T	PASIVO OBLIGACIONES FINANCIERAS OBLIGACIONES OBLIGACION				5 15	ाड	Tŝ	S	٦		JAK	105	1	1	_	-
X X X X X X X X X X	X X X X X X X X X X	PASIVO	OBLIGACIONES	OTRAS	E E	EGG	E G	E G	0 N A F I P	UTUALIST						
269005	269005				1 2	3			-		+	+	╄	\vdash	+	+-
269005 De 1 a 30 días	269005 De 1 a 30 días	CHRCHENTAS	l	L	X X	<u> </u>	X	X	Х	<u> </u>			_ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ			
269010 De 31 a 90 dias 269015 De 91 a 180 días 269020 De 181 a 360 días 269025 De más de 360 días DESCRIPCIÓN Registra otras obligaciones financieras adquiridas por la entidad: DEBITOS CRÉDITOS 1. Por los pagos que se realicen, conforme los vencimientos 1. Por el valor de los préstamos recibidos.	269010 De 31 a 90 dias 269015 De 91 a 180 días 269020 De 181 a 360 días 269025 De más de 360 días DESCRIPCIÓN Registra otras obligaciones financieras adquiridas por la entidad. DESCRIPCIÓN Registra otras obligaciones financieras adquiridas por la entidad. DINÁMICA DEBITOS CRÉDITOS 1. Por los pagos que se realicen, conforme los vencimientos 1. Por el valor de los préstamos recibidos. pactados.	SUBCUENTAS														
269010 De 31 a 90 dias	269010 De 31 a 90 dias 269015 De 91 a 180 días 269020 De 181 a 360 días 269025 De más de 360 días DESCRIPCIÓN Registra otras obligaciones financieras adquindas por la entidad DINÁMICA DÉBITOS CRÉDITOS 1. Por los pagos que se realicen, conforme los vencimientos 1. Por el valor de los préstamos recibidos.	269005	De 1 a 30 días		(X)	ΠX	Х	х	x	x	\top	\top	T	П	$\neg \neg$	
269015 De 91 a 180 días 269020 De 181 a 360 días 269025 De más de 360 días DESCRIPCIÓN Registra otras obligaciones financieras adquiridas por la entidad: DEBITOS CRÉDITOS 1. Por los pagos que se realicen, conforme los vencimientos 1. Por el valor de los préstamos recibidos.	269020 De 181 a 360 días X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	269010	De 31 a 90 dias			(Tx	X	x	X		\top	+	T	† †		† · · ·
269020 De 181 a 360 días XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	269020 De 181 a 360 días XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	269015	De 91 a 180 días		ХX	(X	Х	х	х		1	1	T			
DESCRIPCIÓN Registra otras obligaciones financieras adquiridas por la entidad. DINÁMICA DÉBITOS CRÉDITOS 1. Por los pagos que se realicen, conforme los vencimientos 1. Por el valor de los préstamos recibidos.	DESCRIPCIÓN Registra otras obligaciones financieras adquiridas por la entidad. DINÁMICA: DÉBITOS: CRÉDITOS 1. Por los pagos que se realicen, conforme los vencimientos: 1. Por el valor de los préstamos recibidos.		De 181 a 360 días								\top	+		\vdash	1	1
Registra otras obligaciones financieras adquiridas por la entidad. DINÁMICA DÉBITOS CRÉDITOS 1. Por los pagos que se realiceri, conforme los vencimientos 1. Por el valor de los préstamos recibidos. pactados.	Registra otras obligaciones financieras adquindas por la entidad. DINÁMICA: DÉBITOS CRÉDITOS 1. Por los pagos que se realicen, conforme los vencimientos 1. Por el valor de los préstamos recibidos. pactados.	269025	De más de 360 días	s		-		_			\dashv	╅	\vdash	\vdash	-	+
Registra otras obligaciones financieras adquiridas por la entidad. DINÁMICA DÉBITOS CRÉDITOS 1. Por el valor de los préstamos recibidos. pactados.	Registra otras obligaciones financieras adquiridas por la entidad. DINÁMICA DÉBITOS CRÉDITOS 1. Por los pagos que se realicen, conforme los vencimientos 1. Por el valor de los préstamos recibidos. pactados.															٠.
DÉBITOS DÉBITOS CRÉDITOS 1. Por los pagos que se realicen, conforme los vencimientos 1. Por el valor de los préstamos recibidos. pactados.	DINÁMICA DÉBITOS CRÉDITOS 1. Por los pagos que se realicen, conforme los vencimientos 1. Por el valor de los préstamos recibidos. pactados.			DE	SCRIPCION			********								
DÍNÂMICA DÉBITOS CRÉDITOS 1. Por los pagos que se realicen, conforme los vencimientos 1. Por el valor de los préstamos recibidos. pactados.	DÍNÂMICA DÉBITOS CRÉDITOS 1. Por los pagos que se realicen, conforme los vencimientos 1. Por el valor de los préstamos recibidos. pactados.				a entidad											
DÉBITOS CRÉDITOS 1. Por los pagos que se realicen, conforme los vencimientos 1. Por el valor de los préstamos recibidos. pactados.	DÉBITOS CRÉDITOS 1. Por los pagos que se realicen, conforme los vencimientos 1. Por el valor de los préstamos recibidos. pactados.	Registra otras	obligaciones financi	eras adduindas dor la												
Por los pagos que se realicen, conforme los vencimientos 1. Por el valor de los préstamos recibidos, pactados.	Por los pagos que se realicen, conforme los vencimientos 1. Por el valor de los préstamos recibidos, pactados.	Registra otras	obligaciones financi										_			
pactados.	pactados.	Registra otras	(1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1)										_			
		Por los pagos	DÉBITOS		DINÁMICA		-	de	és p				idos.			
		Por los pagos	DÉBITOS		DINÁMICA		-	de	os p				idos.			
		Por los pagos	DÉBITOS		DINÁMICA		-	de	ios p				idos.			
		Por los pagos	DÉBITOS		DINÁMICA		-	de	ics p				idos.			
		Por los pagos	DÉBITOS		DINÁMICA		-	de	los p				idos.			
		Por los pagos	DÉBITOS		DINÁMICA		-	de	os p				idos.			
DISPOSICIONES LEGALES.	DISPOSSORIES LEGALES.	Por los pagos pactados.	DÉBITOS que se realicen, cor		DINÁMICA		-	de		réstar	mos i	recibi				
DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.	DISPOSICIONES LEGALES: Resolución No.	Por los pagos pactados.	DÉBITOS que se realicen, cor		DINÁMICA		-	de		réstar	mos i	recibi				

										·							\
CATALOGO ÚNICO DE CUENTAS ELEMENTO GRUPO CUENTA USUARIOS														_			
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	<u>_</u>			<u>_</u>	_			SUAF	_	· .	`		_	_	′
2 PASIVOS	27 VALORES EN CIRCULACIÓN		S E G	2	G 3	E G	5	A F I P S	MUTUALISTA								
CUENTAS			×	X	X	X.	Х	X (х							<u> </u>	<u></u>
							,	,	_	. ,	, -					<u>.</u>	<u> </u>
2701 2702 2703 2790	Bonos Obligaciones Otros títulos valore Prima o descuento en circulación	s en colocación de valores	, <u>x</u> -	X X	X.	X X	<u>×</u>	X	X X	- -		, ——	_ -		· —		
DESCRIPCIÓN																	
Registra el valor nominal de los títulos valores no convertibles en acciones, emitidos y colocados en circulación por las entidades legalmente autorizadas para efectuar su emisión.															des		
	Viivi	DINÁI	VIC/						944 944								
DISPOSICIONES	EGALES:							Res	oluc	ión I	No.						

Imagen

