Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

AGRUPACIONES CUENTAS DEL ACTIVO- ENTIDADES DE FACTORAJE

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			ACTIVO	CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS
1	2	3		
110			**EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**	111+112+113+114
			Moneda Nacional y Extranjera	
	111		Caja	11010100+11010200
	112		Instituciones Financieras	11020200+11020300+11020400+11050200+11050300+11050400
	113		Depósitos Restringidos	11040800+11040900+11050500
	114		Equivalentes de Efectivo	12071500+12081700
115			**CARTERA A COSTO AMORTIZADO**	116+119
	116		**Inversiones a Costo Amortizado, Neto**	117+118
		117	**Instrumentos de Deuda, Neta**	(12070100+12070200+12070300+12071200+12080100+12080200 +12080300-32030100-32030200-32030300)
			Instrumentos de Deuda de Gubernamental	12070100
			Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras	12070200
			Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas	12070300
			Instrumentos Entregados en Operaciones de Reporto con Derecho de Recompra	12071200
			Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones a Costo Amortizado	12080100+12080200+12080300
			Deterioro de Inversiones a Costo Amortizado	(32030100+32030200+32030300)
		118	**Contratos por Operaciones de Reporto**	(12071400+12081600-32030500)
			Contratos por Operaciones de Reporto con Derecho de Recompra	12071400
			Rendimientos de Contratos por Operaciones de Reporto con Derecho de	12081600
			Deterioro de Contratos por Operaciones de Reporto con Derecho de Recompra	(32030500)
	119		**Cartera de Créditos, Neta**	120+121+122+123+124+125
		120	**Créditos Vigentes**	14010000
			Créditos Comerciales	14010100
			Factoraje	14010107
		121	**Créditos Vencidos**	14040000
			Créditos Comerciales	14040100
			Factoraje	14040107
		122	**Créditos en Cobro Judicial**	14050000
			Créditos Comerciales	14050100
			Factoraje	14050107
		123	**Diferimiento de Comisiones y Otros**	(14110000)
			Comisiones Devengadas con Tasa de Interés Efectiva	(14110000)
			Comisiones por Créditos Comerciales	(14110100)
		124	**Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos**	14060000
			Intereses y Comisiones por Cobrar de Créditos Vigentes	14060000
			Créditos Comerciales	14060100
		125	**Provisión de Cartera de Créditos**	(32010000+32020000)
			Provisiones Individuales para Incobrabilidad de la Cartera de Créditos	(32010000)
			Provisiones Genéricas para Incobrabilidad de Cartera de Créditos	(32020000)
126			**CUENTAS POR COBRAR, NETO**	127+128+129+130
	127		Otras Comisiones por Cobrar	15020000
	128		Otras Cuentas por Cobrar Diversas	15040000
	129		Intereses por Cobrar para Otras Cuentas por Cobrar	15050000
	130		Provisión para Otras Cuentas por Cobrar	(33010000)
131			**PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO**	132+133+134+135+136+137+138+139
	132		**Terrenos, Neto**	(16010100-37030100)
			Terrenos	16010100
			Deterioro de Terrenos	(37030100)
	133		**Edificios e Instalaciones, Neto**	(16020100+16020200-34010100-37030200)
			Edificios	16020100
			Instalaciones	16020200
			Depreciación Acumulada de Edificios e Instalaciones	(34010100)
			Deterioro de Edificios e Instalaciones	(37030200)
	134		**Mobiliario y Equipos, Neto**	(16030100+16030200-34010200-37030400)
			Equipos	16030100
			Mobiliario	16030200
			Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipos	(34010200)
			Deterioro de Mobiliarios y Equipos	(37030400)
	135		**Equipos de Computación, Neto**	(16040100-34010300-37030500)
			Equipos de Computación	16040100
			Depreciación Acumulada de Equipos de Computación	(34010300)
			Deterioro de Equipos de Computación	(37030500)
	136		**Vehículos, Neto**	(16050100-34010400-37030600)
			Vehículos	16050100
			Depreciación Acumulada de Vehículos	(34010400)
			Deterioro de Vehículos	(37030600)

AGRUPACIONES CUENTAS DEL ACTIVO- ENTIDADES DE FACTORAJE

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			ACTIVO	CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS
1	2	3		
	137		**Construcciones en Curso, Neto**	(16080100-37030300)
			Construcciones en Curso	16080100
			Deterioro de Construcciones en Curso	(37030300)
	138		**Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler, Neto**	(16100100-34010600-37050000)
			Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler	16100100
			Depreciación de Mejoras a Propiedades Recibidas en Alquiler	(34010600)
			Deterioro de Mejoras a Propiedades Recibidas en Alquiler	(37050000)
	139		**Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero, Neto**	(16060100+16060200+16060300+16060400-34010500-37040000)
			Inmuebles recibidos en Arrendamiento Financiero	16060100
			Mobiliario y Equipos recibidos en Arrendamiento Financiero	16060200
			Equipos de Computación recibidos en Arrendamiento Financiero	16060300
			Vehículos recibidos en Arrendamiento Financiero	16060400
			Depreciación Acumulada de Bienes Recibidos en Arrendamiento Financiero.	(34010500)
			Deterioro de Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero	(37040000)
140			**ACTIVOS INTANGIBLES**	141+142
	141		**Software, Neto**	(17090200-36020100-37070200)
			Software	17090200
			Amortización Acumulada de Software	(36020100)
			Deterioro de Software	(37070200)
	142		**Otros Activos Intangibles, Neto**	(17099900-36020200-37079900)
			Otros Activos Intangibles	17099900
			Amortización Acumulada de Otros Activos Intangibles	(36020200)
			Deterioro de Otros Activos Intangibles	(37079900)
143			**ACTIVOS FISCALES**	144+145+146
	144		Impuestos Corrientes sobre la Renta	17020100
	145		Impuestos Diferidos sobre la Renta	17020200
	146		Otros Impuestos	17029900
147			**OTROS ACTIVOS**	148+149
	148		**Gastos Pagados por Anticipado**	17010400+17010500+17010600+17010700+17010900
			Seguros Pagados por Anticipado	17010400
			Alquileres Pagados por Anticipado	17010500
			Mantenimientos Pagados por Anticipado	17010600
			Remuneraciones Pagadas por Anticipado	17010700
			Otros Gastos Pagados por Anticipado	17010900
	149		**Bienes Diversos, Neto**	(17100000-37990000)
			Bienes Diversos	17100000
			Deterioro de Bienes Diversos	(37990000)
199			**TOTAL ACTIVOS**	**110+115+126+131+140+143+147**

AGRUPACIONES CUENTAS DEL PASIVO-ENTIDADES DE FACTORAJE

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			PASIVO	CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS
1	2	3		
210			**PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO**	211+212+213+217
	211		**Obligaciones por Emisión de Deuda**	21060300+21080600
			Otras Obligaciones Emitidas	21060300
			Intereses por Pagar por Obligaciones por Emisión de Deuda	21080600
	212		**Pasivos por Operaciones de Reporto**	24020000+24060000
			Acreedores por Operaciones de Reporto con Derecho de Recompra	24020000
			Intereses por Pagar por Operaciones con Reportos	24060000
	213		**Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos**	214+215+216
		214	**Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Hasta un Año**	22020100+22020200+22020600+22020700+22020800+22020900+22021000+22021200+22021400+22021500+22029900
			Sobregiros en Cuentas Corrientes en Instituciones del País	22020100
			Sobregiros en Cuentas Corrientes en Instituciones del Exterior	22020200
			Préstamos del Banco de Fomento a la Producción (Produzcamos)	22020600
			Préstamos del Banco Centroamericano de Integración Económica	22020700
			Préstamos del Gobierno	22020800
			Prestamos de Instituciones Financieras del Exterior	22020900
			Prestamos de Otras Instituciones del País	22021000
			Prestamos de Otras Instituciones del Exterior	22021200
			Préstamos de Otras Instituciones Financieras del País	22021400
			Obligaciones por Emisión de Deuda	22021500
			Otras Obligaciones a Plazo Hasta un Año	22029900
		215	**Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Mayor a un Año**	22030600+22030700+22030800+22030900+22031000+22031200+22031400+22031500+22039900
			Préstamos del Banco de Fomento a la Producción (Produzcamos)	22030600
			Préstamos del Banco Centroamericano de Integración Económica	22030700
			Préstamos del Gobierno	22030800
			Préstamos de Instituciones Financieras del Exterior	22030900
			Préstamos de Otras Instituciones del País	22031000
			Préstamos de Otras Instituciones del Exterior	22031200
			Préstamos de Otras Instituciones Financieras del País	22031400
			Obligaciones por Emisión de Deuda	22031500
			Otras Obligaciones a Plazo Mayores a un Año	22039900
		216	**Intereses por Pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos**	22050200+22050300
			Intereses por Pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos Hasta un Año	22050200
			Intereses por Pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos Mayores a un Año	22050300
	217		**Arrendamiento Financiero**	22040000+22050400
			Acreedores por Contrato de Arrendamiento Financiero	22040000
			Intereses por Pagar por Arrendamiento Financiero	22050400
218			**PASIVOS FISCALES**	219+220
	219		Impuestos por Pagar por Cuenta de la Institución	25030000
	220		Impuestos sobre la Renta Diferido	26020000
221			**OTROS PASIVOS Y PROVISIONES**	222+223
	222		**Otros Pasivos**	25010000+25020000+25040000+26070000
			Otras Cuentas por Pagar	25010000
			Intereses por Pagar sobre Otras Cuentas por Pagar	25020000
			Impuestos Retenidos por Pagar	25040000
			Ingresos Diferidos	26070000
	223		**Provisiones**	26010000+26030000
			Provisiones para Obligaciones	26010000
			Reservas para Obligaciones Laborales para el Retiro	26030000
299			**TOTAL PASIVO**	**210+218+221**

AGRUPACIONES DEL PATRIMONIO- ENTIDADES DE FACTORAJE

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			NOMBRE DE CUENTAS	CÓDIGOS DE AGRUPACION O CUENTAS
1	2	3		
310			**FONDOS PROPIOS**	311+312+313+314+315
	311		Capital Social Pagado	41010000
	312		Aportes a Capitalizar	42010000
	313		Reservas Patrimoniales	45010000
	314		Resultados Acumulados	46010000
	315		Resultado del Ejercicio	461
316			**OTRO RESULTADO INTEGRAL NETO**	48010000
317			**AJUSTES DE TRANSICIÓN**	49010000
399			**TOTAL PATRIMONIO**	**310+316+317**

AGRUPACIONES DEL ESTADO DE RESULTADOS- ENTIDADES DE FACTORAJE

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			NOMBRE DE CUENTAS	CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS
1	2	3		
410			**Ingresos Financieros**	411+412+413+414
	411		**Ingresos Financieros por Efectivo**	
			Ingresos Financieros por Depósitos en Bancos	51010000
	412		**Ingresos Financieros por Inversiones**	
			Ingresos Financieros por Inversiones a Costo Amortizado	51040000
	413		**Ingresos Financieros por Cartera de Créditos**	51080107+51110107+51120107
			Ingresos Financieros por Créditos Vigentes	51080107
			Ingresos Financieros por Créditos Vencidos	51110107
			Ingresos Financieros por Créditos en Cobro Judicial	51120107
	414		**Otros Ingresos Financieros**	51130000+51150000
			Ingresos Financieros por Otras Cuentas por Cobrar	51130000
			Otros Ingresos Financieros	51150000
415			**Gastos Financieros**	416+417+418+419
	416		**Gastos de Emisión de Deuda**	
			Intereses por Emisión de Deuda	61010600
	417		**Gastos Financieros por Operaciones de Reporto**	
			Intereses por Operaciones de Reporto	61110000
	418		**Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos**	61030000+61040000
			Intereses por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Hasta un Año	61030000
			Intereses por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Mayor a un Año	61040000
	419		**Otros Gastos Financieros**	61060000+61069900+6110000
			Arrendamiento Financiero	61060100
			Intereses por Otras Cuentas por Pagar	61069900
			Otros Gastos Financieros	61100000
420			**Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor**	410-415
	421		**Ajustes netos por Mantenimiento de Valor**	(55010300-69010300)
422			**Margen Financiero, bruto**	420+421
423			**Resultados por Deterioro de Activos Financieros**	424+425+426-427-428-429-430
	424		**Gastos de Provisión para Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar**	62010100+62010200
			Constitución de Provisión por Cartera de Créditos	62010100
			Constitución de Provisión por Otras Cuentas por Cobrar	62010200
	425		**Gastos por Saneamiento de Rendimientos Devengados No Percibidos**	62020200+62020300+62020400
			Saneamiento de Intereses y Comisiones sobre Cartera de Créditos	62020200
			Saneamiento de Productos sobre Otras Cuentas por Cobrar	62020300
			Saneamiento de Intereses por Inversiones a Costo Amortizado	62020400
	426		**Gastos de Deterioro de Inversiones a Costo Amortizado**	62040100+62040200+62040300 +62040500
			Deterioro de Instrumentos de Deuda Gubernamental	62040100
			Deterioro de Instrumentos de Deuda de Instituciones Financieras	62040200
			Deterioro de Instrumentos de Deuda de Empresas Privadas	62040300
			Deterioro de Contratos por Operaciones de Reporto con Derecho de Recompra	62040500
	427		**Ingresos por Recuperación de Activos Financieros Saneados**	52010100+52010200+52010300
			Ingresos por Recuperaciones de Inversiones Saneadas	52010100
			Ingresos por Recuperación de Créditos Saneados	52010200
			Ingresos por Recuperación de Cuentas por Cobrar Saneadas	52010300
	428		**Ingresos por Disminución de Pérdidas por Deterioro de Valor de Inversiones Financieras**	52020200
			Disminución de Pérdidas por Deterioro de Inversiones a Costo Amortizado	52020200
	429		**Ingresos por Disminución de Provisión por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar**	52030100+52030200
			Disminución de Provisión para Cartera de Créditos	52030100
			Disminución de Provisión para Otras Cuentas por Cobrar	52030200

AGRUPACIONES DEL ESTADO DE RESULTADOS- ENTIDADES DE FACTORAJE

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			NOMBRE DE CUENTAS	CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS
1	2	3		
	430		**Disminución de Pérdidas por Deterioro por Operaciones de Reporto a Costo Amortizado**	52040200
			Deudores por Operaciones de Reporto con Derecho de Recompra	52040200
431			**Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros**	422-423
432			**Ingresos y Gastos Operativos, Neto**	433+434-435-436
	433		Ingresos Operativos Diversos	53010000
	434		Otros Ingresos Operativos	53030000
	435		Gastos Operativos Diversos	63010000
	436		Otros Gastos Operativos	64020000
437			**Resultado Operativo**	431+432
438			**Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos**	439+440+441
	439		Ganancia en Venta de inversiones	51070000
	440		Ingresos por Otros Activos	53020000
	441		Ganancias por Reclasificaciones de Otro Resultado Integral	56010000
442			**Pérdida por Valoración y Venta de Activos**	443+444+445
	443		Pérdida por Venta de Inversiones	61130000
	444		Gastos por Otros Activos	64010000
	445		Pérdidas por Reclasificaciones de Otro Resultado Integral	69030000
446			**Resultado después de Ingresos y Gastos Operativos**	437+438-442
447			**Ajustes netos por Diferencial Cambiario**	(55010200-69010200)
448			**Resultado después de Diferencial Cambiario**	446+447
449			**Gastos de Administración**	450+451+452+453+454
	450		Gastos de Personal	65010000
	451		Gastos por Servicios Externos	65020000
	452		Gastos de Transporte y Comunicaciones	65030000
	453		Gastos de Infraestructura	65040000
	454		Gastos Generales	(65050000-65051200)
455			**Resultados por Deterioro de Activos no Financieros**	456-457
	456		**Constitución de Deterioro de Activos no Financieros**	66010300+66010400+66010500 +66010700+66010800
			Deterioro de Propiedades, Planta y Equipo	66010300
			Deterioro de Bienes Recibidos en Arrendamiento Financiero	66010400
			Deterioro de Mejoras a Propiedades Recibidas en Alquiler	66010500
			Deterioro de Activos Intangibles	66010700
			Deterioro de Bienes Diversos	66010800
	457		**Disminución por Deterioro de Activos no Financieros**	57010300+57010400+57010500 +57010700+57010800
			Disminución por Deterioro de Propiedades, Planta y Equipo	57010300
			Disminución por Deterioro de Bienes Recibidos en Arrendamiento Financiero	57010400
			Disminución por Deterioro de Mejoras a Propiedades Recibidas en Alquiler	57010500
			Disminución por Deterioro de Activos Intangibles	57010700
			Disminución por Deterioro de Bienes Diversos	57010800
458			**Resultados de Operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales**	448-449-455
	459		**Contribuciones por Leyes Especiales**	65051200
			Cuotas a la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras	65051201
	460		**Gasto por Impuesto sobre la Renta**	65060100+65060200+65060300
			Gastos por Impuesto sobre la Renta Corriente	65060100
			Impuestos Mínimo Definitivo	65060200
			Impuesto sobre la Renta Diferido Neto	65060300
461			**RESULTADO DEL EJERCICIO**	458-459-460

AGRUPACIONES DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES- ENTIDADES DE FACTORAJE

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			NOMBRE DE CUENTAS	CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS
1	2	3		
			RESULTADO DEL EJERCICIO	461
600			**OTRO RESULTADO INTEGRAL**	
	610		**Partidas que no se reclasificarán al Resultado del Ejercicio**	611+612+613
		611	**Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro**	44060000
			Resultados por Valoración	
			Indemnización por Antigüedad	44060200
		612	**Otros Resultados**	44070800
			Resultados por Valoración	
			Partidas que no se reclasifican a Resultado del Ejercicio	44070800
		613	**Impuesto a las Ganancias Relacionadas con los Componentes de Otro Resultado Integral**	(44050100)
			Impuesto a las Ganancias Relacionado con Partidas que No se Reclasifican	(44050100)
	614		**Partidas que se reclasificarán al Resultado del Ejercicio**	615+616
		615	**Otros Resultados**	44070900+44071000+44071100
			Resultados por Valoración	
			Partidas que se reclasifican al Resultado del Ejercicio	44070900
			Importes Transferidos al Estado de Resultados	44071000
			Otras Reclasificaciones	44071100
		616	**Impuesto a las Ganancias Relacionadas con los Componentes de Otro Resultado Integral**	(44050200)
			Impuesto a las Ganancias Relacionado con Partidas que pueden ser reclasificadas	(44050200)
	617		**Total Otro Resultado Integral**	610+614
618			**TOTAL RESULTADOS INTEGRALES**	461+617

AGRUPACIONES DE CUENTAS DE ORDEN- ENTIDADES DE FACTORAJE

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			NOMBRE DE CUENTAS	CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS
1	2	3		
800			**CUENTAS DE ORDEN**	
	810		**Garantías Recibidas**	
			Garantías Recibidas en Poder de la Institución	81090000
			Garantías Recibidas en Poder de Terceros	81100000
	811		**Cuentas Saneadas**	
			Cuentas Saneadas	81120000
	812		**Ingresos en Suspenso**	
			Ingresos en Suspenso	81130000
	813		**Intereses y Comisiones Documentados**	
			Intereses y Comisiones Documentados	81140000
	814		**Otras Cuentas de Registro**	
			Otras Cuentas de Registro	81180000
899			**TOTAL CUENTAS DE ORDEN**	810+811+812+813+814