Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

AGRUPACIONES CUENTAS DEL ACTIVO- PROVEEDORES NO BANCARIOS DE SERVICIOS FIDUCIARIOS

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			**Inversiones a Costo Amortizado, Neto**	116+117
	116		**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)
	117		**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)
118			**CUENTAS POR COBRAR, NETO**	119+120+121+122
	119		Otras Comisiones por Cobrar	15020000
	120		Otras Cuentas por Cobrar Diversas	15040000
	121		Intereses por Cobrar para Otras Cuentas por Cobrar	15050000
	122		Provisión para Otras Cuentas por Cobrar	(33010000)
123			**PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO**	124+125+126+127+128+129+130+131
	124		**Terrenos, Neto**	(16010100-37030100)
			Terrenos	16010100
			Deterioro de Terrenos	(37030100)
	125		**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)
	126		**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)
	127		**Equipos de Computación, Neto**	(16040100-34010300-37030500)
			Equipos de Computación	16040100
			Depreciación Acumulada de Equipos de Computación	(34010300)
			Deterioro de Equipos de Computación	(37030500)
	128		**Vehículos, Neto**	(16050100-34010400-37030600)
			Vehículos	16050100
			Depreciación Acumulada de Vehículos	(34010400)
			Deterioro de Vehículos	(37030600)

AGRUPACIONES CUENTAS DEL ACTIVO- PROVEEDORES NO BANCARIOS DE SERVICIOS FIDUCIARIOS

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			ACTIVO	CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS
1	2	3		
	129		**Construcciones en Curso, Neto**	(16080100-37030300)
			Construcciones en Curso	16080100
			Deterioro de Construcciones en Curso	(37030300)
	130		**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)
	131		**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)
132			**ACTIVOS INTANGIBLES**	133+134
	133		**Software, Neto**	(17090200-36020100-37070200)
			Software	17090200
			Amortización Acumulada de Software	(36020100)
			Deterioro de Software	(37070200)
	134		**Otros Activos Intangibles, Neto**	(17099900-36020200-37079900)
			Otros Activos Intangibles	17099900
			Amortización Acumulada de Otros Activos Intangibles	(36020200)
			Deterioro de Otros Activos Intangibles	(37079900)
135			**ACTIVOS FISCALES**	136+137+138
	136		Impuestos Corrientes sobre la Renta	17020100
	137		Impuestos Diferidos sobre la Renta	17020200
	138		Otros Impuestos	17029900
139			**OTROS ACTIVOS**	140+141
	140		**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
	141		**Bienes Diversos, Neto**	(17100000-37990000)
			Bienes Diversos	17100000
			Deterioro de Bienes Diversos	(37990000)
199			**TOTAL ACTIVOS**	**110+115+118+123+132+135+139**

AGRUPACIONES CUENTAS DEL PASIVO- PROVEEDORES NO BANCARIOS DE SERVICIOS FIDUCIARIOS

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			PASIVO	CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS
1	2	3		
210			**PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO**	211+215
	211		**Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos**	212+213+214
		212	**Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Hasta un Año**	22020100+22020200+22020900+22021000+22021200+22021400+22029900
			Sobregiros en Cuentas Corrientes en Instituciones del País	22020100
			Sobregiros en Cuentas Corrientes en Instituciones del Exterior	22020200
			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
			Otras Obligaciones a Plazo Hasta un Año	22029900
		213	**Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Mayor a un Año**	22030900+22031000+22031200+22031400+22039900
			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
			Otras Obligaciones a Plazo Mayores a un Año	22039900
		214	**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
	215		**Arrendamiento Financiero**	22040000+22050400
			Acreedores por Contrato de Arrendamiento Financiero	22040000
			Intereses por Pagar por Arrendamiento Financiero	22050400
216			**PASIVOS FISCALES**	217+218
	217		Impuestos por Pagar por Cuenta de la Institución	25030000
	218		Impuestos sobre la Renta Diferido	26020000
219			**OTROS PASIVOS Y PROVISIONES**	220+221
	220		**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
	221		**Provisiones**	26010000+26030000
			Provisiones para Obligaciones	26010000
			Reservas para Obligaciones Laborales para el Retiro	26030000
299			**TOTAL PASIVO**	**210+216+219**

AGRUPACIONES DEL PATRIMONIO- PROVEEDORES NO BANCARIOS DE SERVICIOS FIDUCIARIOS

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	458
316			**OTRO RESULTADO INTEGRAL NETO**	48010000
317			**AJUSTES DE TRANSICIÓN**	49010000
399			**TOTAL PATRIMONIO**	**310+316+317**

AGRUPACIONES DEL ESTADO DE RESULTADOS- PROVEEDORES NO BANCARIOS DE SERVICIOS FIDUCIARIOS

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			NOMBRE DE CUENTAS	CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS
1	2	3		
410			**Ingresos Financieros**	411+412+413
	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		**Otros Ingresos Financieros**	51130000+5115000
			Ingresos Financieros por Otras Cuentas por Cobrar	51130000
			Otros Ingresos Financieros	51150000
414			**Gastos Financieros**	415+416
	415		**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
	416		**Otros Gastos Financieros**	61060000+61069900+61100 00
			Arrendamiento Financiero	61060100
			Intereses por Otras Cuentas por Pagar	61069900
			Otros Gastos Financieros	61100000
417			**Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor**	410-414
	418		**Ajustes netos por Mantenimiento de Valor**	(55010300-69010300)
419			**Margen Financiero, bruto**	417-418
420			**Resultados por Deterioro de Activos Financieros**	421+422+423-424-425-426-427
	421		**Gastos de Provisión para Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar**	62010200
			Constitución de Provisión por Otras Cuentas por Cobrar	62010200
	422		**Gastos por Saneamiento de Rendimientos Devengados No Percibidos**	62020300+62020400
			Saneamiento de Productos sobre Otras Cuentas por Cobrar	62020300
			Saneamiento de Intereses por Inversiones a Costo Amortizado	62020400
	423		**Gastos de Deterioro de Inversiones a Costo Amortizado**	62040100+62040200+62040 300
			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
	424		**Ingresos por Recuperación de Activos Financieros Saneados**	52010100+52010300
			Ingresos por Recuperaciones de Inversiones Saneadas	52010100
			Ingresos por Recuperación de Cuentas por Cobrar Saneadas	52010300
	425		**Ingresos por Disminución de Pérdidas por Deterioro de Valor de Inversiones Financieras**	52020200
			Disminución de Pérdidas por Deterioro de Inversiones a Costo Amortizado	52020200
	426		**Ingresos por Disminución de Provisión por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar**	52030200
			Disminución de Provisión para Otras Cuentas por Cobrar	52030200
	427		**Disminución de Pérdidas por Deterioro por Operaciones de Reporto a Costo Amortizado**	52040200
			Deudores por Operaciones de Reporto con Derecho de Recompra	52040200
428			**Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros**	419-420

AGRUPACIONES DEL ESTADO DE RESULTADOS- PROVEEDORES NO BANCARIOS DE SERVICIOS FIDUCIARIOS

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			NOMBRE DE CUENTAS	CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS
1	2	3		
429			**Ingresos y Gastos Operativos, Neto**	430+431-432-433
	430		Ingresos Operativos Diversos	53010000
	431		Otros Ingresos Operativos	53030000
	432		Gastos Operativos Diversos	63010000
	433		Otros Gastos Operativos	64020000
434			**Resultado Operativo**	428+429
435			**Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos**	436+437+438
	436		Ganancia en Venta de inversiones	51070000
	437		Ingresos por Otros Activos	53020000
	438		Ganancias por Reclasificaciones de Otro Resultado Integral	56010000
439			**Pérdida por Valoración y Venta de Activos**	440+441+442
	440		Pérdida por Venta de Inversiones	61130000
	441		Gastos por Otros Activos	64010000
	442		Pérdidas por Reclasificaciones de Otro Resultado Integral	69030000
443			**Resultado después de Ingresos y Gastos Operativos**	434+435-439
444			**Ajustes netos por Diferencial Cambiario**	(55010200-69010200)
445			**Resultado después de Diferencial Cambiario**	443+444
446			**Gastos de Administración**	447+448+449+450+451
	447		Gastos de Personal	65010000
	448		Gastos por Servicios Externos	65020000
	449		Gastos de Transporte y Comunicaciones	65030000
	450		Gastos de Infraestructura	65040000
	451		Gastos Generales	(65050000-65051200)
452			**Resultados por Deterioro de Activos no Financieros**	453-454
	453		**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
	454		**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
455			**Resultados de Operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales**	445-446-452
	456		**Contribuciones por Leyes Especiales**	65051200
			Cuotas a la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras	65051201
	457		**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
458			**RESULTADO DEL EJERCICIO**	455-456-457

AGRUPACIONES DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES- PROVEEDORES NO BANCARIOS DE SERVICIOS FIDUCIARIOS

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			NOMBRE DE CUENTAS	CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS
1	2	3		
			RESULTADO DEL EJERCICIO	458
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**	458+617

AGRUPACIONES DE CUENTAS DE ORDEN- PROVEEDORES NO BANCARIOS DE SERVICIOS FIDUCIARIOS

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			NOMBRE DE CUENTAS	CÓDIGOS DE AGRUPACIÓN O CUENTAS
1	2	3		
800			**CUENTAS DE ORDEN**	
	810		**Efectivo de los Fideicomisos**	**81010100+81010200**
			Caja	81010100
			Bancos	81010200
	811		**Inversiones de los Fideicomisos**	**81020100+81020200+81020300+81020400+81020900**
			Instrumento de Deuda Gubernamental	81020100
			Instrumento de Deuda de Instituciones Financieras	81020200
			Instrumento de Deuda de Empresas Privadas	81020300
			Rendimientos por Cobrar sobre Inversiones	81020400
			Deterioro de Inversiones	81020900
	812		**Cartera de Créditos de los Fideicomisos**	**81030100+81030200+81030300+81030400+81030500+81030600+81030700+81030900**
			Créditos Vigentes	81030100
			Créditos Prorrogados	81030200
			Créditos Reestructurados	81030300
			Créditos Vencidos	81030400
			Créditos en Cobro Judicial	81030500
			Intereses y Comisiones por Cobrar de Cartera de Créditos	81030600
			Comisiones Devengadas con Tasa de Interés Efectiva	81030700
			Provisión para Cartera de Créditos	81030900
	813		**Otras Cuentas por Cobrar de los Fideicomisos**	**81040100**
			Otras Cuentas por Cobrar	81040100
	814		**Propiedades, Planta y Equipo de los Fideicomisos**	**81050100+81050200+81050300+81050400+81050500+81050600+81051000**
			Terrenos	81050100
			Edificios e Instalaciones	81050200
			Mobiliario y Equipos	81050300
			Equipos de Computación	81050400
			Vehículos	81050500
			Bienes recibidos en Arrendamientos Financiero	81050600
			Mejoras a Propiedades Recibidos en Alquiler	81051000
	815		**Otros Activos de los Fideicomisos**	**81060100+81060200+81069900**
			Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	81060100
			Bienes Diversos	81060200
			Otros Activos	81069900
	816		**Gastos de los Fideicomisos**	**81070100+81070200+81070300+81070400+81070500**
			Gastos Financieros	81070100
			Gastos por Efectos Cambiarios	81070200
			Gastos por Constitución de Reservas por Deterioro de Activos Financieros	81070300
			Gastos Operativos Diversos	81070400
			Gastos de Administración	81070500
	817		**Otras Cuentas de Registro**	81180000
			Otras Cuentas de Registro	81180000
899			**TOTAL CUENTAS DE ORDEN**	810+811+812+813+814+815+816+817