
**MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS
PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS**

SUPERINTENDENCIA DE VALORES.



MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

MAYO DE 2008

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CAPITULO I	4
A. OBJETIVO	4
B. APLICACIÓN	4
C. ESTRUCTURA, CODIFICACIÓN Y DENOMINACIÓN	4
D. CIERRE DEL EJERCICIO ECONÓMICO	9
E. REGISTROS	9
F. CONTROL INTERNO APLICADO A LOS REGISTROS CONTABLES	10
G. REGISTRO Y ARCHIVO DE DOCUMENTACIÓN CONTABLE	10
H. SEPARACIÓN DE INGRESOS Y GASTOS.	11
I. APROBACIÓN Y MODIFICACIÓN DE SISTEMAS CONTABLES.	11
1 DESCRIPCIÓN DE SISTEMA CONTABLE	11
1.1 GENERALES DE LA ENTIDAD	11
1.2 DATOS DE INSCRIPCIÓN DE LA ESCRITURA DE CONSTITUCIÓN	11
1.3 INSCRIPCIÓN DE LA ESCRITURA DE CONSTITUCIÓN	11
1.4 NOMBRE Y NÚMERO DE INSCRIPCIÓN DEL AUDITOR EXTERNO	11
1.5 POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES ADOPTADOS	11
1.6 DETALLE DE PROYECTO DE NOTAS A UTILIZAR EN LA PUBLICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	12
2 REQUERIMIENTOS DE LOS REGISTROS CONTABLES	12
2.1 FORMA DE LLEVAR LOS LIBROS CONTABLES	12
2.2 NATURALEZA DEL SISTEMA A EMPLEAR	12
2.3 FORMA DE ASENTAMIENTO DE OPERACIONES	12
2.4 DETALLE DE LIBROS AUXILIARES, QUE SE LLEVARÁN Y LA FORMA DE ASENTAR LAS OPERACIONES EN LOS MISMOS	12
3 DESCRIPCIÓN DE LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN COMPUTARIZADOS	12
4 CARACTERÍSTICAS DEL HARDWARE UTILIZADO PARA LA OPERACIÓN DEL SISTEMA	13
4.1 DISTRIBUCIÓN FÍSICA DE TERMINALES O ESTACIONES DE TRABAJO	13
4.2 DESCRIPCIÓN DE HARDWARE	13
4.2.1 SERVIDORES	13
4.2.2 TERMINALES O ESTACIONES DE TRABAJO	13
4.2.3 INFORMACIÓN RELACIONADA A LA RED	14

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

4.3	PLAN DE CONTINGENCIAS.....	14
5	<i>MEDIDAS DE SEGURIDAD.....</i>	<i>14</i>
6	<i>DOCUMENTACIÓN ADICIONAL.....</i>	<i>14</i>
J.	APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE CIERRE DE EJERCICIO ECONÓMICO Y DE GESTIÓN.....	14
K.	PRINCIPIOS E HIPÓTESIS CONTABLES APLICABLES.....	15
1.	PRINCIPIOS GENERALES DE CONTABILIDAD.....	15
	<i>PRINCIPIO DE PRUDENCIA.....</i>	<i>15</i>
	<i>PRINCIPIO DE NO-COMPENSACIÓN.....</i>	<i>15</i>
	<i>PRINCIPIO DE CORRELACIÓN DE INGRESOS Y GASTOS.....</i>	<i>15</i>
	<i>PRINCIPIO DE IMPORTANCIA RELATIVA.....</i>	<i>16</i>
	<i>PRINCIPIO DE COMPARACIÓN DE LA INFORMACIÓN.....</i>	<i>16</i>
2.	HIPÓTESIS FUNDAMENTALES.....	16
	<i>BASE DE ACUMULACIÓN O DEVENGO.....</i>	<i>16</i>
	<i>PRINCIPIO DE NEGOCIO EN MARCHA.....</i>	<i>16</i>
L.	INFORMACIÓN SOBRE RIESGOS.....	17
M.	SISTEMA DE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN CONTABLE.....	17
	<i>CAPITULO II.....</i>	<i>19</i>
	<i>ESTADOS FINANCIEROS DE PRESENTACIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE VALORES Y DE PUBLICACIÓN.....</i>	<i>19</i>
A.	ESTADOS FINANCIEROS A PRESENTAR A LA SUPERINTENDENCIA DE VALORES 19	
B.	PUBLICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS.....	20
C.	FORMA Y CONTENIDO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS.....	21
	<i>CAPITULO III.....</i>	<i>34</i>
	<i>CATALOGO DE CUENTAS.....</i>	<i>34</i>
	<i>CAPITULO IV.....</i>	<i>60</i>
	<i>MANUAL DE APLICACIÓN DE CUENTAS.....</i>	<i>60</i>

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CAPITULO I

MANUAL DE CONTABILIDAD- OBJETIVO Y DISPOSICIONES GENERALES

A. OBJETIVO

El objetivo de este Manual es brindar a las Titularizadoras de Activos, el tratamiento Técnico Contable, que permita la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, en cuanto al registro uniforme de sus transacciones, preparación y presentación de sus Estados Financieros y revelación de sus notas, proporcionando así un instrumento útil para el análisis de la información y la toma de decisiones por parte de los Accionistas, Administradores, del público usuario de los servicios, de la Superintendencia de Valores y de otras partes interesadas.

B. APLICACIÓN

1. El presente documento y las disposiciones en él contenidas deberán ser aplicados por todas las entidades que están autorizadas para operar como Titularizadora de Activos.
2. Las cuentas contenidas en el Manual no implican de por sí una autorización para realizar las operaciones a que se refieren, debiendo las entidades atenerse a las normas legales y reglamentarias vigentes.
3. Las Titularizadoras de Activos no podrán utilizar nuevas cuentas o sub-cuentas primarias y secundarias sin la previa autorización por escrito de la Superintendencia de Valores. Sin embargo, podrán abrir las cuentas analíticas adicionales a las establecidas en el Catálogo de cuentas, desde los dígitos octavo y noveno, en el grado y detalle que consideren necesarias para un mejor registro y control de sus operaciones.
4. Para incorporar cuentas analíticas adicionales o cuentas de más dígitos en el Catálogo de Cuentas, destinadas a identificar las entidades bancarias, Casas Corredoras de Bolsa y entidades especializadas en custodia de valores, se deberán utilizar los códigos y denominaciones que establezca la Superintendencia de Valores.
5. Las Titularizadoras deberán presentar en forma electrónica el balance de comprobación mensual en los primeros 8 días hábiles del mes siguiente, con las cuentas principales y todas las sub-cuentas que correspondan, hasta el último nivel de información, bajo el formato que establezca la Superintendencia en el Sistema Electrónico de Transferencia de Información WEB (SETI WEB).

C. ESTRUCTURA, CODIFICACIÓN Y DENOMINACIÓN

1. DEFINICIÓN DE COMPONENTES DE LA ESTRUCTURA DE CATÁLOGO.

- a.- El Catálogo ha sido estructurado sobre la base de un sistema de codificación decimal, con una denominación de cuentas que contempla distintos niveles de agregación, distinguiendo:

Elemento	:	Se identifica con el primer dígito
Rubro	:	Se identifica con los dos primeros dígitos

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

Cuenta	:	Se identifica con los tres primeros dígitos
Sub-cuenta primaria	:	Se identifica con los cuatro primeros dígitos
Sub-cuenta secundaria	:	Se identifica con los primeros siete dígitos

2. ELEMENTOS DE LA CONTABILIDAD.

Los elementos definidos dentro de la estructura están asociados a los derechos, obligaciones y patrimonio de las Titularizadoras de Activos, y de los cambios en tales elementos. Los elementos establecidos se presentan a continuación.

CÓDIGO	ELEMENTO CONTABLE
--------	-------------------

1	ACTIVO
2	PASIVO
3	PATRIMONIO
4	EGRESOS
5	INGRESOS
6	CONTINGENTES DE COMPROMISOS Y CONTROL DEUDORAS
7	CONTINGENTES DE COMPROMISOS Y CONTROL ACREEDORAS

3. RUBROS DE AGRUPACIÓN.

Identificados por el segundo dígito, comenzando desde uno (1), a continuación se detallan tales rubros:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
--------	-------------

1	ACTIVO
11	ACTIVO CORRIENTE
12	ACTIVO NO CORRIENTE
2	PASIVO
21	PASIVO CORRIENTE
22	PASIVO NO CORRIENTE
3	PATRIMONIO
31	CAPITAL
32	RESERVAS DE CAPITAL

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO DESCRIPCIÓN

33	REVALUACIONES
34	RESULTADOS
35	PATRIMONIO RESTRINGIDO
36	OPCIONES SOBRE PAGOS BASADOS EN ACCIONES
4 EGRESOS	
41	COSTOS DE EXPLOTACIÓN
42	GASTOS FINANCIEROS
43	GASTOS EXTRAORDINARIOS
44	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
5 INGRESOS	
51	INGRESOS DE EXPLOTACIÓN
52	INGRESOS FINANCIEROS
53	INGRESOS EXTRAORDINARIOS
6 CONTINGENTES DE COMPROMISOS Y CONTROL DEUDORAS	
61	CUENTAS CONTINGENTES DE COMPROMISO DEUDORAS.
62	CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS
7 CONTINGENTES DE COMPROMISO Y CONTROL ACREEDORAS	
71	CUENTAS CONTINGENTES Y DE COMPROMISOS ACREEDORAS
72	CUENTAS DE CONTROL ACREEDORAS

4. CUENTAS DE MAYOR.

Agrupan eventos económicos de naturaleza homogénea, identificándose por el tercer dígito iniciando con el número cero (0), permitiendo que se agrupen un máximo de nueve cuentas por cada rubro de los elementos contables, ejemplo de la codificación de cuentas se presenta a continuación:

CÓDIGO	CUENTA
	110 EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES
	111 BANCOS E INTERMEDIARIOS FINANCIEROS NO BANCARIOS
	112 DISPONIBLE RESTRINGIDO

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

5. SUB-CUENTAS PRIMARIAS

Identificadas por el cuarto dígito, representan agrupaciones de eventos económicos que proveen valiosa información financiera, codificados desde el dígito cero (0), permitiendo generar hasta diez sub-cuentas principales de la cuenta de mayor, ejemplo de la codificación se presenta a continuación:

TIPO	
110 CUENTA	EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES
1100 SUB-CUENTA PRIMARIA	CAJA CHICA
1101 SUB-CUENTA PRIMARIA	CAJA GENERAL

6. SUB-CUENTAS SECUNDARIAS.

Subcuentas Secundarias: Identificadas por el séptimo dígito, representan agrupaciones de eventos económicos que proveen valiosa información financiera, permitiendo generar hasta 199 sub-cuentas secundarias, agrupadas dentro de las sub-cuentas primarias y la cuenta de mayor, ejemplo de la codificación se presenta a continuación:

Moneda: Identificada por el séptimo dígito.

CÓDIGO	TIPO	DESCRIPCIÓN
1111	SUB-CUENTA PRIMARIA	BANCOS E INTERMEDIARIOS LOCALES
1111000	SUB-CUENTA SECUNDARIA	DEPÓSITOS EN CUENTA CORRIENTE
1111010	SUB-CUENTA SECUNDARIA	DEPÓSITOS EN CUENTAS DE AHORRO
1111020	SUB-CUENTA SECUNDARIA	DEPÓSITOS A PLAZO

7. APERTURA DE CUENTAS ANALÍTICAS PARA BANCOS.

Las cuentas bancarias se generarán de conformidad al siguiente listado, asignando los dígitos octavo y noveno para su identificación.

DÍGITOS	INSTITUCIÓN FINANCIERA.
00	BANCO CENTRAL DE RESERVA

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

01	BANCO AGRÍCOLA
02	BANCO HSBC SALVADOREÑO
03	BANCO HIPOTECARIO
04	CITIBANK
05	BANCO CUSCATLÁN
06	BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO
07	BANCO G & T CONTINENTAL
08	BANCO PROMÉRICA
09	SCOTIABANK
10	BANCO UNO
11	BANCO DE AMÉRICA CENTRAL
12	BANCO PROCREDIT
13	FIRST COMERCIAL BANK-SUCURSAL EL SALVADOR
14	BANK OF NEW YORK
15	STATE STREET
16	CLEAR STREAM
17	JP MORGAN
18	

Generando las sub-cuenta analítica de manera inmediata al banco que corresponde, como por ejemplo:

CÓDIGO	TIPO	DESCRIPCIÓN
1111	SUB-CUENTA PRIMARIA	BANCOS E INTERMEDIARIOS LOCALES
1111000	SUB-CUENTA SECUNDARIA	DEPÓSITOS EN CUENTA CORRIENTE
111100001	BANCO AGRÍCOLA	CUENTA No.
1111010	SUB-CUENTA SECUNDARIA	DEPÓSITOS EN CUENTAS DE AHORRO
111101001	BANCO AGRÍCOLA	CUENTA No.

Si surgieran nuevos bancos, estos se adicionarán mediante la continuación del correlativo del último código asignado.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

Esta codificación es aplicable a todas las cuentas, sub-cuentas primarias y secundarias que representen depósitos de las Titularizadoras de Activos en instituciones financieras por cuenta propia.

D. CIERRE DEL EJERCICIO ECONÓMICO

El período económico y contable comprenderá desde el uno de enero hasta el treinta y uno de diciembre de cada año.

E. REGISTROS

1. LIBROS CONTABLES

El movimiento y saldo de las cuentas se registrará en los libros principales, y el de las sub-cuentas en libros auxiliares que se consideren necesarios.

Los libros principales que deben legalizarse son los siguientes:

- a. Libro de Estados Financieros
- b. Libro Mayor (En caso de que lo consideren conveniente podrán legalizar los libros en uno solo DIARIO - MAYOR)
- c. Libro Diario

Los registros contables deberán cumplir con lo establecido en el Título II, del libro Segundo, del Código de Comercio, en lo que fuere aplicable.

En particular en el Libro de Estados Financieros, deberá asentarse El Balance General, El Estado de Resultados, El Estado de Flujos de Efectivo, el Estado de Cambios en el Patrimonio, y las notas correspondientes, de conformidad a lo establecido en el artículo 442 del Código de Comercio. Las cifras asentadas en este libro deberán presentarse en valores absolutos incluyendo centavos, en forma comparativa con las cifras del año anterior.

2. LIBROS ADMINISTRATIVOS

La Titularizadora, deberá llevar, legalizar y completar además de los libros contables y tributarios establecidos anteriormente, los siguientes libros que dicta el Código de Comercio para el caso tenemos:

- a. Libro de Actas de Junta General de Accionistas,
- b. Libro de Actas de Junta Directiva,
- c. Libro de Registro de Accionistas

Las Actas de Junta General de Accionistas y de Junta Directiva, además de cumplir con lo estipulado en el artículo 246 del Código de Comercio, deberán asentarse en los Libros Legales correspondientes a más tardar 15 días después de celebradas dichas sesiones.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

3. LIBROS TRIBUTARIOS

Los libros de exigencia legal, de conformidad a la Ley de Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios, deberán cumplir con lo establecido en el artículo 141 del Código Tributario y la Sección Quinta del Capítulo VII del Reglamento de aplicación del Código Tributario, los cuales se mencionan a continuación:

- a. Libro de Registro de Compras
- b. Libro de Registro de Ventas al Contribuyente
- c. Libro de Registro de Ventas al Consumidor

Todo lo anterior sin perjuicio de otros registros legales que exija la Superintendencia, de conformidad a sus facultades legales, ó requeridos por otra normativa de exigencia legal.

F. CONTROL INTERNO APLICADO A LOS REGISTROS CONTABLES

Los registros contables deberán contener el detalle necesario sobre las características de los activos, pasivos, compromisos, ingresos y gastos para que pueda derivarse de ellos con claridad toda la información contenida en los diferentes estados a rendir, los cuales mantendrán la necesaria correlación tanto entre sí, cuando proceda, como con aquella base contable. Asimismo se llevarán inventarios o pormenores de las diferentes partidas, con independencia de los libros de carácter obligatorio exigidos por la legislación salvadoreña. A estos efectos las entidades establecerán sistemas de control interno dirigidos a asegurar razonablemente la fiabilidad de los registros contables, así como la correcta integración de las operaciones.

Por tanto, con independencia de las cuentas que se precisan para formar los estados financieros, se establecerán los detalles que se estimen necesarios para la elaboración del resto de estados informativos complementarios, desarrollando así mismo una contabilidad analítica que aporte información suficiente para el cálculo de los costes y rendimientos de los diferentes centros, productos, líneas de negocio u otros aspectos de interés para un adecuado control de gestión.

G. REGISTRO Y ARCHIVO DE DOCUMENTACIÓN CONTABLE.

Las Titularizadoras de Activos están obligadas a llevar todos los libros de contabilidad, administrativos y los que determine la Superintendencia. Las operaciones que se registren en los mismos deberán estar respaldadas con la documentación sustentadora correspondiente y dar cumplimiento a las normas establecidas en el Código de Comercio.

Las operaciones serán asentadas a medida que se vayan efectuando, y solo en casos excepcionales, justificados por escrito ante la Superintendencia de Valores, podrá permitirse un atraso mayor a un mes, tanto en los libros contables, como administrativos, y otros de exigencia legal. Esto sin perjuicio de las sanciones, multas y otros que la Titularizadora de Activos se haga acreedora por tales atrasos establecidos de conformidad a las normas legales aplicables por otras entidades gubernamentales.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

H. SEPARACIÓN DE INGRESOS Y GASTOS.

A efecto de asociar los ingresos a los gastos correspondientes, se han determinado como ingresos y gastos ordinarios: los Ingresos de Explotación, Ingresos Financieros, Costos de Explicación y los Gastos Financieros; y los ingresos y gastos extraordinarios.

I. APROBACIÓN Y MODIFICACIÓN DE SISTEMAS CONTABLES.

El sistema contable consiste en los métodos y registros establecidos para identificar, reunir, analizar, clasificar, registrar e informar las transacciones de una entidad, así como mantener la contabilización del activo, pasivo, patrimonio, operaciones de titularización de activos que le son relativos.

El sistema contable comprende:

- El Catálogo de Cuentas y Manual de Aplicación.
- Los registros contables, documentos soporte y registros auxiliares.
- El procesamiento contable involucrado desde la iniciación de una transacción, hasta su inclusión en los estados financieros, incluyendo la manera de usar las computadoras para el procesamiento de los datos.
- El proceso de información financiera empleado para preparar los estados financieros de la entidad, incluyendo las estimaciones y revelaciones de tablas importantes.

En consideración a lo anterior el proceso a seguir para solicitar aprobación y/o modificación a los sistemas contables será:

- a) La Titularizadora deberá presentar su solicitud dirigida al Superintendente de Valores, anexando el sistema contable completo que pide se autorice en original y copia, con firma del Representante legal.
- b) Si el sistema contable es computarizado, deberán anexar la información requerida, para tales sistemas.

En consideración a que gran parte del sistema contable es definido por La Superintendencia de Valores, la información mínima a detallar dentro del sistema contable, para efectos de aprobación y modificación será:

1 DESCRIPCIÓN DE SISTEMA CONTABLE

1.1 GENERALES DE LA ENTIDAD

Denominación ó Razón Social, Número de Identificación Tributaria (NIT) y de Registro de Contribuyente (NRC), Dirección y Teléfono, etc.

1.2 DATOS DE INSCRIPCIÓN DE LA ESCRITURA DE CONSTITUCIÓN

1.3 INSCRIPCIÓN DE LA ESCRITURA DE CONSTITUCIÓN

1.4 NOMBRE Y NÚMERO DE INSCRIPCIÓN DEL AUDITOR EXTERNO

1.5 POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES ADOPTADOS.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

Consiste en presentar las políticas contables y sus procedimientos, que empleará la Titularizadora, de conformidad a las divulgaciones mínimas exigidas por El Manual y Catálogo de Cuentas para Titularizadoras y las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables.

1.6 DETALLE DE PROYECTO DE NOTAS A UTILIZAR EN LA PUBLICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Consiste en describir las notas a los estados financieros a elaborar, de conformidad a las divulgaciones mínimas exigidas por El Manual y Catálogo de Cuentas para Titularizadoras de activos y las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables.

2 REQUERIMIENTOS DE LOS REGISTROS CONTABLES

2.1 FORMA DE LLEVAR LOS LIBROS CONTABLES

Indicar si la contabilidad se llevará en libros empastados y foliados, en hojas separadas, u otros medios físicos o electrónicos.

2.2 NATURALEZA DEL SISTEMA A EMPLEAR

Descripción del nombre y la forma de operar del sistema informático.

2.3 FORMA DE ASENTAMIENTO DE OPERACIONES

Exponer en que forma asentará sus operaciones en los registros contables legalizados

2.4 DETALLE DE LIBROS AUXILIARES, QUE SE LLEVARÁN Y LA FORMA DE ASENTAR LAS OPERACIONES EN LOS MISMOS

3 DESCRIPCIÓN DE LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN COMPUTARIZADOS¹

3.1 DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE COMPUTARIZADO

El contenido de esta sección comprende una descripción de la forma de registrar, operar y generar los registros contables, dentro del sistema informático.

3.1.1 DESCRIPCIÓN DE MÓDULOS ²

- NOMBRE DEL MÓDULO
- LENGUAJE DE IMPLEMENTACIÓN
- OBJETIVO DEL MÓDULO

Describir de manera general, cual es la función principal del módulo contable específico.

- SUB-MÓDULOS PRINCIPALES (Con explicación de ellos.)
- REPORTES QUE EMITE EL MÓDULO, EN PAPEL, PANTALLA O ARCHIVOS MAGNÉTICOS

Exponiendo:

¹ La descripción deberá incorporar además del sistema contable, cualquier otro sistema informático que la Titularizadora emplee para sus operaciones, como por ejemplo los sistemas que utilizará para controlar los Fondos de Inversión.

² La descripción aplica al programa principal, como para cada uno de los sub-módulos.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

- Nombre del reporte,
- Frecuencia de emisión
- Objetivo del reporte

3.1.2 DESCRIPCIÓN DE BASES DE DATOS

- NOMBRE DE LA BASE
- OBJETIVO.
- MANEJADOR DE BASE DE DATOS (CON DETALLE DE VERSIÓN)
- FORMA DE CAPTACIÓN DE DATOS.

En esta área en particular se debe especificar si el contenido de la base de datos es generado por el sistema por cálculo automático o corresponde a información capturada a través del usuario.

- DESCRIPCIÓN EN DETALLE DE CAMPOS.

Nombre del campo

Tipo de campo

Significado y uso del campo

- DICCIONARIO DE DATOS

3.1.3 FLUJOGRAMA DE LOS MÓDULOS Y PROGRAMAS

El flujoograma deberá, mostrar el flujo de datos a través del sistema y la interrelación entre los pasos del proceso y las rutinas del computador.

3.1.4 DIAGRAMAS DE ENTIDAD - RELACIÓN

4 CARACTERÍSTICAS DEL HARDWARE UTILIZADO PARA LA OPERACIÓN DEL SISTEMA

4.1 DISTRIBUCIÓN FÍSICA DE TERMINALES O ESTACIONES DE TRABAJO

4.2 DESCRIPCIÓN DE HARDWARE

4.2.1 SERVIDORES

- No. DE SERVIDORES
- PROCESADOR
- MEMORIA RAM
- CAPACIDAD EN DISCO DURO
- SOFTWARE INSTALADO
- SISTEMA OPERATIVO

4.2.2 TERMINALES O ESTACIONES DE TRABAJO

- PROCESADOR
- MEMORIA RAM
- CAPACIDAD EN DISCO DURO
- TARJETA DE RED

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

- SOFTWARE INSTALADO
- SISTEMA OPERATIVO

4.2.3 INFORMACIÓN RELACIONADA A LA RED.

- SISTEMA OPERATIVO DE RED.
- TOPOLOGÍA DE LA RED.
- PROTOCOLOS DE RED.
- COMUNICACIONES INTERNAS Y EXTERNAS DE LA RED.

4.3 PLAN DE CONTINGENCIAS.

Consistirá en una exposición de medidas a tomar, a efecto de evitar pérdidas de información o que en caso de siniestros, se pueda seguir operando el sistema.

5 MEDIDAS DE SEGURIDAD.

Consistirá en una exposición de las medidas a tomar internamente a efecto de minimizar el riesgo inherente existente para los diferentes activos, así como para los activos de los clientes en administración.

También debe de comprender las medidas de acceso a la información en archivos físicos o magnéticos.

6 DOCUMENTACIÓN ADICIONAL

Se deberá anexar en original y copia la siguiente documentación.

- Documentación fuente a utilizar para el registro de las operaciones. (Notas de ingresos, egreso, comprobantes de diario, etc.)
- Formatos de libros principales, excepto los libros exigidos por la Ley de Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios.
- Formatos de libros auxiliares.
- Reportes del sistema (En papel o pantalla).
- Manual Técnico y de operación del sistema informático.
- Manual del usuario del sistema informático.

Debe de anexarse además la fotocopia de pago de recibos de ingreso de Matrícula de Comercio (Empresa y Establecimiento) y balance inicial inscrito en el Registro de Comercio.

J. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE CIERRE DE EJERCICIO ECONÓMICO Y DE GESTIÓN

Los estados financieros de cierre de ejercicio económico y de gestión deberán ser incluidos en la Memoria anual de Labores a presentar en la Junta General de Accionistas, para su aprobación por la misma, en la forma establecida en el Capítulo II del presente Manual y teniendo en cuenta los siguientes procedimientos:

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

1. La Junta Directiva de la Titularizadora deberá elaborar anualmente la Memoria de Labores, previa consideración y aprobación en la Junta General de Accionistas, dentro de lo cuarenta y cinco (45) días siguientes al cierre del ejercicio
2. La Memoria de Labores, deberá contener como mínimo: Identificación, Número de registro en el RPB, Carta del Presidente, Principales logros, Descripción de la sociedad, Accionistas, Directorio, Administración y personal, Remuneraciones, Actividades y Negocios de la sociedad, Factores de Riesgo, Informes Financieros (Administrativos e Informes del Auditor Externo) y Declaración de Responsabilidad que incluirá el nombre, cargo y firma de la Junta Directiva y Gerente General; y será remitida a la Superintendencia en un plazo de 10 días hábiles después de su aprobación.

K. PRINCIPIOS E HIPÓTESIS CONTABLES APLICABLES.

Además de las normas particulares establecidas en la descripción y aplicación de los rubros, cuentas y sub-cuentas, se establecen algunos Principios e Hipótesis Contables Generales, cuya aplicación debe observarse al registrar las operaciones que realicen las Titularizadoras de Activos.

1. PRINCIPIOS GENERALES DE CONTABILIDAD

La contabilidad se desarrollará aplicando obligatoriamente los Principios Contables que se indican a continuación:

PRINCIPIO DE PRUDENCIA

Prevalecerá sobre cualquier otro principio en caso de conflicto. Los riesgos previsibles y las pérdidas potenciales, deberán contabilizarse tan pronto sean conocidos. Se considerarán conocidos tanto los hechos divulgados públicamente como los comunicados de forma particular a la entidad, desde el momento de su divulgación o recepción de la comunicación, respectivamente. Se tendrán en cuenta asimismo todas las amortizaciones y depreciaciones tanto si el ejercicio se salda con beneficio como con pérdida.

PRINCIPIO DE NO-COMPENSACIÓN

En ningún caso podrán compensarse las partidas del activo y del pasivo del Balance General, ni las de gastos e ingresos del Estado de Resultados, salvo que específicamente esté autorizado por una Norma Internacional de Información Financiera, lo que deberá ser informado a la Superintendencia.

PRINCIPIO DE CORRELACIÓN DE INGRESOS Y GASTOS.

En virtud del mismo, el estado de resultados debe recoger los ingresos del ejercicio y la totalidad de los gastos necesarios para la obtención de los mismos.

PRINCIPIO DE UNIFORMIDAD

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

Adoptado un criterio en la aplicación de los Principios Contables dentro de las alternativas que, en su caso, éstos permitan, deberá mantenerse en el tiempo en tanto no se alteren los supuestos que motivaron la elección de dicho criterio.

Si por causa justificada éstos variaran, se acompañará a los estados afectados una nota explicativa que permita apreciar la procedencia de los nuevos criterios y su efecto cuantitativo y cualitativo sobre el patrimonio, resultados y activos totales. Asimismo, dicha variación y sus efectos se harán constar en las notas a los estados financieros incluida en los estados financieros anuales.

PRINCIPIO DE IMPORTANCIA RELATIVA

Cada partida que posea la suficiente importancia relativa debe ser presentada por separado en los estados financieros. Las partidas de importes no significativos deben aparecer agrupadas con otras de similar naturaleza o función, siempre que las mismas no deban presentarse de forma separada.

PRINCIPIO DE COMPARACIÓN DE LA INFORMACIÓN

La información numérica en los estados financieros anuales debe presentarse junto con los datos del ejercicio anterior.

Cuando se altere la forma de elaboración o clasificación de partidas de los estados financieros deberán cambiarse los importes del ejercicio anterior a menos que resulte imposible efectuarlo. En caso de no ser posible esta modificación, habrá de informarse en las notas a los estados financieros de los motivos de dicha limitación.

2. HIPÓTESIS FUNDAMENTALES

BASE DE ACUMULACIÓN O DEVENGO

Como criterio general, la imputación de ingresos y gastos al Estado de Resultados se hará en función de la corriente real que los mismos representan, con independencia del momento de su cobro o pago.

PRINCIPIO DE NEGOCIO EN MARCHA

Se considerará que la gestión de la Entidad es indefinida. Los estados financieros deberán prepararse a partir de la suposición de negocio en marcha. En consecuencia, la aplicación de los principios contables no irá encaminada a determinar el valor del patrimonio a efectos de su enajenación global o parcial ni el importe resultante en caso de liquidación. En caso de que exista duda sobre la continuidad del negocio, la Gerencia deberá revelar este hecho en los estados financieros. Si los estados financieros no se preparan sobre la base del negocio en marcha, tal circunstancia debe ser revelada junto con los criterios alternativos que han sido utilizados y las razones por las que la Entidad no puede ser considerada como un negocio en marcha.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

L. INFORMACIÓN SOBRE RIESGOS

Las entidades mantendrán sistemas de información y seguimiento de la situación de las diversas clases de riesgos relevantes según la naturaleza de su negocio y apropiados a su operatividad, los cuales deberán documentarse y ser aprobados por su Junta Directiva.

En particular, deberán disponer de información para poder evaluar en todo momento sus riesgos por fluctuación de las cotizaciones de los valores o de los instrumentos que de ellos se deriven, de los tipos de interés y de las divisas, su riesgo de liquidez, tanto por su posición tesorera como por la composición o disponibilidad de su cartera de valores, su riesgo de crédito derivado de la insolvencia en las inversiones financieras, su riesgo de contrapartida en los compromisos asumidos y su riesgo de concentración de los activos, pasivos y compromisos por sujetos, grupos financieros, plazos y sectores de actividad económica.

Asimismo, las Titularizadoras deberán dotarse de sistemas de control que permitan un adecuado seguimiento del cumplimiento de los límites que sobre la asunción de riesgos tengan establecidos.

La información referida anteriormente estará a disposición del Consejo Directivo de la Superintendencia de Valores en todo momento de acuerdo con lo previsto en los artículos 3, 4 y 16 de la Ley Orgánica de la Superintendencia de Valores.

M. SISTEMA DE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN CONTABLE

El objeto de los validadores que a continuación se describen, es que la información contable proporcionada a la Superintendencia de Valores, satisfaga los estándares mínimos de consistencia y calidad que le permita cumplir sus fines.

Los validadores de la información contable son los siguientes:

Las cuentas que comienzan con los dígitos 1, 4, y 6; deben tener saldo deudor, excepto las siguientes:

1133 Estimación por valoración de inversiones financieras;

1153 Estimación para Cuentas Incobrables

1201020/1202020/1210020/1211060/1212040/1213030/1214020/1220050 Depreciación acumulada

1250010/1251010/1252010/1253010/1254010 Amortización acumulada

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

1200020/1201030/1202030/1210030/1211070/1212050/1213040/1214030/1250020/1251020/1252020/1253020/1254020 Deterioro acumulado

Los saldos de las cuentas complementarias de activo en ningún momento serán superiores a los saldos de las respectivas cuentas que valúan.

Las ecuaciones que deberán respetarse al elaborar los estados financieros básicos, son las siguientes:

Ecuación de Balance: Activos (1) = Pasivo (2) más Patrimonio (3) más resultados del ejercicio (5-4). Ecuación: $1 = 2 + 3 + (5 - 4)$

Ecuación de contingencias: CONTINGENTES DE COMPROMISOS Y CONTROL DEUDORAS (6) = CONTINGENTES DE COMPROMISO Y CONTROL ACREEDORAS (7). Ecuación: $6 = 7$

Adecuación de capital: Capital suscrito pagado = a capital social mínimo y Patrimonio =>capital social mínimo, según lo establecido en el artículo 19 de la Ley de Titularización de Activos.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CAPITULO II

ESTADOS FINANCIEROS DE PRESENTACIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE VALORES Y DE PUBLICACIÓN

A. ESTADOS FINANCIEROS A PRESENTAR A LA SUPERINTENDENCIA DE VALORES

1. Las Titularizadoras deberán presentar sus Estados Financieros mensuales, semestrales o anuales a la Superintendencia de Valores en los formatos, plazos, periodicidad y bajo las normas de agrupación dictadas en el presente Manual. Dichos Estados Financieros son los únicos válidos para todos los efectos, ya sea para aprobación en Junta General de Accionistas, inclusión en la Memoria anual y la publicación en prensa o para cualquier otro tipo de difusión en el país o exterior, con excepción de los Estados Financieros que deben prepararse para fines tributarios, mientras existan criterios fiscales que difiera de lo establecido en este Manual. Los Estados Financieros semestrales y anuales deberán ir acompañados del Informe intermedio y/o Dictamen del Auditor Externo, según sea el caso.
2. Los Estados Financieros semestrales o anuales, tales como: Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo, y las notas a los mismos, que se remitan a la Superintendencia de Valores, deberán presentarse obligatoriamente con las firmas del Contador General, la persona que ejerza el principal cargo ejecutivo, es decir el Gerente General, la del Representante Legal y Auditor Externo, y sus correspondientes sellos.
3. Dichos Estados Financieros, deberán estar expresados en Dólares de los Estados Unidos de Norte América en cifras absolutas incluyendo centavos.
4. De conformidad con lo establecido en el número romano II del artículo 41 del Código de Comercio, deberán informar anualmente sobre las personas autorizadas para firmar los estados financieros, así como registrar la firma de tales personas en el Registro de la Superintendencia de Valores, en los formularios que serán proporcionados para tal fin. El Contador General deberá ser Licenciado en Contaduría Pública. Tal comunicación será exigible cuando se den cambios en las personas autorizadas para firma de los Estados Financieros, sin perjuicio de la obligación de informar al Departamento de Supervisión y Control.
5. Las firmas deberán estar identificadas en cuanto a las personas a quienes pertenezcan y sus correspondientes cargos, considerando que las mismas implican la declaración de que la información contenida en los documentos que se firman ha sido extraída de los libros legales y auxiliares de la entidad y verificada en cuanto a su exactitud e integridad.
6. Los Estados Financieros semestrales y anuales presentados a la Superintendencia de Valores deberán ser considerados y aprobados por la Junta Directiva los referidos del 30 de junio y por la Junta General de Accionistas de la entidad los correspondientes al 31 de diciembre, en la primera reunión que se realice con posterioridad a la presentación de dichos estados financieros, debiendo dejar constancia escrita en las actas respectivas sobre su revisión y análisis, y remitir copias de dichas actas a la Superintendencia a mas

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

tardar el día último del plazo de publicación de los Estados Financieros semestrales. En caso de existir observaciones, éstas deberán ser informadas de inmediato a la Superintendencia de Valores.

7. Al pie de cada Estado Financiero semestrales y anuales, deberá describirse la siguiente frase: "Las notas que aparecen en las paginas (Indicar el número de pagina) son parte integral de los Estados Financieros."
8. Las Titularizadoras de Activos, deberán remitir a la Superintendencia de Valores dicha información a través de los Sistemas Electrónicos, en diskette u otros medios alternativos, según los requerimientos específicos o por lo normado en las Resoluciones del Consejo Directivo que sean pertinentes.
9. Las Titularizadoras de Activos, presentarán sus Estados Financieros, Balance de Comprobación e informes mensuales a la Superintendencia de Valores, dentro de los ocho días hábiles siguientes al mes que corresponda la información.
10. Cuando se trate de los Estados Financieros e información semestral o anual, las Titularizadoras presentarán dentro de los treinta días calendario, siguientes al mes que corresponda la información definitiva. Sin que esto signifique que la información provisional de dichos meses no se tenga que presentar en el plazo estipulado en el párrafo anterior.
11. Los Estados Financieros e información serán presentados por las Titularizadoras de Activos, a la Superintendencia de Valores en forma comparativa con el período inmediato anterior y el Balance de comprobación debe comprender todas las sub-cuentas secundarias, moneda y sub-cuentas auxiliares hasta el último nivel, con movimientos y saldos; en los formatos y en las frecuencias que se indican a continuación:
12. La frecuencia de presentación de los estados financieros es:

Frecuencia	Formato	Denominación
Semestral	A	Balance General
Mensual y Semestral	B	Estado de Resultados
Semestral	C	Estado de Cambios en el Patrimonio
Semestral	D	Estado de Flujos de Efectivo
Semestral	E	Notas a los Estados Financieros
Mensual	F	Balance de Comprobación

B. PUBLICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Las Titularizadoras de Activos de acuerdo con las normas legales vigentes, deberán publicar sus Estados Financieros semestrales y anuales junto con el Dictamen del Auditor, en dos periódicos escritos de amplia circulación nacional dentro de los 60 días posteriores a la

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

finalización de cada semestre. Los Estados Financieros a publicar deberán de cumplir con lo establecido en el artículo 28 de la Ley de Titularización de Activos, entendiéndose que las notas a los estados financieros forman parte integral de los mismos y por tanto son de obligatoria publicación.

El Balance General Intermedio deberá presentarse en forma comparativa con los Estados Financieros anuales del período inmediato anterior. Los restantes Estados Financieros Intermedios se presentarán con su similar del semestre del período inmediato anterior.

Si la Superintendencia de Valores determina la existencia de datos que alteren, modifiquen o afecten los estados financieros publicados, a las notas o que estas últimas no han sido publicadas en su totalidad, requerirá a la entidad una nueva publicación, en los mismos periódicos de circulación nacional que fue publicada originalmente, acompañado de su nota explicativa propuesta por la Titularizadora y aprobada por la Superintendencia.

En caso que la Titularizadora se negara a publicar los estados financieros corregidos así como sus respectivas notas, requeridos de conformidad al presente Manual, la Superintendencia instruirá un plazo para que la Titularizadora haga efectiva la publicación de los mismos, caso contrario, se procederá a imponer la sanción que corresponda de conformidad a lo establecido en la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero. (1)

Los Estados Financieros y sus notas publicados deberán estar expresados en miles de Dólares de los Estados Unidos de Norte América.

C. FORMA Y CONTENIDO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS

El contenido básico de la información a publicar se presenta en los modelos que se listan a continuación.

- FORMATO “A” Balance General.
- FORMATO “B” Estado de Resultados.
- FORMATO “C” Estado de Cambios en el Patrimonio.
- FORMATO “D” Estado de Flujos de Efectivo.
- FORMATO “E” Notas a los Estados Financieros.
- FORMATO “F” Balance de Comprobación.

Se adjunta el código de cuenta correspondiente a efecto de facilitar la identificación de las cuentas a publicar.

Queda a opción de la Titularizadoras de Activos, el publicar los estados financieros bajo la modalidad de cuenta o reporte, cuando sea aplicable.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

Debe comprenderse que lo detallado en los Estados Financieros y sus notas, es lo mínimo a publicar, quedando a opción de la Titularizadora, el ampliar la información provista al público.

En el encabezado de cada Estado Financiero deberán describir a continuación del nombre de la Titularizadora, a qué conglomerado financiero pertenece (en caso de que aplique), ejemplo:

“Compañía Salvadoreña, parte del conglomerado XYZ, actuando como...(matriz, subsidiaria etc.)”

FORMATO “A”

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

TITULARIZADORA DE ACTIVOS BALANCE GENERAL AL XX DE XXXXXXXXXX DE 2XX1-2XX0 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMÉRICA)		2XX1	2XX0
1	ACTIVO		
11	ACTIVO CORRIENTE	US\$	US\$
110	EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES	US\$	US\$
111	BANCOS E INTERMEDIARIOS FINANCIEROS NO BANCARIOS	US\$	US\$
112	DISPONIBLE RESTRINGIDO		
113	INVERSIONES FINANCIERAS	US\$	US\$
114	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	US\$	US\$
115	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR RELACIONADAS.	US\$	US\$
116	EXCEDENTES DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN	US\$	US\$
117	RENDIMIENTOS POR COBRAR	US\$	US\$
118	IMPUESTOS	US\$	US\$
119	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
12	ACTIVO NO CORRIENTE	US\$	US\$
120	INMUEBLES	US\$	US\$
121	MUEBLES	US\$	US\$
122	MEJORAS EN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	US\$	US\$
123	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO DE CLIENTES	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO		
124	RELACIONADAS	US\$	US\$
125	ACTIVOS INTANGIBLES	US\$	US\$
126	OBRAS DE CONSTRUCCIÓN EN PROCESO	US\$	US\$
127	ACTIVOS DE LARGO PLAZO POSÉIDOS PARA LA VENTA	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
	TOTAL ACTIVO	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
2	PASIVO		
21	PASIVO CORRIENTE	US\$	US\$
210	PRESTAMOS Y SOBREGIROS CON BANCOS LOCALES	US\$	US\$
211	PORCIÓN CORRIENTE DE PASIVOS A LARGO PLAZO	US\$	US\$

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

TITULARIZADORA DE ACTIVOS BALANCE GENERAL AL XX DE XXXXXXXXX DE 2XX1-2XX0 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMÉRICA)

212	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	US\$	US\$
213	CUENTAS POR PAGAR	US\$	US\$
214	CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS	US\$	US\$
215	IMPUESTOS POR PAGAR	US\$	US\$
216	DIVIDENDOS POR PAGAR	US\$	US\$
217	PASIVOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
	OTROS PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN		
218	LOS RESULTADOS	US\$	US\$
219	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA	US\$	US\$
22	PASIVO NO CORRIENTE	US\$	US\$
220	PRESTAMOS BANCARIOS DE LARGO PLAZO	US\$	US\$
221	OBLIGACIONES CON EMPRESAS RELACIONADAS A LARGO PLAZO	US\$	US\$
222	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	US\$	US\$
223	INGRESOS DIFERIDOS	US\$	US\$
224	OBLIGACIONES BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO	US\$	US\$
225	ESTIMACIÓN PARA OBLIGACIONES LABORALES	US\$	US\$
226	INTERÉS MINORITARIO	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL	US\$	US\$
310	CAPITAL SOCIAL	US\$	US\$
311	CAPITAL ADICIONAL	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
32	RESERVAS DE CAPITAL	US\$	US\$
320	RESERVAS DE CAPITAL	US\$	US\$
321	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	US\$	US\$
322	RESERVAS VOLUNTARIAS	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
33	REVALUACIONES	US\$	US\$
330	REVALUACIONES DE INMUEBLES	US\$	US\$
331	REVALUACIONES DE MUEBLES	US\$	US\$
332	REVALUACIONES DE INVERSIONES	US\$	US\$
	REVALUACIONES DE ACTIVOS DE LARGO PLAZO POSEÍDOS PARA LA		
333	VENTA	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
34	RESULTADOS	US\$	US\$
340	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	US\$	US\$
341	RESULTADOS DEL PRESENTE PERIODO	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
35	PATRIMONIO RESTRINGIDO	US\$	US\$
350	PATRIMONIO RESTRINGIDO		
36	OPCIONES SOBRE PAGOS BASADOS EN ACCIONES	US\$	US\$

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

TITULARIZADORA DE ACTIVOS BALANCE GENERAL AL XX DE XXXXXXXXX DE 2XX1-2XX0 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMÉRICA)

360	OPCIONES SOBRE PAGOS BASADOS EN ACCIONES	US\$	US\$
	TOTAL PASIVO PATRIMONIO	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
CUENTAS CONTINGENTES DE COMPROMISO Y CONTROL PROPIAS			
		2XX1	2XX0
6	CONTINGENTES DE COMPROMISOS Y DE CONTROL PROPIAS		
61	CUENTAS CONTINGENTES DE COMPROMISO DEUDORAS.	US\$	US\$
610	GARANTÍAS OTORGADAS	US\$	US\$
611	LITIGIOS Y DEMANDAS	US\$	US\$
612	VALORES DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN POR NEGOCIAR	US\$	US\$
613	OTRAS CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	US\$	US\$
614	OPERACIONES DE REPORTE	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
62	CUENTAS DE CONTROL	US\$	US\$
620	VALORES Y BIENES PROPIOS EN CUSTODIA	US\$	US\$
621	VALORES Y BIENES PROPIOS CEDIDOS EN GARANTÍA	US\$	US\$
622	CRÉDITOS OBTENIDOS NO UTILIZADOS	US\$	US\$
623	GARANTÍAS RECIBIDAS	US\$	US\$
624	CUENTAS DE CONTROL DIVERSAS	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
	TOTAL	<u>=====</u>	<u>=====</u>
7 CONTINGENTES DE COMPROMISO Y CONTROL ACREEDORAS			
71	CUENTAS CONTINGENTES Y DE COMPROMISOS	US\$	US\$
710	RESPONSABILIDAD POR GARANTÍAS OTORGADAS	US\$	US\$
711	RESPONSABILIDAD POR LITIGIOS Y DEMANDAS	US\$	US\$
712	RESPONSABILIDAD POR COMPROMISOS DE COLOCACIÓN PRIMARIA.	US\$	US\$
713	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.	US\$	US\$
714	OBLIGACIONES Y DERECHOS POR OPERACIONES DE REPORTE	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
72	CUENTAS DE CONTROL ACREEDORAS	US\$	US\$
720	CONTRA CUENTA VALORES Y BIENES PROPIOS EN CUSTODIA	US\$	US\$
721	CONTRA CUENTA VALORES Y BIENES PROPIOS CEDIDOS EN GARANTÍA	US\$	US\$
722	CONTRA CUENTA DE CRÉDITOS OBTENIDOS NO UTILIZADOS	US\$	US\$
723	RESPONSABILIDAD POR GARANTÍAS RECIBIDAS	US\$	US\$
724	CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE CONTROL DIVERSAS	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
	TOTAL	<u>=====</u>	<u>=====</u>

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

FORMATO "B"

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO.

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

ESTADO DE RESULTADOS

PERÍODO DEL XX DE XXXXXX AL XXXXX DE XXXXXXXXXX DE 2XX1-2XX0

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMÉRICA)

	2XX1	2XX0
5 INGRESOS		
51 INGRESOS DE EXPLOTACIÓN	US\$	US\$
510 INGRESOS POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	US\$	US\$
511 INGRESOS POR EXCEDENTES DE TITULARIZACIÓN	---	---
512 INGRESOS DIVERSOS	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
4 EGRESOS		
41 COSTOS DE EXPLOTACIÓN	US\$	US\$
410 GASTOS DE OPERACIÓN POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	US\$	US\$
411 GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN Y DE PERSONAL DE OPERACIONES DE TITULARIZACIÓN	US\$	US\$
412 GASTOS POR DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN Y DETERIORO POR OPERACIONES CORRIENTES	US\$	US\$
413 DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS DE LARGO PLAZO POSEÍDOS PARA LA VENTA	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
52 INGRESOS FINANCIEROS	US\$	US\$
520 OPERACIONES DE COMPRAVENTA DE MONEDA EXTRANJERA	US\$	US\$
521 INGRESOS POR INVERSIONES FINANCIERAS	US\$	US\$
522 INGRESOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	US\$	US\$
523 RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	US\$	US\$
524 OTROS INGRESOS FINANCIEROS	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE INTERESES E IMPUESTOS	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
44 IMPUESTO SOBRE LA RENTA	US\$	US\$
440 IMPUESTO SOBRE LA RENTA	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
UTILIDAD ORDINARIA DESPUÉS DE IMPUESTOS	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
42 GASTOS FINANCIEROS		
420 GASTOS DE OPERACIONES POR CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA	US\$	US\$
421 GASTOS DE OPERACIÓN POR INVERSIONES PROPIAS	US\$	US\$

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

TITULARIZADORA DE ACTIVOS			
ESTADO DE RESULTADOS			
PERÍODO DEL XX DE XXXXXX AL XXXXX DE XXXXXXXXXX DE 2XX1-2XX0			
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMÉRICA)			
422	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	US\$	US\$
423	GASTOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	US\$	US\$
424	GASTOS POR BIENES RECIBIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO	US\$	US\$
425	OTROS GASTOS FINANCIEROS	US\$	US\$
426	PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE INVERSIONES	US\$	US\$
427	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
	UTILIDAD ORDINARIA DESPUÉS DE IMPUESTOS	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
	UTILIDAD(PERDIDA) RETENIDAS AL PRINCIPIAR EL AÑO AJUSTES		
53	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	US\$	US\$
530	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
43	GASTOS EXTRAORDINARIOS	US\$	US\$
430	GASTOS EXTRAORDINARIOS	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
	UTILIDAD(PERDIDA) NETA	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
	UTILIDAD(PERDIDA) RETENIDAS AL PRINCIPIAR EL AÑO	US\$	US\$
	DIVIDENDOS DECRETADOS	US\$	US\$
	TOTAL DE UTILIDADES RETENIDAS AL FINALIZAR EL AÑO	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
	UTILIDADES POR ACCIÓN		
	UTILIDADES DE EJERCICIO Y ANTES DE IMPUESTOS	US\$	US\$
	UTILIDAD DEL EJERCICIO Y ANTES DE PARTIDAS EXTRAORDINARIAS	US\$	US\$
	UTILIDAD DESPUÉS DE PARTIDAS EXTRAORDINARIAS	US\$	US\$
	No. DE ACCIONES COMUNES EN CIRCULACIÓN	XXX	XXX
	VALOR NOMINAL POR ACCIÓN	US\$	US\$

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

FORMATO "C"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

TITULARIZADORA DE ACTIVOS ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS PERÍODOS ... (En Dólares de los Estados Unidos de Norte América)

	Capital	Capital.	Reservas.	Revaluaciones	Resultado	Total
		Adicional			Acumulado	
Saldos al ...	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
Aumento de capital	US\$				(US\$)	US\$
Capitalización.	US\$	(US\$)	(US\$)	(US\$)	(US\$)	US\$
Revaluación.				US\$		US\$
Dividendos declarados					(US\$)	(US\$)
Resultado del ejercicio.					US\$	US\$
Otros (especificar)						
Saldos al ...	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
Aumento de capital	US\$			(US\$)	US\$	US\$
Capitalización.	US\$	(US\$)	(US\$)	(US\$)	(US\$)	US\$
Revaluación.						US\$
Dividendos declarados				(US\$)	(US\$)	
Resultado del ejercicio				US\$	US\$	
Otros (especificar)						
Saldos al ...	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

FORMATO "D"
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

TITULARIZADORA DE ACTIVOS ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR LOS PERÍODOS ... (En Dólares de los Estados Unidos de Norte América)

	2X X1	2X X0
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Entrada por operaciones de inversión propia.	US\$	US\$
Entrada por servicios.	US\$	US\$
Entrada por intereses y dividendos.	US\$	US\$
Otras entradas relativas a operación. (recuperación de activos previamente declarados como pérdida)	US\$	US\$
MENOS:		
Pagos por compra de inversión propia.	US\$	US\$
Pagos por costos de servicios.	US\$	US\$
Pago de remuneraciones y beneficios sociales.	US\$	US\$
Pago de proveedores.	US\$	US\$
Pago de impuestos y contribuciones.	US\$	US\$
Otros pagos relativos a operación.	US\$	US\$
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN.		
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Entradas por venta de inversiones financieras.	US\$	US\$
Entradas por dividendos recibidos.	US\$	US\$
Entradas por venta de inmuebles y equipos.	US\$	US\$
Otros ingresos relativos a inversión	US\$	US\$
MENOS:		
Pagos por compra de inversiones Financieras	US\$	US\$
Pagos por compra de inmuebles y equipo.	US\$	US\$
Otros egresos relativos a inversión.	US\$	US\$
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.		
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Entrada de aportes de accionistas.	US\$	US\$
Entrada por préstamos bancarios a corto y largo plazo.	US\$	US\$
Entrada por operaciones de reporto	US\$	US\$
Otras entradas relativas a la actividad de financiamiento.	US\$	US\$
MENOS:		
Amortización de préstamos obtenidos.	US\$	US\$
Pago de dividendos y otras distribuciones.	US\$	US\$
Otros pagos en efectivo relativos a la actividad de financiamiento.	US\$	US\$
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO.		

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO. _____

SALDO EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO _____

SALDO EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINALIZAR EL EJERCICIO _____

CONCILIACIÓN DE RESULTADO NETO CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

RESULTADO DEL EJERCICIO UTILIDAD (PERDIDA).

MAS:

Ajuste al resultado del ejercicio: US\$ US\$

Provisiones para incobrabilidad y desvalorización de inversión del período. US\$ US\$

Depreciación y amortización del período. US\$ US\$

Provisiones diversas del período. US\$ US\$

Pérdidas en venta de inmuebles y equipo. US\$ US\$

Otros. US\$ US\$

MENOS:

Utilidad en venta de inmuebles y equipo. US\$ US\$

CARGOS Y ABONOS POR CAMBIOS NETOS EN EL ACTIVO Y PASIVO: US\$ US\$

Cuentas y documentos por cobrar. US\$ US\$

Cuentas y documentos por pagar. US\$ US\$

Gastos pagados por anticipado. US\$ US\$

Otros activos. US\$ US\$

Impuesto y contribuciones por pagar. US\$ US\$

Proveedores. US\$ US\$

**AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO
PROVENIENTES DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN.** _____

La nomenclatura de los elementos de este estado financiero puede variar adaptándolo a las operaciones practicadas por la Titularizadoras de Activos.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

FORMATO "E"

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La elaboración de las notas y su publicación será responsabilidad de la Administración de la Titularizadora, pero será responsabilidad del Auditor Externo, verificar que tales notas cumplan con el nivel de revelación requerido por las Normas Internacionales de Información Financiera.

Si las notas publicadas no cumplen con lo requerido por las Normas, podrá exigirse que nuevamente se publiquen los estados financieros y las notas ya corregidas.

Además de las revelaciones mínimas exigidas por Normas, se deberán incluir las siguientes notas:

NOTA 1 CONSTITUCIÓN E INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO PÚBLICO BURSÁTIL

Esta nota deberá contener la información de la constitución de la sociedad, incluyendo como, cuando y objeto, así como, los principales eventos históricos y el detalle de las modificaciones a su pacto social.

NOTA 2 CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

Se hará referencia al período contable, bases de preparación y presentación de los Estados Financieros, corrección monetaria, bases de conversión, Propiedad Planta y Equipo, depreciación, otros activos corrientes, impuestos diferidos e impuestos sobre la renta, derechos sobre excedentes de patrimonios separados, indemnización, gastos de emisión y colocación de valores de deuda, ingresos de explotación, flujo de efectivo, etc.

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES

Explicar si se han producido cambios en la aplicación de principios contables en relación al período anterior.

NOTA 4 RIESGOS DERIVADOS DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Esta revelación debe hacerse atendiendo los requerimientos que describe la NIIF 7: "Instrumentos Financieros: Revelaciones."

NOTA 5 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Se deben detallar los saldos de documentos y cuentas por cobrar de las comisiones devengadas por la administración de los patrimonios separados y pagos efectuados por cuenta de éstos. Revelar cualquier tipo de contrato vigente por obligaciones o derechos. Debiendo separar lo referente al largo y corto plazo y revelar los efectos en resultados de transacciones significativas.

NOTA 6 IMPUESTOS DIFERIDOS E IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Declaración y detalle de las obligaciones tributarias, provisiones y composición de impuesto sobre la renta, retenciones, percepciones y pagos a cuenta, impuestos diferidos y las diferencias temporarias, etc.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

NOTA 7 OTROS ACTIVOS CORRIENTES

Se incluyen en esta nota los activos corrientes que no están considerados en notas específicas, por ejemplo: inversiones, etc.

NOTA 8 INTANGIBLES

Se describen los activos intangibles, sus montos originales y amortizados.

NOTA 9 ACREEDORES VARIOS

Se detallan las cuentas por pagar, sus saldos, orígenes, identificándolas.

NOTA 10 PROVISIONES

Se deben detallar los saldos de las provisiones por el período que se informa, identificando el concepto al que se refieren.

NOTA 11 PATRIMONIO

Se realiza una declaración de la totalidad de suscripción y pago del Capital Social (como mínimo el establecido en la Ley de Titularización de Activos), se detalla la distribución accionaria identificando a los accionistas, su número de acciones y el porcentaje de participación. Así como los movimientos patrimoniales que hayan sucedido en el período que se informa, referentes a: Distribución de dividendos, aumentos o disminuciones de capital, revalorizaciones o reservas, pérdidas, etc. Así mismo se debe divulgar si la sociedad Titularizadora de Activos posee accionistas controladores o relevantes, la cantidad y el monto y porcentaje que representan del capital social, y que éstos han sido informados oportunamente al regulador de acuerdo a la Ley.

Adicionalmente deberá revelar si durante el período informado existieron incumplimientos al nivel mínimo de patrimonio y como y cuando fueron solventados.

NOTA 12 CONTINGENCIAS

En cuanto a los Pasivos Contingentes se debe incluir: una breve descripción de la naturaleza, estimación del efecto financiero, indicación de las incertidumbres relacionadas con el monto o tiempo de cualquier salida y la posibilidad de cualquier reembolso. Referente a los Activos contingentes revelar una breve descripción de la naturaleza y la estimación del efecto financiero.

NOTA 13 CAUCIONES OBTENIDAS DE TERCEROS

Se deben detallar las garantías recibidas de terceros detallando el origen, monto, vigencia, etc., y cualquier otra información que la describa de forma completa.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

NOTA 14 SANCIONES

Por el período que se informa se deben detallar separadamente las sanciones recibidas por la Superintendencia de Valores o por otra Autoridad Administrativa, describiendo las infracciones cometidas, y las sanciones impuestas.

NOTA 15 HECHOS POSTERIORES Y OTRAS REVELACIONES IMPORTANTES.

Se deben incluir todas las demás aclaraciones o explicaciones adicionales que se consideren que son necesarias o que sean requeridas por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), para una adecuada interpretación de los estados financieros.

Son ejemplos de hechos esenciales que deben revelarse:

- a. La Junta Directiva vigente, declarando que no poseen causales de inhabilidad establecidas en la Ley, así como, los cambios ocurridos en la Junta Directiva o Administración, en tales casos habrá que mencionar a los sustitutos y a los sustituidos y lo períodos de vigencia.
- b. Cambios en la propiedad accionaria de la Titularizadora de Activos, debiendo indicar los montos y cantidad de acciones.
- c. Operaciones discontinuadas, indicando la fecha en que ocurrió el evento.
- d. Reclasificación de pasivos.
- e. Ganancias o pérdidas en venta de propiedad planta y equipo, otros activos en subsidiarias y sucursales, o cualquier otra ganancia en venta de activos que afecten significativamente las utilidades de la Titularizadora.
- f. Pérdidas originadas por siniestros.
- g. Efectos del valor del mercado sobre el valor en los libros de las inversiones en valores.
- h. El recibo de acciones como pago de dividendos, se debe indicar la fecha de recibo, el número de acciones, así como el valor nominal de las mismas.
- i. Cambios significativos en los planes de la Administración.
- j. Efectos de contratos (arrendamientos, publicidad, servicios, etc.).

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

FORMATO "F"**BALANCE DE COMPROBACIÓN**

NOMBRE DE CAMPO	DESCRIPCIÓN	TIPO DE DATO
CODIG_ENTID	Código de la entidad fiscalizada	Alfanumérico/2 Caracteres
CORRE_ENVIO	Correlativo de envío de la información, del 00, 01, 02, 03 para cada reenvío.	Númérico/2 Caracteres
FECHA_INFOR	Corresponde a la fecha de la información.	Alfanumérico/8 Caracteres, formato aaaammdd
FECHA_ENVIO	Fecha de envío de archivo de información.	Alfanumérico/8 Caracteres, formato aaaammdd
CODIG_CUENT	Se anotará el código de la cuenta, desde el primero hasta el último nivel de acuerdo a la nomenclatura de su Manual y Catálogo de Cuentas.	Alfanumérico/25 Caracteres
NOMBR_CUENT	Nombre a que corresponde la cuenta de acuerdo al catálogo de cuentas de la entidad.	Alfanumérico/50 Caracteres
SALDO_ANTER	El monto del saldo anterior de la cuenta	Númérico/11 enteros con 2 decimales
CARGO	El monto de los cargos que afectaron la cuenta durante el mes de referencia.	Númérico/11 enteros con 2 decimales
ABONO	El monto de los abonos que afectaron la cuenta durante el mes de referencia.	Númérico/11 enteros con 2 decimales
SALDO_ACTUA	El monto del saldo final de la cuenta.	Númérico/11 enteros con 2 decimales

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CAPITULO III CATALOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
1	ACTIVO
11	ACTIVO CORRIENTE
110	EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES
1100	CAJA CHICA
1101	CAJA GENERAL
111	BANCOS E INTERMEDIARIOS FINANCIEROS NO BANCARIOS
1111	BANCOS E INTERMEDIARIOS LOCALES
1111000	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE
1111010	DEPOSITOS EN CUENTAS DE AHORRO
1111020	DEPOSITOS A PLAZO
1112	BANCOS Y FINANCIERAS DEL EXTERIOR
1112000	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE
1112010	DEPOSITOS EN CUENTAS DE AHORRO
1112020	DEPOSITOS A PLAZO
112	DISPONIBLE RESTRINGIDO
1120	DEPOSITOS EN GARANTIA
1120000	DEPÓSITOS EN GARANTÍA EN M.L.
1120010	DEPÓSITOS EN GARANTÍA EN M.E.
1121	OTRAS DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS
1121000	OTRAS DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS EN M.L.
1121010	OTRAS DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS EN M.E.
113	INVERSIONES FINANCIERAS
1130	INVERSIONES CONSERVADAS PARA NEGOCIACION
1130000	BONOS PUBLICOS
1130010	BONOS DE ENTIDADES FINANCIERAS PRIVADAS
1130020	BONOS DE ENTIDADES NO FINANCIERAS PRIVADAS
1130030	BONOS EXTRANJEROS PUBLICOS
1130040	BONOS EXTRANJEROS PRIVADOS
1130050	PAPELES BURSATILES
1130060	CERTIFICADOS DE INVERSION DE ENTIDADES FINANCIERAS
1130070	CERTIFICADOS DE INVERSION DE ENTIDADES NO FINANCIERAS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
1130080	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PUBLICAS
1130090	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PRIVADAS FINANCIERAS
1130100	OTRAS INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PRIVADAS NO FINANCIERAS
1130110	VALORES EN GARANTIA (REPORTOS DE VENTA)
1130120	ACCIONES
1130130	INVERSIONES EN ADMINISTRACION DE CARTERA
1130140	INVERSIONES EN FONDOS DE TITULAIZACION
1130150	ETF'S Y OTRAS PARTICIPACIONES
1130160	OTRAS INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DE RENTA VARIABLE
1130170	INVERSIONES EN
1130180	DERIVADOS
1131	INVERSIONES CONSERVADAS HASTA EL VENCIMIENTO
1131000	BONOS PUBLICOS
1131010	BONOS DE ENTIDADES FINANCIERAS PRIVADAS
1131020	BONOS DE ENTIDADES NO FINANCIERAS PRIVADAS
1131030	BONOS EXTRANJEROS PUBLICOS
1131040	BONOS EXTRANJEROS PRIVADOS
1131050	PAPELES BURSATILES
1131060	CERTIFICADOS DE INVERSION DE ENTIDADES FINANCIERAS
1131070	CERTIFICADOS DE INVERSION DE ENTIDADES NO FINANCIERAS
1131080	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PUBLICAS
1131090	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PRIVADAS FINANCIERAS
1131100	OTRAS INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PRIVADAS NO FINANCIERAS
1131110	INVERSIONES EN FONDOS DE TITULARIZACION
1131120	ETF'S Y OTRAS PARTICIPACIONES
1131130	OTRAS INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DE RENTA VARIABLE
1131140	INVERSIONES EN
1131150	DERIVADOS
1132	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
1132000	BONOS PUBLICOS
1132010	BONOS DE ENTIDADES FINANCIERAS PRIVADAS
1132020	BONOS DE ENTIDADES NO FINANCIERAS PRIVADAS
1132030	BONOS EXTRANJEROS PUBLICOS
1132040	BONOS EXTRANJEROS PRIVADOS
1132050	PAPELES BURSATILES
1132060	CERTIFICADOS DE INVERSION DE ENTIDADES FINANCIERAS
1132070	CERTIFICADOS DE INVERSION DE ENTIDADES NO FINANCIERAS
1132080	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PUBLICAS
1132090	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PRIVADAS FINANCIERAS
1132100	OTRAS INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PRIVADAS NO FINANCIERAS
1132110	VALORES EN GARANTIA (REPORTOS DE VENTA)
1132120	ACCIONES
1132130	INVERSIONES EN ADMINISTRACION DE CARTERA
1132140	INVERSIONES EN FONDOS DE TITULARIZACION
1132150	ETF'S Y OTRAS PARTICIPACIONES
1132160	OTRAS INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DE RENTA VARIABLE
1132170	INVERSIONES EN
1132180	DERIVADOS
1132190	SUSCRIPCIONES DE TITULOS VALORES, EN MERCADO PRIMARIO
1133	(ESTIMACION PARA VALUACION DE INVERSIONES FINANCIERAS)
1133000	INVERSIONES CONSERVADAS PARA NEGOCIACION
1133010	INVERSIONES CONSERVADAS HASTA EL VENCIMIENTO
1133020	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA
114	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
1140	ORIGINADORES
1140000	RECEPCIÓN DE ACTIVOS PARA INTEGRACIÓN DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
1140010	COMISIONES
1140020	OTROS
1141	FONDOS DE TITULARIZACIÓN

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
1141000	COMISIONES
1141010	OTROS
1142	CASAS CORREDORAS DE BOLSA
1142000	CASAS CORREDORAS DE BOLSA
1143	INVERSIONISTAS
1143000	INVERSIONISTAS
1144	BOLSA DE VALORES
1144000	BOLSA DE VALORES
1145	CENTRAL DEPOSITO Y CUSTODIA DE VALORES
1145000	CENTRAL DEPOSITO Y CUSTODIA DE VALORES
1146	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
1146000	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO.
1146010	ANTICIPOS A PROVEEDORES
1146020	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINIESTROS
1146030	FALTANTES DE CAJA
1146040	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
1147	(ESTIMACION PARA CUENTAS INCOBRABLES)
1147000	ORIGINADORES
1147010	FONDOS DE TITULARIZACIÓN
1147020	CASAS CORREDORAS DE BOLSA
1147040	INVERSIONISTAS
1147050	BOLSA DE VALORES
1147060	CENTRAL DE DEPOSITO Y CUSTODIA DE VALORES
1147070	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
115	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR RELACIONADAS.
1150	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A EMPLEADOS
1150000	ANTICIPOS DE SUELDOS
1150010	PRESTAMOS DE CORTO PLAZO
1150020	OTROS
1151	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A DIRECTORES Y ACCIONISTAS
1151000	PRESTAMOS A DIRECTORES
1151010	PRESTAMOS A ACCIONISTAS
1151020	OTROS
1152	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A EMPRESAS RELACIONADAS
1152000	PRESTAMOS
1152010	COMISIONES POR SERVICIOS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
1152020	OTROS
1153	ESTIMACION POR CUENTAS INCOBRABLES
1153000	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A EMPLEADOS
1153010	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A DIRECTORES Y ACCIONISTAS
1153020	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A EMPRESAS RELACIONADAS
116	EXCEDENTES DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
1160	EXCEDENTES DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
1160000	EXCEDENTES DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
117	RENDIMIENTOS POR COBRAR
1170	BANCOS LOCALES
1170000	RENDIMIENTOS POR COBRAR EN M.L.
1170010	RENDIMIENTOS POR COBRAR EN M.E.
1171	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES FINANCIERAS
1171000	INVERSIÓN EN VALORES DE RENTA FIJA
1171010	INVERSIONES EN VALORES DE RENTA VARIABLE
1171020	INVERSIONES EN FONDOS COLECTIVOS
1171030	REPORTOS
1171040	DERIVADOS
1171050	SUSCRIPCIONES DE TITULOS VALORES, EN MERCADO PRIMARIO
118	IMPUESTOS
1180	IVA, CREDITO FISCAL
1180000	IVA, CREDITO FISCAL
1180010	IMPUESTO IVA A CUENTA POR RETENCION
1180020	IMPUESTO IVA PERCIBIDO
1180030	OTRAS RETENCIONES
1181	IMPUESTOS A LA RENTA
1181000	PAGO A CUENTA DE IMPUESTO A LA RENTA
1181010	CRÉDITO FISCAL DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
1181020	IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO
119	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
1190	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS
1190000	ALQUILERES PAGADOS POR ANTICIPADO
1190010	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO
1190020	PRIMAS POR FIANZA

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
1190030	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPADO
1190040	PUBLICIDAD Y MERCADEO
1190050	COMUNICACIONES.
1190060	COSTO DE FISCALIZACION.
1190070	CUOTAS DE MEMBRESIA.
1190080	OTROS GASTOS POR SERVICIO PAGADOS ANTICIPADAMENTE
1191	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
1191000	PROVISIÓN POR VALUACIÓN
1191010	OTRAS PROVISIONES
1192	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO EN MATERIALES
1192000	UTILES DE OFICINA Y PAPELERÍA
1193	CONTRATOS DE LEASING
1193000	CONTRATOS DE LEASING
1194	ACTIVOS PARA LEASING
1194000	ACTIVOS PARA LEASING
12	ACTIVO NO CORRIENTE
120	INMUEBLES
1200	TERRENOS
1200000	TERRENOS
1200010	REVALUACION DE TERRENOS
1200020	DETERIORO ACUMULADO DE TERRENOS
1201	EDIFICIOS
1201000	EDIFICIOS
1201010	REVALUACION DE EDIFICIOS
1201020	DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS
1201030	DETERIORO ACUMULADO DE EDIFICIOS
1202	INSTALACIONES
1202000	INSTALACIONES
1202010	REVALUACION DE INSTALACIONES
1202020	DEPRECIACION ACUMULADA DE INSTALACIONES
1202030	DETERIORO ACUMULADO DE INSTALACIONES
121	MUEBLES
1210	VEHICULOS.
1210000	VEHICULOS.
1210010	REVALUACION DE VEHICULOS
1210020	DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
1210030	DETERIORO ACUMULADO DE VEHICULOS
1211	MOBILIARIO Y EQUIPO
1211000	MOBILIARIO DE OFICINA
1211010	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
1211020	OTROS EQUIPOS DE OFICINA
1211030	EQUIPO DE COMUNICACIÓN
1211040	EQUIPO DE SEGURIDAD
1211050	OTROS EQUIPOS
1211060	DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO
1211070	DETERIORO ACUMULADO DE MOBILIARIO Y EQUIPO
1212	BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
1212000	INMUEBLES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
1212010	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
1212020	EQUIPOS DE TRANSPORTE TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
1212030	OTROS BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
1212040	DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
1212050	DETERIORO ACUMULADO DE BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
1213	OTROS BIENES DE USO DIVERSO
1213000	OBRAS DE ARTE
1213010	BIBLIOTECA
1213020	OTROS BIENES
1213030	DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO
1213040	DETERIORO ACUMULADO DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO
1214	PROPIEDADES DE INVERSIÓN
1214000	TERRENOS
1214010	EDIFICIOS
1214020	DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSION
1214030	DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSION
122	MEJORAS EN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
1220	MEJORAS
1220000	EN TERRENOS
1220010	EN EDIFICIOS
1220020	EN INSTALACIONES
1220030	EN VEHICULOS
1220040	MEJORAS EN OTROS ACTIVOS
1220050	DEPRECIACION ACUMULADA DE MEJORAS
123	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO DE CLIENTES
1230	ORIGINADORES
1230000	RECEPCIÓN DE ACTIVOS PARA INTREGRACIÓN DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
1230010	COMISIONES
1230020	OTROS
1231	FONDOS DE TITULARIZACIÓN
1231000	COMISIONES
1231010	OTROS
1232	CASAS CORREDORAS DE BOLSA
1232000	CASAS CORREDORAS DE BOLSA
1232010	OTROS
1233	INVERSIONISTAS
1233000	INVERSIONISTAS
1233010	OTROS
1234	BOLSA DE VALORES
1234000	BOLSA DE VALORES
1234010	OTROS
1235	CENTRAL DEPOSITO Y CUSTODIA DE VALORES
1235000	CENTRAL DE DEPOSITO Y CUSTODIA DE VALORES
1235010	OTROS
1236	OTRAS CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO
1236000	PRESTAMOS
1236010	OTROS
1237	ESTIMACION POR CUENTAS INCOBRABLES
1237000	ORIGINADORES
1237010	FONDOS DE TITULARIZACIÓN
1237020	CASAS CORREDORAS DE BOLSA
1237030	INVERSIONISTAS
1237040	BOLSA DE VALORES

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
1237050	CENTRAL DEPOSITO Y CUSTODIA DE VALORES
1237060	OTRAS CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO
124	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO RELACIONADAS
1240	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A EMPLEADOS
1240000	PRESTAMOS
1240010	OTROS
1241	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A ACCIONISTAS Y DIRECTORES
1241000	PRESTAMOS A DIRECTORES
1241010	PRESTAMOS A ACCIONISTAS
1241020	OTROS
1242	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A EMPRESAS RELACIONADAS
1242000	PRESTAMOS
1242010	OTROS
1243	ESTIMACION POR CUENTAS INCOBRABLES
1243000	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A EMPLEADOS
1243010	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A ACCIONISTAS
1243020	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A EMPRESAS RELACIONADAS
125	ACTIVOS INTANGIBLES
1250	LICENCIAS Y CONCESIONES
1250000	LICENCIAS Y CONCESIONES
1250010	AMORTIZACION ACUMULADA DE LICENCIAS Y CONCESIONES
1250020	DETERIORO ACUMULADO DE LICENCIAS Y CONCESIONES
1251	PROGRAMAS INFORMATICOS
1251000	PROGRAMAS INFORMATICOS
1251010	AMORTIZACION ACUMULADA DE PROGRAMAS INFORMATICOS
1251020	DETERIORO ACUMULADO DE PROGRAMAS INFORMATICOS
1252	FRANQUICIAS
1252000	FRANQUICIAS
1252010	AMORTIZACION ACUMULADA DE FRANQUICIAS
1252020	DETERIORO ACUMULADO DE FRANQUICIAS
1253	SITIOS WEB
1253000	SITIOS WEB

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
1253010	AMORTIZACION ACUMULADA DE SITIOS WEB
1253020	DETERIORO ACUMULADO DE SITIOS WEB
1254	OTROS INTANGIBLES
1254000	OTROS INTANGIBLES
1254010	AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS INTANGIBLES
1254020	DETERIORO ACUMULADO DE OTROS INTANGIBLES
126	OBRAS DE CONSTRUCCIÓN EN PROCESO
1260	OBRAS DE CONSTRUCCIÓN EN PROCESO
1260000	OBRAS DE CONSTRUCCIÓN EN PROCESO
127	ACTIVOS DE LARGO PLAZO POSEÍDOS PARA LA VENTA
1270	ACTIVOS DE LARGO PLAZO POSEÍDOS PARA LA VENTA
1270000	INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS
1270010	INVERSIONES EN ASOCIADAS
1270020	INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS
1270030	ACTIVOS EN DISCONTINUACIÓN
1270040	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
1270050	ACTIVOS INTANGIBLES
1270060	ACTIVOS RECIBIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
1270070	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS
2	PASIVO
21	PASIVO CORRIENTE
210	PRESTAMOS Y SOBREGIROS CON BANCOS LOCALES
2100	SOBREGIROS CON BANCOS LOCALES
2100000	SOBREGIROS DE BANCOS , M.L.
2100010	SOBREGIROS DE BANCOS , M.E.
2101	PRESTAMOS DE BANCOS LOCALES
2101000	PRESTAMOS DE BANCOS LOCALES, M.L.
2101010	PRESTAMOS DE BANCOS LOCALES, M.E.
211	PORCION CORRIENTE DE PASIVOS A LARGO PLAZO
2110	OBLIGACIONES CON BANCOS LOCALES
2110000	PRESTAMOS DE BANCOS LOCALES, M.L.
2110010	PRESTAMOS DE BANCOS LOCALES, M.E.
2111	PRESTAMOS CON BANCOS Y FINANCIERAS DEL EXTERIOR
2111000	PRESTAMOS DE BANCOS Y FINANCIERAS, M.E.
2112	OBLIGACIONES CON OTRAS INSTITUCIONES DEL PAÍS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
2112000	OBLIGACIONES CON OTRAS INSTITUCIONES DEL PAÍS
2113	OBLIGACIONES CON OTRAS INSTITUCIONES DEL EXTERIOR
2113000	OBLIGACIONES CON OTRAS INSTITUCIONES DEL EXTERIOR
212	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS
2120	ORIGINADORES
2120000	ORIGINADORES
2121	FONDOS DE TITULARIZACIÓN
2121000	FONDOS DE TITULARIZACIÓN
2122	CASAS CORREDORAS DE BOLSA
2122000	CASAS CORREDORAS DE BOLSA
2123	INVERSIONISTAS
2123000	INVERSIONISTAS
2124	BOLSA DE VALORES
2124000	BOLSA DE VALORES
2125	CENTRAL DE DEPÓSITO Y CUSTODIA DE VALORES
2124000	CENTRAL DE DEPÓSITO Y CUSTODIA DE VALORES
213	CUENTAS POR PAGAR
2130	PROVISIONES POR PAGAR DE EMPLEADOS
2130000	REMUNERACIONES POR PAGAR
2130010	VACACIONES POR PAGAR
2130020	OTRAS OBLIGACIONES CON EMPLEADOS POR PAGAR
2131	RETENCIONES POR PAGAR
2131000	ISSS-FSV.
2131010	ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES(AFP)
2131020	OTRAS RETENCIONES A EMPLEADOS.
2132	IMPUESTOS RETENIDOS
2132000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO A EMPLEADOS.
2132010	IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO POR SERVICIOS PROFESIONALES
2132020	IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO A CLIENTES.
2132030	IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO A TERCEROS
2132040	IMPUESTOS MUNICIPALES RETENIDOS A EMPLEADOS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
2132050	IVA, RETENIDO A TERCEROS.
2132060	IVA PERCIBIDO POR PAGAR
2132070	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS
2133	CUENTAS POR PAGAR POR SERVICIOS
2133000	SERVICIOS POR PAGAR DE COMUNICACIÓN Y TELEFONO
2133010	SERVICIOS POR PAGAR DE ENERGIA Y AGUA
2133020	SERVICIOS PROFESIONALES POR PAGAR
2133030	ALQUILERES POR PAGAR
2133040	SEGUROS POR PAGAR
2133050	OTROS SERVICIOS POR PAGAR
2134	PROVISIONES POR PAGAR
2134000	PROVISION POR INTERESES POR PAGAR DE PRESTAMOS BANCARIOS
2134010	CUOTA PATRONAL ISSS Y FSV.
2134020	CUOTA PATRONAL ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSION(AFP)
2134030	PROVISION POR COSTO DE REPORTOS
2134040	COSTO DE FISCALIZACION.
2134050	CUOTAS DE MEMBRESIA
2134060	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
2135	ACREEDORES VARIOS
2135000	ACREEDORES VARIOS
2135010	SOBRANTES DE CAJA
214	CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS
2140	CUENTAS POR PAGAR A DIRECTORES
2140000	PRESTAMOS
2140010	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A DIRECTORES.
2141	CUENTAS POR PAGAR A ACCIONISTAS
2141000	PRESTAMOS
2141010	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A ACCIONISTAS
2142	CUENTAS POR PAGAR A EMPRESAS RELACIONADAS
2142000	PRESTAMOS
2142010	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A EMPRESAS RELACIONADAS
215	IMPUESTOS POR PAGAR
2150	IMPUESTOS MUNICIPALES
2150000	IMPUESTOS MUNICIPALES

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
2151	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
2151000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
2152	IVA POR PAGAR
2152000	IVA DEBITO FISCAL
2152010	IVA POR PAGAR
2153	OTROS IMPUESTOS
2153000	OTROS IMPUESTOS
216	DIVIDENDOS POR PAGAR
2160	DIVIDENDOS POR PAGAR
2160000	DIVIDENDOS POR PAGAR
217	PASIVOS FINANCIEROS NEGOCIABLES
218	OTROS PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN LOS RESULTADOS
219	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA
2190000	COBERTURA DEL VALOR RAZONABLE
2190010	COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO
2190020	COBERTURA DE INVERSIÓN NETA EN MONEDA EXTRANJERA
22	PASIVO NO CORRIENTE
220	PRESTAMOS BANCARIOS DE LARGO PLAZO
2200	OBLIGACIONES CON BANCOS LOCALES
2200000	ADEUDADOS POR PRÉSTAMOS
2200010	OTRAS OBLIGACIONES A LARGO PLAZO
2201	OBLIGACIONES CON BANCOS Y FINANCIERAS DEL EXTERIOR
2201000	ADEUDADOS POR PRÉSTAMOS
2201010	OTRAS OBLIGACIONES A LARGO PLAZO
221	OBLIGACIONES CON EMPRESAS RELACIONADAS A LARGO PLAZO
2210	OBLIGACIONES CON EMPRESAS RELACIONADAS A LARGO PLAZO
2210000	PRESTAMOS A LARGO PLAZO
2210010	OTRAS OBLIGACIONES A LARGO PLAZO
222	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
2200	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
2200000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
223	INGRESOS DIFERIDOS
2230	INGRESOS DIFERIDOS POR SERVICIOS DE TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS
2230000	INGRESOS POR SERVICIOS OPERACIONALES DE TITULARIZACIÓN DIFERIDOS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
2231	INGRESOS DIFERIDOS POR OTRAS OPERACIONES DIFERIDOS
2231000	INGRESOS POR OTRAS OPERACIONES DIFERIDOS
2231010	OTROS INGRESOS DIFERIDOS
224	OBLIGACIONES BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO
2240	OBLIGACIONES BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO
2240000	INMUEBLES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
2240010	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
2240020	EQUIPOS DE TRANSPORTE TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
2240030	OTROS BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
225	ESTIMACION PARA OBLIGACIONES LABORALES
2250	ESTIMACION PARA OBLIGACIONES LABORALES
2250000	ESTIMACION PARA OBLIGACIONES LABORALES
226	INTERES MINORITARIO
2260	INTERES MINORITARIO
2260000	INTERES MINORITARIO
3	PATRIMONIO
31	CAPITAL
310	CAPITAL SOCIAL
3100	CAPITAL SUSCRITO MÍNIMO PAGADO
3100000	CAPITAL SUSCRITO MÍNIMO PAGADO
3102	ACCIONES EN TESORERIA
311	CAPITAL ADICIONAL
3110	DONACIONES
3110000	DONACIONES
32	RESERVAS DE CAPITAL
320	RESERVAS DE CAPITAL
3200	RESERVA LEGAL
3200000	RESERVA LEGAL
3201	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES
3201000	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES
321	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS
3210	RESERVAS ESTATUTARIAS
3210000	RESERVAS ESTATUTARIAS
3211	RESERVAS POR OTRAS DISPOSICIONES

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
3211000	RESERVAS POR OTRAS DISPOSICIONES
322	RESERVAS VOLUNTARIAS
3220	RESERVAS VOLUNTARIAS
3220000	RESERVAS VOLUNTARIAS
33	REVALUACIONES
330	REVALUACIONES DE INMUEBLES
3300	REVALUACIONES DE INMUEBLES
3300000	REVALUACIONES DE INMUEBLES
331	REVALUACIONES DE MUEBLES
3310	REVALUACIONES DE MUEBLES
3310000	REVALUACIONES DE MUEBLES
332	REVALUACIONES DE INVERSIONES
3320	REVALUACIONES DE INVERSIONES
3320000	REVALUACIONES DE INVERSIONES
3321	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA
3322	COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO
3323	COBERTURA DE INVERSION NETA EN MONEDA EXTRANJERA
333	REVALUACIONES DE ACTIVOS DE LARGO PLAZO POSEÍDOS PARA LA VENTA
34	RESULTADOS
340	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
3400	UTILIDAD ACUMULADA DE EJERCICIOS ANTERIORES
3400000	UTILIDAD POR APLICAR
3401	PERDIDA ACUMULADA DE EJERCICIO ANTERIORES
3401000	PERDIDA ACUMULADA DE EJERCICIO ANTERIORES
341	RESULTADOS DEL PRESENTE PERIODO
3410	UTILIDAD DEL EJERCICIO
3410000	UTILIDAD DEL EJERCICIO
3411	PERDIDA DEL EJERCICIO
3411000	PERDIDA DEL EJERCICIO
35	PATRIMONIO RESTRINGIDO
350	PATRIMONIO RESTRINGIDO
3500	PATRIMONIO RESTRINGIDO
3500000	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES
3500010	DONACIONES
3500020	INVERSIONES CONSERVADAS PARA NEGOCIACIÓN
3500030	INGRESOS DEVENGADOS NOS PERCIBIDOS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
3500040	OTROS
36	OPCIONES SOBRE PAGOS BASADOS EN ACCIONES
360	OPCIONES SOBRE PAGOS BASADOS EN ACCIONES
3600	OPCIONES SOBRE PAGOS BASADOS EN ACCIONES
3600000	OPCIONES SOBRE PAGOS BASADOS EN ACCIONES
4	EGRESOS
41	COSTOS DE EXPLOTACIÓN
410	GASTOS DE OPERACIÓN POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS
4100	GASTOS POR ESTRUCTURACIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
4100000	COSTOS DE ESTRUCTURACIÓN E INTEGRACIÓN
4100010	COSTOS DE ADMINISTRACIÓN
4100020	OTROS
4101	GASTO POR PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS A TITULARIZAR
4101000	GASTO POR PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS A TITULARIZAR
4102	GASTOS POR PROVISIONES SOBRE ACTIVOS A TITULARIZAR
4102000	GASTOS POR PROVISIONES SOBRE ACTIVOS A TITULARIZAR
4103	GASTOS POR PÉRDIDAS EN LIQUIDACIÓN DE GARANTÍAS
4103000	GASTOS POR PÉRDIDAS EN LIQUIDACIÓN DE GARANTÍAS
4104	GASTOS DE OPERACIÓN POR SERVICIOS BURSATILES RECIBIDOS.
4104000	GASTOS DE OPERACIÓN POR SERVICIOS DE INSCRIPCIÓN.
4104010	GASTOS DE OPERACIÓN POR SERVICIOS DE ASESORÍA.
4104020	GASTOS POR COMISIONES DE BOLSA DE VALORES POR OPERACIONES
4105	GASTOS DE OPERACIÓN POR SERVICIOS DE PAGOS DE RENDIMIENTOS
4105000	GASTOS POR SERVICIOS DE PAGO DE RENDIMIENTOS
4106	GASTOS POR SERVICIOS DE CUSTODIA
4106000	GASTOS POR SERVICIOS DE CUSTODIA
4107	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN
4107000	GASTOS POR COMISIONES DE CORRESPONSALÍA.
4107010	GASTOS POR COMISIONES DE COBRANZA
4107020	GASTOS POR COMISIONES DE GIROS
4107030	GASTOS POR COMISIONES DE TRANSFERENCIAS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
4107040	GASTOS POR OTROS SERVICIOS
4107050	GASTOS DE OPERACIÓN VARIOS
411	GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN Y DE PERSONAL DE OPERACIONES DE TITULARIZACIÓN
4110	GASTOS DE PERSONAL
4110000	SUELDOS Y SALARIOS DE PERSONAL
4110010	COMISIONES
4110020	HORAS EXTRAS
4110030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES
4110040	VACACIONES
4110050	UNIFORMES
4110060	CAPACITACIÓN
4110070	PRESTACIONES SOCIALES
4110080	SEGUROS PARA EL PERSONAL
4110090	INDEMNIZACIONES
4110100	BENEFICIOS SOCIALES
4110110	OBLIGACIONES LABORALES
4110120	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL
4111	GASTOS DE DIRECTORIO
4111000	DIETAS
4111010	REMUNERACIONES Y SUELDOS
4111020	ATENCIONES Y REPRESENTACIONES
4111030	OTROS GASTOS DE DIRECTORIO
4112	GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS
4112000	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÓN
4112010	SERVICIOS DE TRANSPORTE
4112020	SERVICIOS DE COMUNICACIÓN
4112030	SERVICIOS DE CUSTODIA DE VALORES
4112040	SERVICIOS DE INFORMÁTICA
4112050	HONORARIOS PROFESIONALES
4112060	SERVICIOS DE IMPRENTA
4112070	SERVICIOS DE ELECTRICIDAD Y AGUA
4112080	AUDITORÍA EXTERNA
4112090	SERVICIOS DE PUBLICIDAD
4112100	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y FUMIGACIÓN
4112110	SERVICIOS DE MANTENIMIENTO DE OFICINA
4112120	SERVICIOS DE MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
4112130	SERVICIOS DE MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO
4112140	VIÁTICOS
4112150	SUSCRIPCIONES
4112160	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES
4112170	CERTIFICACIONES
4112180	OTROS GASTOS POR SERVICIOS
4113	GASTOS POR SEGUROS
4113000	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES
4113010	SEGUROS PARA BIENES DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
4113020	SEGUROS PARA DESHONESTIDAD
4113030	OTROS SEGUROS
4114	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES
4114000	IMPUESTOS MUNICIPALES
4114010	CONTRIBUCIONES POR FISCALIZACIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE VALORES
4114020	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES
4114030	CONTRIBUCIONES BOLSA DE VALORES.
4114040	CONTRIBUCIONES ACABOLSA.
4115	GASTOS DIVERSOS
4115000	ALQUILERES DE BIENES
4115010	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO
4115020	PAPELERÍA Y ÚTILES DE ESCRITORIO
4115030	MATERIALES Y ÚTILES DE LIMPIEZA
4115040	MULTAS Y SANCIONES
4115050	OTROS GASTOS DIVERSOS
412	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DETERIORO POR OPERACIONES CORRIENTES
4120	DEPRECIACION DE BIENES INMUEBLES
4120000	DEPRECIACION DE EDIFICIOS
4120010	DEPRECIACION DE INSTALACIONES
4120020	DEPRECIACION DE BIENES EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
4121	DEPRECIACION DE BIENES MUEBLES
4121000	DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPO
4121010	DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE TRANSPORTE
4121020	DEPRECIACIÓN DE OTROS BIENES DE USO

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
	DIVERSO
4121030	DEPRECIACIÓN DE INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES TOMADAS EN ALQUILER
4121040	DEPRECIACION DE EQUIPO DE SEGURIDAD
4121050	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMUNICACIONES
4122	AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES
4122000	AMORTIZACIÓN DE PUESTO DE BOLSA
4122010	AMORTIZACIÓN DE LICENCIAS Y CONCESIONES
4122020	AMORTIZACIÓN DE PROGRAMAS INFORMATICOS
4122030	AMORTIZACIÓN DE FRANQUICIAS
4122040	AMORTIZACIÓN DE SITIOS WEB
4122050	AMORTIZACIÓN DE OTROS INTANGIBLES
4123	PERDIDAS POR DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS
4122000	DETERIORO DE EDIFICIOS
4122010	DETERIORO DE INSTALACIONES
4122020	DETERIORO DE MOBILIARIO Y EQUIPO
4122030	DETERIORO DE EQUIPOS DE TRANSPORTE
4122040	DETERIORO DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO
4122050	DETERIORO DE INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES TOMADAS EN ALQUILER
4122060	DETERIORO DE EQUIPO DE SEGURIDAD
4122070	DETERIORO DE EQUIPO DE COMUNICACIONES
4122080	DETERIORO DE PUESTOS DE BOLSA
4122090	DETERIORO DE LICENCIAS Y CONCESIONES
4122100	DETERIORO DE PROGRAMAS INFORMATICOS
4122110	DETERIORO DE FRANQUICIAS
4122120	DETERIORO DE SITIOS WEB
4122130	DETERIORO DE OTROS INTANGIBLES
4122140	DETERIORO DE ACTIVOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
4122150	DETERIORO DE ACTIVOS Y PASIVOS DE LARGO PLAZO POSEIDOS PARA LA VENTA
413	DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS DE LARGO PLAZO POSEÍDOS PARA LA VENTA
4130	DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS DE LARGO PLAZO POSEÍDOS PARA LA VENTA
4130000	INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS
4130010	INVERSIONES EN ASOCIADAS
4130020	INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
4130030	ACTIVOS EN DISCONTINUACIÓN
4130040	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
4130050	ACTIVOS INTANGIBLES
4130060	ACTIVOS RECIBIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
4130070	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS
42	GASTOS FINANCIEROS
420	GASTOS DE OPERACIONES POR CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA
4200	GASTOS DE OPERACIONES DE CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA.
4200000	GASTOS DE OPERACIONES DE CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA.
4200010	DIFERENCIA DE CAMBIO
4200020	DIFERENCIA EN LA COMPRAVENTA DE MONEDA EXTRANJERA
421	GASTOS DE OPERACIÓN POR INVERSIONES PROPIAS
4210	GASTOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES
4210000	GASTOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA
4210010	GASTOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA VARIABLE
4211	GASTOS POR INVERSIONES EN REPORTOS
4211000	GASTOS POR INVERSIONES EN REPORTOS
4212	GASTOS POR INVERSIONES EN ADMINISTRACIÓN DE CARTERA
4212000	COMISIONES
4212010	OTROS
422	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
4220	GASTOS POR INTERESES
4220000	GASTOS POR OBLIGACIONES CON BANCOS LOCALES
4220010	GASTOS POR SOBREGIROS CON BANCOS LOCALES
4220020	GASTOS POR ADEUDOS POR PRÉSTAMOS CON BANCOS LOCALES
4220030	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES CON BANCOS LOCALES
4220040	GASTOS POR OBLIGACIONES CON BANCOS Y FINANCIERAS DEL EXTERIOR
4220050	GASTOS POR SOBREGIROS CON BANCOS Y FINANCIERAS DEL EXTERIOR
4220060	GASTOS POR ADEUDOS POR PRÉSTAMOS CON BANCOS Y FINANCIERAS DEL EXTERIOR

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
4220070	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES CON BANCOS Y FINANCIERAS DEL EXTERIOR
423	GASTOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
4230	GASTOS FINANCIEROS POR OPERACIONES BURSÁTILES
4230000	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES
4230010	GASTOS POR OBLIGACIONES POR SERVICIOS DE OPERACIONES BURSÁTILES
4230020	GASTOS POR OBLIGACIONES POR IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES
4230030	GASTOS POR DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES
4230040	GASTOS POR OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
4230050	GASTOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADAS
424	GASTOS POR BIENES RECIBIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
4240	GASTOS POR BIENES RECIBIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
4240000	GASTOS POR BIENES RECIBIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
425	OTROS GASTOS FINANCIEROS
4250	GASTOS POR CREDITOS
4250000	GASTOS POR LÍNEAS DE CRÉDITO
4250010	GASTOS POR GARANTÍAS CONTRATADAS
4251	GASTOS POR CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTROS
4251000	PROVISIÓN POR CONTINGENCIAS
4251010	PROVISIÓN POR COMPROMISOS
4251020	OTROS GASTOS FINANCIEROS
426	PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE INVERSIONES
4260	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
4260000	PROVISIÓN PARA CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
4261	PROVISION PARA DESVALORIZACION DE ACTIVOS Y PASIVOS
4261000	CONSERVADAS PARA NEGOCIACIÓN
4261010	CONSERVADAS HASTA EL VENCIMIENTO
4261020	DISPONIBLES PARA LA VENTA
4262	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS.
4262000	PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS.
4263	CASTIGO DE RENDIMIENTOS DE ACTIVO

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
4263000	CASTIGO DE RENDIMIENTOS DE DISPONIBLES
4263010	CASTIGO DE RENDIMIENTOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
4263020	CASTIGO DE RENDIMIENTOS DE INVERSIONES FINANCIERAS
4264	SANEAMIENTO DE ACTIVOS FINANCIEROS
4264000	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA
4264010	ACTIVOS FINANCIEROS CONSERVADOS AL VENCIMIENTO
4264020	ACTIVOS FINANCIEROS CONSERVADOS PARA NEGOCIACION
427	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS
4270	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS
4270000	ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS NEGOCIABLES
4270010	ACTIVOS FINANCIEROS A SU VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN LOS RESULTADOS
4270020	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA
4270030	ACTIVOS FINANCIEROS CONSERVADOS AL VENCIMIENTO
43	GASTOS EXTRAORDINARIOS
430	GASTOS EXTRAORDINARIOS
4300	GASTOS EXTRAORDINARIOS
4300000	PÉRDIDAS POR SINIESTROS
4300010	PÉRDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUDES
4300020	PÉRDIDAS EN VENTA DE BIENES
4300030	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS
44	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
440	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
4400	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
4400000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
5	INGRESOS
51	INGRESOS DE EXPLOTACIÓN
510	INGRESOS POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS
5100	INGRESOS POR SERVICIOS DE ESTRUCTURACIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE PATRIMONIOS SEPARADOS
5100000	INGRESOS POR ESTRUCTURACIÓN E INTEGRACIÓN
5100010	INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN
5100020	OTROS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
5101	INGRESOS POR VENTA DE ACTIVOS A TITULARIZAR
5101000	INGRESOS POR VENTA DE ACTIVOS A TITULARIZAR
5102	INGRESOS POR INTERESES DE ACTIVOS A TITULARIZAR
5102000	INGRESOS POR INTERESES DE ACTIVOS A TITULARIZAR
511	INGRESOS POR EXCEDENTES DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
5110	INGRESOS POR EXCEDENTES DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
5110000	INGRESOS POR EXCEDENTES DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
512	INGRESOS DIVERSOS
5120	INGRESOS DIVERSOS
5120000	INGRESOS POR CAPACITACIÓN
5120010	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE GASTOS
5122020	OTROS INGRESOS DIVERSOS
5122	REVERSIONES DE DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS NO CORRIENTES
5122000	REVERSIONES DE DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS NO CORRIENTES
5123	OTROS INGRESOS
5123000	REVERSION POR DETERIORO DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
5123010	CAMBIOS EN EL VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
5123020	GANANCIAS POR VENTA DE INVERSIONES FINANCIERAS
52	INGRESOS FINANCIEROS
520	OPERACIONES DE COMPRAVENTA DE MONEDA EXTRANJERA
5200	INGRESOS POR OPERACIONES DE CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA
5200000	INGRESOS POR OPERACIONES DE CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA
5200010	DIFERENCIA DE CAMBIO
5200020	DIFERENCIA EN LA COMPRAVENTA DE MONEDA EXTRANJERA
521	INGRESOS POR INVERSIONES FINANCIERAS
5210	INGRESOS GRAVADOS POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA.
5210000	INGRESOS POR OPERACIONES DE INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES DE RENTA FIJA
5210010	INGRESOS POR OPERACIONES DE INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES DE RENTA VARIABLE
5210020	INGRESOS POR OPERACIONES DE INVERSIÓN EN REPORTOS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
5210030	INGRESOS POR OPERACIONES DE INVERSIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE CARTERA
5210040	OTROS
5211	INGRESOS EXENTOS DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA
5211000	INGRESOS POR OPERACIONES DE INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES DE RENTA FIJA
5211010	INGRESOS POR OPERACIONES DE INVERSIÓN EN REPORTOS
5211020	INGRESOS POR OPERACIONES DE INVERSIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE CARTERA
5211030	OTROS
5212	INGRESOS POR INTERESES
5212000	INTERESES Y DIVIDENDOS DE LA CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS
522	INGRESOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
5220	RENDIMIENTOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
5220000	INTERESES
5220010	MORA
523	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS
5230	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS
5230000	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS
5231	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES PARA CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR E INVERSIONES
5231000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES PARA CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
5231010	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES PARA INVERSIONES FINANCIERAS
524	OTROS INGRESOS FINANCIEROS
5240	OTROS INGRESOS FINANCIEROS
5240000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS
53	INGRESOS EXTRAORDINARIOS
530	INGRESOS EXTRAORDINARIOS
5300	INGRESOS EXTRAORDINARIOS
5300000	GANANCIAS POR VENTAS DE BIENES
5300010	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS
6	CONTINGENTES DE COMPROMISOS Y DE CONTROL PROPIAS
61	CUENTAS CONTINGENTES DE COMPROMISO DEUDORAS.
610	GARANTÍAS OTORGADAS
6100	POR OPERACIONES DE TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
6101	OTRAS GARANTIAS
6102	AVALES Y FIANZAS OTORGADAS
611	LITIGIOS Y DEMANDAS
612	VALORES DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN POR NEGOCIAR
613	OTRAS CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
6130	OPERACIONES DE TITULARIZACIÓN
6131	OTROS
614	OPERACIONES DE REPORTO
6140	DERECHO DE RECOMPRA POR REPORTOS DE VENTA
6141	DERECHOS A PERCIBIR EN DINERO, POR REPORTOS DE COMPRA
62	CUENTAS DE CONTROL
620	VALORES Y BIENES PROPIOS EN CUSTODIA
6200	TÍTULOS VALORES EN CUSTODIA
6201	BIENES EN CUSTODIA
6202	DOCUMENTOS EN CUSTODIA
621	VALORES Y BIENES PROPIOS CEDIDOS EN GARANTÍA
6210	TÍTULOS VALORES
6211	BIENES MUEBLES E INMUEBLES
6212	OTRAS GARANTÍAS CEDIDAS
622	CRÉDITOS OBTENIDOS NO UTILIZADOS
623	GARANTÍAS RECIBIDAS
6230	TÍTULOS VALORES DE RENTA FIJA
6231	TÍTULOS VALORES DE RENTA VARIABLE
6232	RENDIMIENTO DE INVERSIONES
624	CUENTAS DE CONTROL DIVERSAS
6240	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO DEPRECIADO
6241	BIENES NO DEPRECIABLES
6242	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR INCOBRABLES CASTIGADOS
6243	RENDIMIENTOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CASTIGADOS
6244	RENDIMIENTOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS EN COBRANZA DUDOSA
7	CONTINGENTES DE COMPROMISO Y CONTROL ACREEDORAS
71	CUENTAS CONTINGENTES Y DE COMPROMISOS
710	RESPONSABILIDAD POR GARANTÍAS OTORGADAS
7100	RESPONSABILIDAD POR GARANTÍAS OTORGADAS A INSTITUCIONES FINANCIERAS
7101	RESPONSABILIDAD POR OTRAS GARANTÍAS OTORGADAS
711	RESPONSABILIDAD POR LITIGIOS Y DEMANDAS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
7110	RESPONSABILIDAD POR LITIGIOS Y DEMANDAS
712	RESPONSABILIDAD POR COMPROMISOS DE COLOCACION PRIMARIA.
7120	RESPONSABILIDAD POR COLOCACIÓN PRIMARIA DE TÍTULOS VALORES.
713	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.
7130	RESPONSABILIDAD POR PAGOS POR CUENTA DE EMISORES
714	OBLIGACIONES Y DERECHOS POR OPERACIONES DE REPORTO
7140	OBLIGACIONES POR REPORTO DE VENTA DE TITULOS
7141	OBLIGACION DE REVENTA DE VALORES, POR OPERACIONES DE COMPRA.
72	CUENTAS DE CONTROL ACREEDORAS
720	CONTRACUENTA VALORES Y BIENES PROPIOS EN CUSTODIA
721	CONTRACUENTA VALORES Y BIENES PROPIOS CEDIDOS EN GARANTÍA
722	CONTRACUENTA DE CRÉDITOS OBTENIDOS NO UTILIZADOS
723	RESPONSABILIDAD POR GARANTÍAS RECIBIDAS
724	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE CONTROL DIVERSAS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CAPITULO IV MANUAL DE APLICACIÓN DE CUENTAS

	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
ELEMENTO	1	ACTIVO	
DESCRIPCIÓN			Representa recursos controlados por la empresa como resultado de eventos pasados, y cuyos beneficios económicos futuros se espera que fluyan a la empresa. Comprende dinero en efectivo en caja, depósitos en bancos, los efectos de cobro inmediato, los títulos valores negociables, las cuentas y documentos por cobrar, los gastos pagados por anticipado, las inversiones permanentes en valores, el activo fijo y otros activos; así como, las provisiones correspondientes para incobrabilidad, para la desvalorización de inversiones, la depreciación acumulada para los activos fijos y las amortizaciones acumuladas para gastos amortizables.
RUBRO	11	ACTIVO CORRIENTE	
DESCRIPCIÓN			Representa recursos controlados por la empresa como resultado de eventos pasados, y cuyos beneficios económicos futuros se espera que fluyan a la empresa durante un período de un año como máximo. Comprende dinero en efectivo en caja, depósitos en bancos, los efectos de cobro inmediato, los títulos valores negociables, las cuentas y documentos por cobrar, los gastos pagados por anticipado; así como, las provisiones correspondientes para incobrabilidad, para la desvalorización de inversiones.
CUENTA	110	EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES	
DESCRIPCIÓN			Esta cuenta registra el efectivo conformado por la existencia de billetes y monedas de circulación local y monedas extranjeras autorizadas por el Banco Central, que mantiene la entidad en caja de su oficina principal y el efectivo para erogaciones de gastos mínimos centralizados como caja chica.
SUB-CUENTA	1100	CAJA CHICA	
SUB-CUENTA	1101	CAJA GENERAL	
			Deben efectuarse verificaciones periódicas de las existencias de efectivo mediante arqueos, cuyo acto deberá constar en las actas pertinentes debidamente firmados por los responsables de su custodia y del arqueo. Las diferencias que pudieran establecerse, deberán ser contabilizados, según corresponda.
CARGOS			Por ingresos en moneda circulación local y/o extranjera, cheques u otros efectos equivalentes de moneda Por las transferencias internas de efectivo. Por los sobrantes de caja.
ABONOS			Por los egresos en efectivo con moneda nacional y/o extranjera. Por las transferencias internas de efectivo. Por los faltantes de caja.
CUENTA	111	BANCOS E INTERMEDIARIOS FINANCIEROS NO BANCARIOS	
DESCRIPCIÓN			En esta cuenta se registra el importe de los depósitos en cuenta corriente, ahorros y a plazo, en moneda nacional y extranjera que mantiene la entidad en las instituciones bancarias, intermediarios financieros no bancarios y financieras. Incluye los sobregiros y avances en cuenta corriente otorgados por los bancos.
SUB-CUENTA	1111	BANCOS INTERMEDIARIOS LOCALES E	
SUB-SUBCUENTA	1111000	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	
SUB-SUBCUENTA	1111010	DEPOSITOS EN CUENTAS DE AHORRO	
SUB-SUBCUENTA	1111020	DEPOSITOS A PLAZO	
SUB-CUENTA	1112	BANCOS Y FINANCIERAS DEL EXTERIOR	
SUB-SUBCUENTA	1112000	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN	
SUB-SUBCUENTA	1112010	DEPOSITOS EN CUENTAS DE AHORRO	
SUB-SUBCUENTA	1112020	DEPOSITOS A PLAZO	<p>En las sub-cuentas secundarias y cuentas analíticas correspondientes, se registrarán por tipo de entidad y No de cuenta, el importe de los depósitos en cuenta corriente, ahorros y a plazo, en moneda de circulación nacional y extranjera que mantiene la entidad en las instituciones bancarias, no bancarias y financieras. Los depósitos en bancos en la modalidad de cuenta corriente, incluye cuando corresponda, los sobregiros y avances en cuenta corriente otorgados por los bancos. Detallando el No. De cuenta Bancaria que corresponde a la cuenta analítica creada.</p> <p>Los sobregiros bancarios, cuando se produzcan deberán ser reclasificados a las cuentas de pasivo correspondientes.</p> <p>Los saldos de las cuentas bancarias deberán ser objeto de conciliación con sus respectivos estados de cuenta, las diferencias, así como las partidas pendientes de correspondencia deberán ser regularizadas en un plazo no mayor de treinta (30) días para operaciones en el país y de sesenta (60) días para operaciones con el exterior.</p>
CARGOS			<p>Por depósitos efectuados en efectivo o su equivalente.</p> <p>Por las transferencias de fondos.</p> <p>Por las notas de abono recibidas.</p>
ABONOS			<p>Por los cheques girados.</p> <p>Por los retiros efectuados en efectivo o su equivalente.</p> <p>Por las notas de cargo recibidas.</p> <p>Por las transferencias de fondos.</p>
CUENTA	112	DISPONIBLE RESTRINGIDO	
DESCRIPCIÓN			Esta cuenta registra los depósitos sobre los cuales la empresa no puede ejercer su disponibilidad inmediata ya sea por efecto contractual, Prestamos, orden administrativa o judicial, u otra disposición imperativa de restricción.
SUB-CUENTA	1120	DEPOSITOS EN GARANTIA	
SUB-SUBCUENTA	1120000	DEPÓSITOS EN GARANTÍA EN M.L.	
SUB-SUBCUENTA	1120010	DEPÓSITOS EN GARANTÍA EN M.E.	
SUB-CUENTA	1121	OTRAS DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	
SUB-SUBCUENTA	1121000	OTRAS DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS EN M.L.	<p>En esta sub-cuenta se registran los depósitos sobre los cuales la entidad no puede ejercer su inmediata disponibilidad por orden judicial u otra disposición imperativa de restricción.</p>
SUB-SUBCUENTA	1121010	OTRAS DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS EN M.E.	
CARGOS			<p>Por la imposición de fondos en garantía.</p> <p>Por los depósitos restringidos.</p>
ABONOS			<p>Por la liberación de fondos en garantía.</p> <p>Por la liberación de los depósitos sujetos a restricción.</p>

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN
CUENTA	113	INVERSIONES FINANCIERAS
DESCRIPCIÓN		<p>Comprende las inversiones en títulos valores adquiridos por la entidad con carácter negociable, conservadas a su vencimiento, o disponibles para la venta, con el propósito de obtener rendimientos</p> <p>Estas inversiones se registrarán agregando al costo los cargos relacionados con su adquisición. La fluctuación de valor que se produjera como consecuencia la correspondiente valoración diaria, deberá constituirse una provisión contra la ganancia o pérdida del ejercicio.</p> <p>El rendimiento que generen las inversiones en títulos valores de renta fija, tan pronto devenguen, deberán registrarse en la cuenta Rendimientos por cobrar</p>
SUB-CUENTA	1130	INVERSIONES CONSERVADAS PARA NEGOCIACION
DESCRIPCIÓN		<p>Se incluyen en esta categoría aquellos activos financieros, medidos a su valor razonable con efecto en los resultados, que reúnan las siguientes condiciones: Se adquieren con el objetivo de realizarlos a corto plazo; son parte de una cartera de inversiones financieras identificados y gestionados conjuntamente para la que hay evidencia de actuaciones recientes para generar ganancias a corto plazo.</p> <p>Los derivados no designados como instrumentos de cobertura contable. La clasificación en este rubro estará sujeta a la facilidad de la obtención de precios para estos activos dentro de un mercado activo o a la existencia de metodología de valoración desarrollada por un ente autorizado, la cual puede ser adecuada para asignarle un valor razonable a tales activos. La entidad no reclasificará un instrumento financiero hacia esta categoría mientras esté en su poder o continúe emitido ni tampoco sacará ninguno de los clasificados de esta forma para llevarlo a otra categoría distinta</p>
SUB-SUBCUENTA	1130000	BONOS PUBLICOS
SUB-SUBCUENTA	1130010	BONOS DE ENTIDADES FINANCIERAS PRIVADAS
SUB-SUBCUENTA	1130020	BONOS DE ENTIDADES FINANCIERAS PRIVADAS NO
SUB-SUBCUENTA	1130030	BONOS EXTRANJEROS PUBLICOS
SUB-SUBCUENTA	1130040	BONOS EXTRANJEROS PRIVADOS
SUB-SUBCUENTA	1130050	PAPELES BURSATILES
SUB-SUBCUENTA	1130060	CERTIFICADOS DE INVERSION DE ENTIDADES FINANCIERAS
SUB-SUBCUENTA	1130070	CERTIFICADOS DE INVERSION DE ENTIDADES FINANCIERAS NO
SUB-SUBCUENTA	1130080	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PUBLICAS
SUB-SUBCUENTA	1130090	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PRIVADAS FINANCIERAS
SUB-SUBCUENTA	1130100	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PRIVADAS NO FINANCIERAS
SUB-SUBCUENTA	1130110	VALORES EN GARANTIA

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
SUB-SUBCUENTA SUB-SUBCUENTA SUB-SUBCUENTA SUB-SUBCUENTA SUB-SUBCUENTA SUB-SUBCUENTA SUB-SUBCUENTA	(REPORTOS DE VENTA) ACCIONES INVERSIONES EN ADMINISTRACION DE CARTERA INVERSIONES EN FONDOS DE TITULAZACION ETF'S Y OTRAS PARTICIPACIONES OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA VARIABLE INVERSIONES EN DERIVADOS
CARGOS	<p>Por la suscripción o compra, con crédito, generalmente, a las cuentas de Efectivo y equivalentes de efectivo</p> <p>Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al de coste de suscripción o compra, acreditándose la cuenta de resultados dentro de las cuentas de ingresos por la diferencia entre el valor razonable y dicho coste en la cuenta "Cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros". Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del ejercicio, formaran parte de la cuenta Patrimonio restringido, Inversiones conservadas para la negociación</p> <p>Por el importe de los intereses devengados no cobrados al cierre de los diferentes períodos económicos acreditando las cuenta Intereses y dividendos cartera inversiones financieras</p>
ABONOS	<p>Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al de coste de suscripción o compra, debitándose la cuenta de resultados dentro de las cuentas de gastos por la diferencia entre el valor razonable y dicho coste en la cuenta "Provisión para desvalorización"</p> <p>Por las ventas, amortizaciones anticipadas o baja en la cartera de valores, con débito a las cuentas de Efectivo y equivalentes de efectivo y, en caso de producirse ganancias, acreditando la cuenta "Ganancia por venta de inversiones financieras" y, en caso de pérdidas debitando la cuenta de gastos "Activos y pasivos financieros negociables" por la diferencia entre el precio de venta y por el que figurase contabilizado en ese momento.</p> <p>En el caso de inversiones en moneda extranjera se debitará o acreditará esta cuenta por el tipo de cambio entre el anterior valor y el tipo de cambio actual con cargo o abono a las cuentas de resultados de gasto o ingreso "Diferencia de cambio".</p>
SUB-CUENTA	INVERSIONES CONSERVADAS HASTA EL VENCIMIENTO
DESCRIPCIÓN	<p>En esta categoría se podrán incluir los activos financieros no derivados con vencimiento fijo y flujos de efectivo de importe determinado o determinable que la entidad tiene, desde el inicio y en cualquier fecha posterior, tanto la intención positiva como la capacidad financiera demostrada de conservarlos hasta su vencimiento. Tal intención y capacidad debe ser congruente con sus políticas de riesgo y de clasificación de activos financieros</p> <p>Los activos clasificados en esta categoría serán registrados a su costo amortizado. El costo amortizado vendrá medido por el valor presente de los flujos futuros estimados descontados a la tasa de interés efectiva original del (los) activo(s) financiero(s).</p>
SUB-SUBCUENTA	BONOS PUBLICOS
SUB-SUBCUENTA	BONOS ENTIDADES FINANCIERAS PRIVADAS DE
SUB-SUBCUENTA	BONOS ENTIDADES FINANCIERAS PRIVADAS DE NO
SUB-SUBCUENTA	BONOS EXTRANJEROS PUBLICOS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
SUB-SUBCUENTA	BONOS EXTRANJEROS PRIVADOS
SUB-SUBCUENTA	PAPELES BURSÁTILES
SUB-SUBCUENTA	CERTIFICADOS DE INVERSION DE ENTIDADES FINANCIERAS
SUB-SUBCUENTA	CERTIFICADOS DE INVERSION DE ENTIDADES NO FINANCIERAS
SUB-SUBCUENTA	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PUBLICAS
SUB-SUBCUENTA	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PRIVADAS FINANCIERAS
SUB-SUBCUENTA	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PRIVADAS NO FINANCIERAS
SUB-SUBCUENTA	INVERSIONES EN FONDOS DE TITULARIZACION
SUB-SUBCUENTA	ETF'S Y OTRAS PARTICIPACIONES
SUB-SUBCUENTA	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA VARIABLE
SUB-SUBCUENTA	INVERSIONES EN
SUB-SUBCUENTA	DERIVADOS
CARGOS	<p>Por el coste de suscripción o compra con crédito normalmente a cuentas de Efectivo y equivalentes de efectivo</p> <p>Por los ajustes positivos al costo amortizado en caso de que el coste de adquisición sea inferior al valor facial del activo o los intereses se paguen al vencimiento con abono a la cuenta de ingresos Intereses y dividendos de la cartera de inversiones financieras.</p> <p>Por los intereses devengados con abono a la cuenta de ingresos Intereses y dividendos cartera de inversiones financieras</p>
ABONOS	<p>Por los ajustes negativos al costo amortizado en caso de que el coste de adquisición sea superior al valor facial debitando la cuenta de ingresos Intereses y dividendos cartera de inversiones financieras, una vez acreditados los intereses devengados.</p>
SUB-CUENTA 1132	<p>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</p> <p>En esta categoría se incluirán los activos financieros no derivados que se designan específicamente como disponibles para la venta, o que no son clasificados como a) negociables b) préstamos y partidas por cobrar, c) inversiones mantenidas hasta el vencimiento o c) activos financieros contabilizados al valor razonable con cambios en resultados. En definitiva es la categoría de inversiones por defecto.</p>
DESCRIPCIÓN	
SUB-SUBCUENTA	BONOS PUBLICOS
SUB-SUBCUENTA	BONOS DE ENTIDADES

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
	FINANCIERAS PRIVADAS
SUB- SUBCUENTA	BONOS DE ENTIDADES NO FINANCIERAS PRIVADAS
SUB- SUBCUENTA	BONOS EXTRANJEROS PUBLICOS
SUB- SUBCUENTA	BONOS EXTRANJEROS PRIVADOS
SUB- SUBCUENTA	PAPELES BURSATILES
SUB- SUBCUENTA	CERTIFICADOS DE INVERSION DE ENTIDADES FINANCIERAS
SUB- SUBCUENTA	CERTIFICADOS DE INVERSION DE ENTIDADES NO FINANCIERAS
SUB- SUBCUENTA	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PUBLICAS
SUB- SUBCUENTA	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PRIVADAS FINANCIERAS
SUB- SUBCUENTA	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA DE ENTIDADES PRIVADAS NO FINANCIERAS
SUB- SUBCUENTA	VALORES EN GARANTIA DE (REPORTOS DE VENTA)
SUB- SUBCUENTA	ACCIONES
SUB- SUBCUENTA	INVERSIONES EN ADMINISTRACION DE CARTERA
SUB- SUBCUENTA	INVERSIONES EN FONDOS DE TITULARIZACION
SUB- SUBCUENTA	ETF'S Y OTRAS PARTICIPACIONES
SUB- SUBCUENTA	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA VARIABLE
SUB- SUBCUENTA	INVERSIONES EN
SUB- SUBCUENTA	DERIVADOS
SUB- SUBCUENTA	SUSCRIPCIONES DE TITULOS VALORES, EN MERCADO PRIMARIO

CARGOS

Por el importe de los intereses devengados no cobrados al cierre de los diferentes períodos económicos acreditando las cuentas de ingresos Intereses y dividendos cartera de inversiones financieras

En el caso de inversiones en moneda extranjera se debitará o acreditará esta cuenta por el tipo de cambio entre el anterior valor y el tipo de cambio actual con cargo o abono a las

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
		cuentas de resultados de ingreso o gasto llamada Diferencia de cambio.
		<p>Por las ventas, amortizaciones anticipadas o baja en la cartera de valores, por el saldo en ese momento con débito a las cuentas de Efectivo y equivalentes de efectivo por el precio de venta y, por la diferencia entre este precio y el valor inicial, en caso de producirse ganancias, acreditando la cuenta de Ingresos " Ganancia por venta de inversiones financieras" y, en caso de pérdida, debitando la cuenta de gasto "Activos financieros disponibles para la venta" dado de baja a la cuenta de Patrimonio Revaluación de Activos financieros disponibles para la venta, por el saldo que figurese.</p> <p>Igualmente se acreditará con débito a la cuenta de resultados de gasto " Provisión para desvalorización" cuando, aunque no se hayan desapropiado, exista evidencia objetiva de que los instrumentos se han deteriorado como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo o los activos.</p>
ABONOS		
	(ESTIMACION PARA VALUACION DE INVERSIONES FINANCIERAS)	
SUB-CUENTA	1133	
DESCRIPCIÓN		Esta cuenta debe representar el valor del deterioro, de las inversiones financieras conservadas al vencimiento, ocasionado por las variaciones de precios, por insolvencia de pago por parte del emisor u otras causas que indiquen que el instrumento se ha deteriorado; su saldo es acreedor y se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.
SUB-SUBCUENTA	1133000	INVERSIONES CONSERVADAS PARA NEGOCIACION
SUB-SUBCUENTA	1133010	INVERSIONES CONSERVADAS HASTA EL VENCIMIENTO
SUB-SUBCUENTA	1133020	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA
		Esta cuenta se revertirá hasta por el valor del deterioro reconocido en fechas anteriores y que a la fecha de balance, conforme a la valorización de los activos realizada, la administración ha determinado que las causas que originaron dicho deterioro han desaparecido.
CARGOS		
		Por el valor del deterioro con débito a la cuenta de resultados a la cuenta de gasto Provisión para desvalorización. Se debitará por el cobro de la inversión con abono a la cuenta de ingresos Reversión de deterioro de activos y pasivos financieros o, con crédito a la cuenta de inversión correspondiente en caso de que la inversión no fuera cobrada.
ABONOS		
CUENTA	114	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
DESCRIPCIÓN		<p>Comprende diversos derechos que están directamente relacionados con la actividad de las Titularizadoras. Incluye las cuentas y documentos por cobrar a Originadores, Fondos de Titularización, Casas de Corredores, etc., por operaciones propias y por operaciones servicios de titularización de activos. Incluye las cuentas correspondientes para registra las partidas que resulten de dudosa cobrabilidad.</p> <p>Las cuentas y documentos por cobrar deben ser evaluados por lo menos semestralmente, a fin de establecer su recuperabilidad. Las cuentas calificadas como irrecuperables por la administración y/o aquellas que después de su vencimiento, transcurrido treinta (30) días y no hayan sido cobradas, deben ser objeto de contabilización reclasificándolas como cuentas de cobranza dudosa, en las correspondientes cuentas analíticas que incluyen las cuentas de este rubro, para las que debe constituirse las provisiones correspondientes.</p> <p>Para una adecuada presentación en el balance general, el saldo de este rubro se mostrará deducido de la cuenta complementaria de activo, ESTIMACION POR CUENTAS INCOBRABLES.</p>
SUB-CUENTA	1140	ORIGINADORES
SUB-SUBCUENTA		RECEPCIÓN DE ACTIVOS PARA INTREGRACIÓN DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
SUB-SUBCUENTA		COMISIONES

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
SUB-SUBCUENTA	OTROS
SUB-CUENTA 1141	FONDOS DE TITULARIZACIÓN
SUB-SUBCUENTA	COMISIONES
SUB-SUBCUENTA	OTROS
SUB-CUENTA 1142	CASAS CORREDORAS DE BOLSA
SUB-SUBCUENTA	CASAS CORREDORAS DE BOLSA
SUB-CUENTA 1143	INVERSIONISTAS
SUB-SUBCUENTA	INVERSIONISTAS
SUB-CUENTA 1144	BOLSA DE VALORES
SUB-SUBCUENTA	BOLSA DE VALORES
SUB-CUENTA 1145	CENTRAL DEPOSITO Y CUSTODIA VALORES
SUB-SUBCUENTA	CENTRAL DEPOSITO Y CUSTODIA DE VALORES
SUB-CUENTA 1146	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
SUB-SUBCUENTA	INTERESES PAGADOS ANTICIPADO. POR
SUB-SUBCUENTA	ANTICIPOS A PROVEEDORES
SUB-SUBCUENTA	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINIESTROS
SUB-SUBCUENTA	FALTANTES DE CAJA
SUB-SUBCUENTA	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
CARGOS	<p>Por los derechos generados por operaciones propias y por los servicios prestados a Originadores, Fondos de Titularización y terceros</p> <p>Por los préstamos otorgados a favor de terceros</p> <p>Por los pagos efectuados en exceso y/o por cuenta de terceros</p> <p>Por la cobranza parcial o total de las cuentas a las cuales se les ha constituido provisiones para riesgo de incobrabilidad</p>
ABONOS	<p>Por la cobranza de los derechos.</p> <p>Por la cobranza de los préstamos otorgados.</p> <p>Por la cobranza o reembolso de pagos realizados en exceso y/o por cuenta de terceros.</p> <p>Por el castigo de las cuentas calificadas como incobrables.</p>
SUB-CUENTA 1147	(ESTIMACION PARA CUENTAS INCOBRABLES)
DESCRIPCIÓN	Esta cuenta se registra la estimación para cuentas y documentos por cobrar de cobranza dudosa. Los saldos que en el año anterior no presenten movimiento y no se tengan evidencias de la posibilidad del cobro deberán reconocerse como pérdidas en el ejercicio que tal evento se determine.
SUB-SUBCUENTA 1147000	ORIGINADORES

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN	
SUB-SUBCUENTA	1147010	FONDOS DE TITULARIZACIÓN	
SUB-SUBCUENTA	1147020	CASAS CORREDORAS BOLSA	DE
SUB-SUBCUENTA	1147040	INVERSIONISTAS	
SUB-SUBCUENTA	1147050	BOLSA DE VALORES	
SUB-SUBCUENTA	1147060	CENTRAL DEPOSITO Y CUSTODIA VALORES	DE
SUB-SUBCUENTA	1147070	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	
CARGOS			Por el castigo de las cuentas calificadas como incobrables y por la reversión de las provisiones que resulten excesivas o indebidas
ABONOS			Por la constitución de las provisiones de las cuentas calificadas de dudosa cobrabilidad
CUENTA	115	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR RELACIONADAS.	
DESCRIPCIÓN			En esta cuenta se registra los derechos de la entidad, que próximamente cobrará la entidad a las empresas, empleados, accionistas y otros con los que esta relacionado
SUB-CUENTA	1150	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR EMPLEADOS	A
SUB-SUBCUENTA	1150000	ANTICIPOS SUELDOS	DE
SUB-SUBCUENTA	1150010	PRESTAMOS CORTO PLAZO	DE
SUB-SUBCUENTA	1150020	OTROS	
SUB-CUENTA	1151	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR DIRECTORES ACCIONISTAS	A
SUB-SUBCUENTA	1151000	PRESTAMOS DIRECTORES	A
SUB-SUBCUENTA	1151010	PRESTAMOS ACCIONISTAS	A
SUB-SUBCUENTA	1151020	OTROS	
SUB-CUENTA	1152	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR EMPRESAS RELACIONADAS	A
SUB-SUBCUENTA	1152000	PRESTAMOS	
SUB-SUBCUENTA	1152010	COMISIONES SERVICIOS	POR
SUB-SUBCUENTA	1152020	OTROS	
CARGOS			Por los derechos de la entidad con partes relacionadas. Por el traslado de las cuentas y documentos por cobrar relacionadas consideradas de dudosa cobrabilidad.
ABONOS			Por los abonos o pagos recibidos Por la entidad de las partes relacionadas

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
		Por el castigo de las CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR RELACIONADAS.
		Por la cobranza parcial o total de cuentas de dudosa cobrabilidad.
		Por el castigo de las cuentas calificadas como incobrables
SUB-CUENTA	1153	ESTIMACION POR CUENTAS INCOBRABLES
SUB-SUBCUENTA	1153000	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR EMPLEADOS
SUB-SUBCUENTA	1153010	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR DIRECTORES ACCIONISTAS
SUB-SUBCUENTA	1153020	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR EMPRESAS RELACIONADAS
CARGOS		Por el castigo de las cuentas calificadas como incobrables, por la reversión de las provisiones que resulten excesivas o indebidas
ABONOS		Por la constitución de las provisiones de las cuentas calificadas de dudosa cobrabilidad
CUENTA	116	EXCEDENTES DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
DESCRIPCIÓN		Esta cuenta registra el reconocimiento de los retiros de excedentes que realizará la sociedad Titularizadora de los fondos titularizados, para los siguientes casos y en la oportunidad que se indica: (i) el retiro de excedentes que realizará la Titularizadora una vez que se haya efectuado el pago íntegro de los valores titularizados que fueran emitidos contra un fondo titularizado y cumplida cualquier otra obligación preferente al retiro de excedentes, de acuerdo a lo señalado en el contrato de titularización del respectivo fondo titularizado; (ii) aquellos retiros anticipados de excedentes que realizará la Titularizadora, una vez que el Representante de los Tenedores de Valores Titularizados apruebe estos retiros. Dicho registro deberá ser efectuado en el ejercicio en que el Representante apruebe dicho retiro
SUB-CUENTA	1160	EXCEDENTES DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
SUB-SUBCUENTA	1160000	EXCEDENTES DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
CARGOS		Por los los derechos de excedentes generados, una vez que se haya efectuado el pago íntegro de los valores titularizados que fueran emitidos contra un fondo titularizado y cumplida cualquier otra obligación preferente al retiro de excedentes, de acuerdo a lo señalado en el contrato de titularización del respectivo fondo titularizado.
		Por los derechos de excedentes retirados anticipadamente por la Titularizadora con la aprobación del Representante de los Tenedores
ABONOS		Por la recepción de los remanentes originados una vez pagados los títulos de deuda de Titularización emitidos contra un fondo de titularización
CUENTA	117	RENDIMIENTOS POR COBRAR
DESCRIPCIÓN		En esta cuenta se registra los rendimientos devengados por concepto de, los intereses por cobrar de capitales depositados, invertidos o prestados y los derechos generados por la participación en las ganancias correspondientes a inversiones en otras empresas
SUB-CUENTA	1170	BANCOS LOCALES
SUB-SUBCUENTA	1170000	RENDIMIENTOS POR COBRAR EN M.L.
SUB-SUBCUENTA	1170010	RENDIMIENTOS POR COBRAR EN M.E.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN
SUB-CUENTA	1171	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES FINANCIERAS
SUB-SUBCUENTA	1171000	INVERSIÓN EN VALORES DE RENTA FIJA
SUB-SUBCUENTA	1171010	INVERSIONES EN VALORES DE RENTA VARIABLE
SUB-SUBCUENTA	1171020	INVERSIONES EN FONDOS COLECTIVOS
SUB-SUBCUENTA	1171030	REPORTOS
SUB-SUBCUENTA	1171040	DERIVADOS
SUB-SUBCUENTA	1171050	SUSCRIPCIONES DE TITULOS VALORES, EN MERCADO PRIMARIO
CARGOS		Por los intereses y comisiones devengados pendientes de cobro.
		Por los dividendos declarados pendientes de cobro.
ABONOS		Por la cobranza de los intereses y comisiones, dividendos y otros.
		Por el castigo de los arrendamientos, intereses y otros.
CUENTA	118	IMPUESTOS
DESCRIPCIÓN		En esta cuenta se registra los pagos a cuenta del impuesto a la renta efectuadas por la entidad los mismos que serán aplicados al cierre del periodo contable o del ejercicio. Así como también el crédito fiscal por concepto de Impuesto al Valor Agregado, el cual deberá netearse mensualmente, con la cuenta de Débito fiscal
SUB-CUENTA	1180	IVA, CREDITO FISCAL
SUB-SUBCUENTA	1180000	IVA, CREDITO FISCAL
SUB-SUBCUENTA	1180010	IMPUESTO IVA A CUENTA POR RETENCION
SUB-SUBCUENTA	1180020	IMPUESTO IVA PERCIBIDO
SUB-SUBCUENTA	1180030	OTRAS RETENCIONES
SUB-CUENTA	1181	IMPUESTOS A LA RENTA
SUB-SUBCUENTA	1181000	PAGO A CUENTA DE IMPUESTO A LA RENTA
SUB-SUBCUENTA	1181010	CRÉDITO FISCAL DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
SUB-SUBCUENTA	1181020	IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO
CARGOS		Por la contabilización de los pagos realizados a cuenta del impuesto de la renta. Por los montos de créditos fiscales de IVA
ABONOS		Por la liquidación del impuesto a la renta pagado a cuenta al cierre del ejercicio económico Por el pago mensual, liquidado contra el debito fiscal del IVA generado en el periodo correspondiente o la generación del remanente del próximo periodo

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
CUENTA	119	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	Comprende diversos gastos pagados por anticipado para la obtención de bienes o servicios, que se utilizarán o compensarán en fecha posterior al cierre del ejercicio y que están directamente relacionados con la actividad de las Titularizadoras. Incluye los alquileres y seguros pagados por anticipado, las primas por fianza, útiles de oficina y papelería, suscripciones pagadas por anticipado, publicidad y mercadeo e impuestos pagados por anticipado. Cuyo período de vencimiento es mayor a dos meses.
DESCRIPCIÓN			
SUB-CUENTA	1190	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	
SUB-SUBCUENTA	1190000	ALQUILERES PAGADOS POR ANTICIPADO	
SUB-SUBCUENTA	1190010	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	
SUB-SUBCUENTA	1190020	PRIMAS POR FIANZA	
SUB-SUBCUENTA	1190030	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPADO	
SUB-SUBCUENTA	1190040	PUBLICIDAD Y MERCADEO	
SUB-SUBCUENTA	1190050	COMUNICACIONES.	
SUB-SUBCUENTA	1190060	COSTO DE FISCALIZACION.	
SUB-SUBCUENTA	1190070	CUOTAS DE MEMBRESIA.	
SUB-SUBCUENTA	1190080	OTROS GASTOS POR SERVICIO PAGADOS ANTICIPADAMENTE	
SUB-CUENTA	1191	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	
SUB-SUBCUENTA	1191000	PROVISIÓN POR VALUACIÓN	
SUB-SUBCUENTA	1191010	OTRAS PROVISIONES	
SUB-CUENTA	1192	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO EN MATERIALES	
SUB-SUBCUENTA	1192000	UTILES DE OFICINA Y PAPELERÍA	
SUB-CUENTA	1193	CONTRATOS DE LEASING	
SUB-SUBCUENTA	1193000	CONTRATOS DE LEASING	
SUB-CUENTA	1194	ACTIVOS PARA LEASING	
SUB-SUBCUENTA	1194000	ACTIVOS PARA LEASING	
CARGOS			Por los desembolsos efectuados por servicios aun recibidos y no consumidos, atribuibles a futuros ejercicios
ABONOS			Por los servicios recibidos y consumidos, atribuibles a futuros ejercicios
RUBRO	12	ACTIVO NO CORRIENTE	Comprende las propiedades tangibles que utiliza la empresa para el desarrollo de sus actividades. Presentan como características una vida útil relativamente larga, no son objeto de operaciones habituales de transferencia y están sujetas a revaluaciones, depreciaciones y deterioros. Incluye además las adquisiciones, no para venta de inversiones en títulos valores o bienes físicos, para las cuales aplican los criterios de valorización de las Inversiones
DESCRIPCIÓN			

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
	<p>Financieras. Los activos no corrientes incluyen, derechos que no constituye activos en el pleno sentido de la palabra, como lo son los activos intangibles.</p> <p>En ningún caso podrán activarse las reparaciones, refacciones y otros gastos de conservación que no modifiquen sustancialmente la forma y condiciones de uso de los bienes.</p> <p>Se excluye los bienes con vida útil inferior a un año que por su escasa significación, se prefiere imputar directamente a resultados y cuyo inventario puede ser registrado en cuentas de orden.</p> <p>Para una adecuada presentación en el Balance General el saldo de este rubro deberá mostrarse deducido de la depreciación acumulada de las cuentas que la integran.</p>
CUENTA 120	INMUEBLES
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra el valor de los terrenos de los diferentes inmuebles de la entidad que se destinan para el desarrollo de sus actividades
SUB-CUENTA 1200	TERRENOS
SUB-SUBCUENTA 1200000	TERRENOS
SUB-SUBCUENTA 1200010	REVALUACION DE TERRENOS
SUB-SUBCUENTA 1200020	DETERIORO ACUMULADO DE TERRENOS
SUB-CUENTA 1201	EDIFICIOS
SUB-SUBCUENTA 1201000	EDIFICIOS
SUB-SUBCUENTA 1201010	REVALUACION DE EDIFICIOS
SUB-SUBCUENTA 1201020	DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS
SUB-SUBCUENTA 1201030	DETERIORO ACUMULADO DE EDIFICIOS
SUB-CUENTA 1202	INSTALACIONES
SUB-SUBCUENTA 1202000	INSTALACIONES
SUB-SUBCUENTA 1202010	REVALUACION DE INSTALACIONES
SUB-SUBCUENTA 1202020	DEPRECIACION ACUMULADA DE INSTALACIONES
SUB-SUBCUENTA 1202030	DETERIORO ACUMULADO DE INSTALACIONES
CARGOS	<p>Por el costo de adquisición o valor razonable de bienes inmuebles e instalaciones</p> <p>Por los valores revaluados, conforme a dictamen de perito y previa aprobación del ente supervisor</p>
ABONOS	<p>Por la venta de bienes inmuebles e instalaciones</p> <p>Por la realización de los revalúos</p> <p>Por la pérdida de Deterioro de valor producida por la cantidad que excede por su importe en libros a su importe recuperable</p>
CUENTA 121	MUEBLES
DESCRIPCIÓN	
SUB-CUENTA 1210	VEHICULOS.
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra los vehiculos propiedad de la entidad, para el desarrollo de sus actividades, neto de la depreciación y deterioro acumulado
SUB-SUBCUENTA 1210000	VEHICULOS.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN
SUB-SUBCUENTA	1210010	REVALUACION DE VEHICULOS
SUB-SUBCUENTA	1210020	DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS
SUB-SUBCUENTA	1210030	DETERIORO ACUMULADO DE VEHICULOS
SUB-CUENTA	1211	MOBILIARIO Y EQUIPO
DESCRIPCIÓN		En esta cuenta se registra los mobiliarios y equipos, para ser utilizados en las operaciones que realiza la entidad; neto de la depreciación y deterioro acumulado para mobiliario y equipo
SUB-SUBCUENTA	1211000	MOBILIARIO DE OFICINA
SUB-SUBCUENTA	1211010	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
SUB-SUBCUENTA	1211020	OTROS EQUIPOS DE OFICINA
SUB-SUBCUENTA	1211030	EQUIPO DE COMUNICACIÓN
SUB-SUBCUENTA	1211040	EQUIPO DE SEGURIDAD
SUB-SUBCUENTA	1211050	OTROS EQUIPOS
SUB-SUBCUENTA	1211060	DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO
SUB-SUBCUENTA	1211070	DETERIORO ACUMULADO DE MOBILIARIO Y EQUIPO
SUB-CUENTA	1212	BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
DESCRIPCIÓN		En esta cuenta se registra los bienes recibidos en calidad de arrendamiento financiero, para ser utilizados por la entidad en el desarrollo de sus actividades, neto de la depreciación y deterioro acumulado para bienes tomados en arrendamiento financiero
SUB-SUBCUENTA	1212000	INMUEBLES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
SUB-SUBCUENTA	1212010	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
SUB-SUBCUENTA	1212020	EQUIPOS DE TRANSPORTE TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
SUB-SUBCUENTA	1212030	OTROS BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
SUB-SUBCUENTA	1212040	DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
SUB-SUBCUENTA	1212050	DETERIORO ACUMULADO DE BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
SUB-CUENTA	1213	OTROS BIENES DE USO DIVERSO

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
	En esta cuenta se registra el valor de las obras de arte, de la biblioteca y otros bienes de la empresa, neto de la depreciación acumulada para otros bienes de uso diverso
SUB-SUBCUENTA 1213000	OBRAS DE ARTE
SUB-SUBCUENTA 1213010	BIBLIOTECA
SUB-SUBCUENTA 1213020	OTROS BIENES
SUB-SUBCUENTA 1213030	DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO
SUB-SUBCUENTA 1213040	DETERIORO ACUMULADO DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO
SUB-CUENTA 1214	PROPIEDADES DE INVERSIÓN
	En las cuentas de este rubro se deben registrar las propiedades (terrenos o edificios, o parte de un edificio, o ambos), mantenidas (por el propietario o por el arrendatario en un arrendamiento financiero), con el fin de obtener rentas o plusvalía o ambos y no para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para fines administrativos, ni para su venta en el curso ordinario de sus operaciones; Dichas propiedades de inversión serán medidas inicialmente al costo, los costos asociados a la transacción se incluirán en la valoración inicial, después del reconocimiento inicial valorará los activos por el modelo del costo, es decir, valoración al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.
SUB-SUBCUENTA 1214000	TERRENOS
SUB-SUBCUENTA 1214010	EDIFICIOS
SUB-SUBCUENTA 1214020	DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES INVERSION
SUB-SUBCUENTA 1214030	DETERIORO ACUMULADO PROPIEDADES INVERSION
CARGOS	<p>Por el costo de adquisición de bienes muebles</p> <p>Por el costo de contabilización de los bienes tomados en arrendamiento financiero</p> <p>Por los valores revaluados, conforme a dictamen de perito y previa aprobación de la Superintendencia de Valores.</p> <p>La sub-cuenta que corresponden a la depreciación se cargan al momento de enajenar el activo que origino la depreciación</p> <p>Por la reversión de la depreciación acumulada por el retiro del bien tomado en arrendamiento financiero.</p> <p>Por el traslado a la correspondiente cuenta de la depreciación acumulada a la finalización del contrato de arrendamiento financiero.</p> <p>En el momento de la compra, por su valor de adquisición, con crédito a cuentas de Efectivo y sus equivalentes o bien a cuentas por pagar.</p> <p>En el caso de reversión de deterioro, con crédito a la cuenta de ingresos Reversiones de deterioro de valor de activo</p> <p>Se debitará la depreciación en caso de intención de venta por la reclasificación del activo al que va afecto acreditando la cuenta en el epígrafe correspondiente</p>
ABONOS	<p>Por la venta de bienes muebles.</p> <p>Por el traslado del importe contabilizado de los bienes tomados en arrendamiento financiero al concluir el contrato.</p> <p>Por la realización de los revalúos.</p> <p>La sub-cuenta que corresponden a la depreciación se carga por la depreciación anual del bien, excepto en los terrenos, la depreciación puede ser reconocida por obsolescencia, uso, desgaste físico, o bien por el simple paso del tiempo. Las obras de arte no se deprecian.</p> <p>En el caso de destrucción o de pérdida de valor por deterioro, con débito a la cuenta de gasto Pérdida por deterioro de Valor de activos, según corresponda.</p> <p>Se acreditará por el reconocimiento mensual, con débito a la cuenta correspondiente de las cuentas de gasto de Depreciaciones</p>

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
	Por la pérdida de Deterioro de valor producida por la cantidad que excede por su importe en libros a su importe recuperable.
CUENTA 122	MEJORAS EN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra el valor de las mejoras en propiedades de la entidad, que se destinan para el desarrollo de las actividades de la empresa. Se registrarán como mejoras, aquellas erogaciones que prolonguen significativamente la vida del bien activado y que representen saldos materiales
SUB-CUENTA 1220	MEJORAS
SUB-SUBCUENTA 1220000	EN TERRENOS
SUB-SUBCUENTA 1220010	EN EDIFICIOS
SUB-SUBCUENTA 1220020	EN INSTALACIONES
SUB-SUBCUENTA 1220030	EN VEHICULOS
SUB-SUBCUENTA 1220040	MEJORAS EN OTROS ACTIVOS
SUB-SUBCUENTA 1220050	DEPRECIACION ACUMULADA DE MEJORAS
CARGOS	Por las mejoras y gastos capitalizables que representan un mayor valor del activo. Por la revaluación de los bienes. Por la reducción de la depreciación acumulada contabilizado cuando se deja fuera de uso, se produce una baja o venta.
ABONOS	Por el costo de los bienes retirados o transferidos. Por la contabilización de la depreciación acumulada
CUENTA 123	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO DE CLIENTES
DESCRIPCIÓN	Comprende diversos derechos que están directamente relacionados con la actividad de las Titularizadoras. Incluye las cuentas y documentos por cobrar a Originadores, Fondos de Titularización, Casas de Corredores, etc., por operaciones propias y por operaciones servicios de titularización de activos. Incluye las cuentas correspondientes para registra las partidas que resulten de dudosa cobrabilidad. Todas las cuentas anteriores con un vencimiento mayor a un año.
SUB-CUENTA 1230	ORIGINADORES
SUB-SUBCUENTA 1230000	RECEPCIÓN DE ACTIVOS PARA INTREGRACIÓN DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
SUB-SUBCUENTA 1230010	COMISIONES
SUB-SUBCUENTA 1230020	OTROS
SUB-CUENTA 1231	FONDOS DE TITULARIZACIÓN
SUB-SUBCUENTA 1231000	COMISIONES
SUB-SUBCUENTA 1231010	OTROS
SUB-CUENTA 1232	CASAS CORREDORAS DE BOLSA
SUB-SUBCUENTA 1232000	CASAS CORREDORAS DE BOLSA
SUB-SUBCUENTA 1232010	OTROS
SUB-CUENTA 1233	INVERSIONISTAS
SUB-SUBCUENTA 1233000	INVERSIONISTAS
SUB-SUBCUENTA 1233010	OTROS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN	
SUB-CUENTA	1234	BOLSA VALORES	DE
SUB-SUBCUENTA	1234000		BOLSA DE VALORES
SUB-SUBCUENTA	1234010		OTROS
SUB-CUENTA	1235	CENTRAL DEPOSITO CUSTODIA VALORES	Y DE
SUB-SUBCUENTA	1235000		CENTRAL DEPOSITO CUSTODIA VALORES DE Y DE
SUB-SUBCUENTA	1235010		OTROS
SUB-CUENTA	1236	OTRAS CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO	
SUB-SUBCUENTA	1236000		PRESTAMOS
SUB-SUBCUENTA	1236010		OTROS
SUB-CUENTA	1237	ESTIMACION POR CUENTAS INCOBRABLES	
SUB-SUBCUENTA	1237000		ORIGINADORES
SUB-SUBCUENTA	1237010		FONDOS DE TITULARIZACIÓN DE
SUB-SUBCUENTA	1237020		CASAS CORREDORAS DE BOLSA DE
SUB-SUBCUENTA	1237030		INVERSIONISTAS
SUB-SUBCUENTA	1237040		BOLSA DE VALORES
SUB-SUBCUENTA	1237050		CENTRAL DEPOSITO Y CUSTODIA DE VALORES
SUB-SUBCUENTA	1237060		OTRAS CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO
CARGOS			<p>Por los derechos generados por operaciones propias y por los servicios prestados a Originadores, Fondos de Titularización y terceros</p> <p>Por los préstamos otorgados a favor de terceros</p> <p>Por los pagos efectuados en exceso y/o por cuenta de terceros</p> <p>Por la cobranza parcial o total de las cuentas a las cuales se les ha constituido provisiones para riesgo de incobrabilidad</p>
ABONOS			<p>Por la cobranza de los derechos.</p> <p>Por la cobranza de los préstamos otorgados.</p> <p>Por la cobranza o reembolso de pagos realizados en exceso y/o por cuenta de terceros.</p> <p>Por el castigo de las cuentas calificadas como incobrables.</p>
CUENTA	124	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO RELACIONADAS	
DESCRIPCIÓN			En esta cuenta se registra los derechos de la entidad, que próximamente cobrará la entidad a las empresas, empleados, accionistas y otros con los que esta relacionado cuyo plazo de vencimiento es mayor a un año.
SUB-CUENTA	1240	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A EMPLEADOS	
SUB-SUBCUENTA	1240000		PRESTAMOS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN	
SUBCUENTA			
SUB-SUBCUENTA	1240010	OTROS	
		CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR ACCIONISTAS DIRECTORES	
SUB-CUENTA	1241		
SUB-SUBCUENTA	1241000	PRESTAMOS DIRECTORES	A
SUB-SUBCUENTA	1241010	PRESTAMOS ACCIONISTAS	A
SUB-SUBCUENTA	1241020	OTROS	
		CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR EMPRESAS RELACIONADAS	
SUB-CUENTA	1242		
SUB-SUBCUENTA	1242000	PRESTAMOS	
SUB-SUBCUENTA	1242010	OTROS	
		ESTIMACION POR CUENTAS INCOBRABLES	
SUB-CUENTA	1243		
SUB-SUBCUENTA	1243000	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR EMPLEADOS	
SUB-SUBCUENTA	1243010	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR ACCIONISTAS	
SUB-SUBCUENTA	1243020	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR EMPRESAS RELACIONADAS	
CARGOS			Por los derechos de la entidad con partes relacionadas. Por el traslado de las cuentas y documentos por cobrar relacionadas consideradas de dudosa cobrabilidad.
ABONOS			Por los abonos o pagos recibidos Por la entidad de las partes relacionadas Por el castigo de las CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR RELACIONADAS. Por la cobranza parcial o total de cuentas de dudosa cobrabilidad. Por el castigo de las cuentas calificadas como incobrables
CUENTA	125	ACTIVOS INTANGIBLES	
DESCRIPCIÓN			Es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, que se posee para ser utilizado en la producción suministro de bienes y servicios, para ser arrendado a terceros o para funciones relacionada con la administración. Son aquellos identificables, sin sustancia física, utilizados para la producción o abastecimiento de bienes, prestación de servicios o para propósitos administrativos, que generaran beneficios económicos futuros controlados por la entidad
SUB-CUENTA	1250	LICENCIAS Y CONCESIONES	
SUB-SUBCUENTA	1250000	LICENCIAS CONCESIONES	Y
SUB-SUBCUENTA	1250010	AMORTIZACION ACUMULADA LICENCIAS CONCESIONES	DE Y
SUB-SUBCUENTA	1250020	DETERIORO ACUMULADO LICENCIAS	DE Y

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
CONCESIONES	
SUB-CUENTA 1251	PROGRAMAS INFORMATICOS
SUB-SUBCUENTA 1251000	PROGRAMAS INFORMATICOS
SUB-SUBCUENTA 1251010	AMORTIZACION ACUMULADA DE PROGRAMAS INFORMATICOS
SUB-SUBCUENTA 1251020	DETERIORO ACUMULADO DE PROGRAMAS INFORMATICOS
SUB-CUENTA 1252	FRANQUICIAS
SUB-SUBCUENTA 1252000	FRANQUICIAS
SUB-SUBCUENTA 1252010	AMORTIZACION ACUMULADA DE FRANQUICIAS
SUB-SUBCUENTA 1252020	DETERIORO ACUMULADO DE FRANQUICIAS
SUB-CUENTA 1253	SITIOS WEB
SUB-SUBCUENTA 1253000	SITIOS WEB
SUB-SUBCUENTA 1253010	AMORTIZACION ACUMULADA DE SITIOS WEB
SUB-SUBCUENTA 1253020	DETERIORO ACUMULADO DE SITIOS WEB
SUB-CUENTA 1254	OTROS INTANGIBLES
SUB-SUBCUENTA 1254000	OTROS INTANGIBLES
SUB-SUBCUENTA 1254010	AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS INTANGIBLES
SUB-SUBCUENTA 1254020	DETERIORO ACUMULADO DE OTROS INTANGIBLES
CARGOS	<p>Por la contabilización al costo de los Activos Intangibles.</p> <p>Por la aplicación de la amortización acumulada por la cancelación de los gastos amortizables.</p> <p>Cuando se da una reversión de perdida por deterioro de valor o se de baja a un activo que fue afectado por el deterioro de valor anteriormente.</p>
ABONOS	<p>Quando se da de baja por venta, o abandono del mismo.</p> <p>Por la contabilización de las amortizaciones acumuladas.</p> <p>Por las pérdidas por deterioro de valor establecidas por la administración con base en las evaluaciones periódicas a los intangibles.</p> <p>Por el traslado de los gastos amortizables a cuentas de resultado</p>
CUENTA 126	OBRAS DE CONSTRUCCIÓN EN PROCESO
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran las Obras en ejecución en bienes propiedad de la entidad. Los bienes incluidos en esta cuenta no se deprecian
SUB-CUENTA 1260	OBRAS DE CONSTRUCCIÓN EN PROCESO
SUB-SUBCUENTA 1260000	OBRAS DE CONSTRUCCIÓN EN PROCESO

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
CARGOS		Por los costos de construcción, acondicionamiento o equipamiento
ABONOS		Por la transferencia a las cuentas correspondientes por el valor contabilizado al finalizar las obras
CUENTA	127	ACTIVOS DE LARGO PLAZO POSEÍDOS PARA LA VENTA
DESCRIPCIÓN		Este rubro estará integrado por activos de largo plazo reclasificados a esta categoría, debido a que la administración ha decidido recuperarlos mediante una operación de venta más bien que por su uso continuo y por los activos de largo plazo adquiridos por la administración exclusivamente con el propósito de su posterior enajenación. Estos activos no se depreciarán mientras estén clasificados en esta categoría
SUB-CUENTA	1270	ACTIVOS DE LARGO PLAZO POSEÍDOS PARA LA VENTA
SUB-SUBCUENTA	1270000	INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS
SUB-SUBCUENTA	1270010	INVERSIONES EN ASOCIADAS
SUB-SUBCUENTA	1270020	INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS
SUB-SUBCUENTA	1270030	ACTIVOS EN DISCONTINUACIÓN
SUB-SUBCUENTA	1270040	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
SUB-SUBCUENTA	1270050	ACTIVOS INTANGIBLES
SUB-SUBCUENTA	1270060	ACTIVOS RECIBIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
SUB-SUBCUENTA	1270070	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS
CARGOS		<p>En el momento de su reclasificación como activo de esta categoría o de su adquisición, con crédito a las correspondientes cuentas de activo por su valor neto contable (valor contable menos depreciación acumulada) a largo plazo de donde procedan, normalmente del grupo Activo no corriente o a cuentas de Efectivo y equivalentes de efectivo o de acreedores/deudores respectivamente cuando se adquieran o entren en la entidad con este fin.</p> <p>Por los aumentos en el valor razonable sobre el valor contabilizado en el momento de su traspaso o adquisición acreditándose la cuenta de Patrimonio "Revaluaciones de Activos poseídos para la venta"</p> <p>Se debitará en su caso por el reconocimiento de ingresos devengados y no cobrados dentro del ejercicio acreditándose la cuenta de Ingresos "Intereses y dividendos de la cartera de inversiones financieras".</p> <p>Se debitará por la reversión del deterioro acreditándose la cuenta 5123010 "Reversión de deterioro de activos no corrientes".</p>
ABONOS		<p>Se acreditará por disminuciones en el valor razonable sobre el valor contabilizado en el momento de su traspaso o adquisición debitándose la cuenta de Patrimonio "Revaluaciones Activos poseídos para la venta"</p> <p>Se acreditará por su deterioro debitándose la cuenta de gasto "Desvaloración de activos a largo plazo poseídos para la venta"</p> <p>Se acreditarán por las enajenaciones, con débito a cuentas de Efectivo y equivalentes de efectivo o de cuentas por cobrar y, en caso de producirse ganancia o pérdida, a las cuentas, de ingreso "Ganancias por venta de bienes" y de gasto "Pérdidas en venta de bienes", respectivamente, dando de baja la cuenta por el importe que estuviere constituida en caso de ajustes por revalorización.</p> <p>Se acreditará por las distribuciones de dividendos con cargo a ganancias generadas antes de la adquisición de la participación, con débito a cuentas de efectivo u otros activos.</p>

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN
ELEMENTO	2	PASIVO
DESCRIPCIÓN		Agrupar las cuentas que representan obligaciones contraídas por la entidad por operaciones normales del negocio derivadas de adeudos por créditos obtenidos y gastos incurridos en la explotación del negocio, así como las obligaciones con el Estado, con el personal y provisiones diversas. Comprende las acreencias con instituciones financieras del país y del exterior, las cuentas y documentos por pagar por operaciones propias y por cuenta de terceros, las obligaciones con los trabajadores, las obligaciones por impuestos y contribuciones, las acreencias con proveedores; y, las provisiones para obligaciones laborales, las otras provisiones y las ganancias diferidas
RUBRO	21	PASIVO CORRIENTE
DESCRIPCIÓN		Representa las obligaciones a cargo de la empresa, cuyo vencimiento es menor a un año
CUENTA	210	PRESTAMOS Y SOBREGIROS CON BANCOS LOCALES
DESCRIPCIÓN		Comprende los financiamientos obtenidos, como los adeudos provenientes de financiaciones a corto plazo, contratados con instituciones bancarias y financieras, locales y del exterior, bajo la modalidad de créditos directos y líneas de crédito
SUB-CUENTA	2100	SOBREGIROS CON BANCOS LOCALES
SUB-SUBCUENTA	2100000	SOBREGIROS DE BANCOS, M.L.
SUB-SUBCUENTA	2100010	SOBREGIROS DE BANCOS, M.E.
SUB-CUENTA	2101	PRESTAMOS DE BANCOS LOCALES
SUB-SUBCUENTA	2101000	PRESTAMOS DE BANCOS LOCALES, M.L.
SUB-SUBCUENTA	2101010	PRESTAMOS DE BANCOS LOCALES, M.E.
CARGOS		Por las amortizaciones y cancelación de las obligaciones por créditos recibidos. Por la cancelación de los sobregiros. Por las notas de abono recibidas
ABONOS		Por los montos de los financiamientos y créditos contratados. Por los sobregiros en las cuentas corrientes que la entidad mantiene en bancos. Por las notas de cargo recibidas.
CUENTA	211	PORCIÓN CORRIENTE DE PASIVOS A LARGO PLAZO
DESCRIPCIÓN		Representa el monto a erogar por el vencimiento en el ejercicio corriente de las obligaciones de largo plazo
SUB-CUENTA	2110	OBLIGACIONES CON BANCOS LOCALES
SUB-SUBCUENTA	2110000	PRESTAMOS DE BANCOS LOCALES, M.L.
SUB-SUBCUENTA	2110010	PRESTAMOS DE BANCOS LOCALES, M.E.
SUB-CUENTA	2111	PRESTAMOS CON BANCOS Y FINANCIERAS DEL EXTERIOR
SUB-SUBCUENTA	2111000	PRESTAMOS DE BANCOS Y FINANCIERAS, M.E.
SUB-CUENTA	2112	OBLIGACIONES CON OTRAS INSTITUCIONES DEL PAÍS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN
SUB-SUBCUENTA	2112000	OBLIGACIONES CON OTRAS INSTITUCIONES DEL PAÍS
SUB-CUENTA	2113	OBLIGACIONES CON OTRAS INSTITUCIONES DEL EXTERIOR
SUB-SUBCUENTA	2113000	OBLIGACIONES CON OTRAS INSTITUCIONES DEL EXTERIOR
CARGOS		<p>Por las amortizaciones y cancelación de las obligaciones por créditos recibidos.</p> <p>Por la cancelación de los sobregiros.</p> <p>Por las notas de abono recibidas</p>
ABONOS		Por los montos de los financiamientos y créditos contratados cuyo vencimiento ocurrirá en el ejercicio corriente.
CUENTA	212	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS
DESCRIPCIÓN		En esta cuenta se registra las obligaciones que se originan en las operaciones de Titularización de Activos
SUB-CUENTA	2120	ORIGINADORES
SUB-SUBCUENTA	2120000	ORIGINADORES
SUB-CUENTA	2121	FONDOS DE TITULARIZACIÓN
SUB-SUBCUENTA	2121000	FONDOS DE TITULARIZACIÓN
SUB-CUENTA	2122	CASAS CORREDORAS DE BOLSA
SUB-SUBCUENTA	2122000	CASAS CORREDORAS DE BOLSA
SUB-CUENTA	2123	INVERSIONISTAS
SUB-SUBCUENTA	2123000	INVERSIONISTAS
SUB-CUENTA	2124	BOLSA DE VALORES
SUB-SUBCUENTA	2124000	BOLSA DE VALORES
SUB-CUENTA	2125	CENTRAL DE DEPÓSITO Y CUSTODIA DE VALORES
SUB-SUBCUENTA	2124000	CENTRAL DE DEPÓSITO Y CUSTODIA DE VALORES
CARGOS		<p>Por la contabilización de los pagos de las obligaciones por las operaciones</p> <p>Por los pagos de las obligaciones originadas por servicios de Titularización de Activos</p>
ABONOS		<p>Por la contabilización de las obligaciones originadas directamente por las operaciones de Titularización de Activos</p> <p>Por la contabilización de las obligaciones originadas por los servicios recibidos de terceros en el proceso de las de operaciones de titularización</p>

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN
CUENTA	213	CUENTAS POR PAGAR
DESCRIPCIÓN		La cuenta se registrará las obligaciones de la entidad con su personal, remuneraciones, vacaciones, honorarios y comisiones
		PROVISIONES POR PAGAR DE EMPLEADOS
SUB-CUENTA	2130	
SUB-SUBCUENTA	2130000	REMUNERACIONES POR PAGAR
SUB-SUBCUENTA	2130010	VACACIONES POR PAGAR
SUB-SUBCUENTA	2130020	OTRAS OBLIGACIONES CON EMPLEADOS POR PAGAR
SUB-CUENTA	2131	RETENCIONES POR PAGAR
SUB-SUBCUENTA	2131000	ISSS-FSV.
SUB-SUBCUENTA	2131010	ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES(AFP)
SUB-SUBCUENTA	2131020	OTRAS RETENCIONES A EMPLEADOS.
SUB-CUENTA	2132	IMPUESTOS RETENIDOS
SUB-SUBCUENTA	2132000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO A EMPLEADOS.
SUB-SUBCUENTA	2132010	IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO POR SERVICIOS PROFESIONALES
SUB-SUBCUENTA	2132020	IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO A CLIENTES.
SUB-SUBCUENTA	2132030	IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO A TERCEROS
SUB-SUBCUENTA	2132040	IMPUESTOS MUNICIPALES RETENIDOS A EMPLEADOS
SUB-SUBCUENTA	2132050	IVA, RETENIDO A TERCEROS.
SUB-SUBCUENTA	2132060	IVA PERCIBIDO POR PAGAR
SUB-SUBCUENTA	2132070	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS
SUB-CUENTA	2133	CUENTAS POR PAGAR POR SERVICIOS
SUB-SUBCUENTA	2133000	SERVICIOS POR PAGAR DE COMUNICACIÓN Y TELEFONO
SUB-SUBCUENTA	2133010	SERVICIOS POR PAGAR DE ENERGIA Y AGUA
SUB-SUBCUENTA	2133020	SERVICIOS PROFESIONALES POR PAGAR
SUB-SUBCUENTA	2133030	ALQUILERES POR PAGAR
SUB-SUBCUENTA	2133040	SEGUROS POR PAGAR

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN
SUB-SUBCUENTA	2133050	OTROS SERVICIOS POR PAGAR
SUB-CUENTA	2134	PROVISIONES POR PAGAR
SUB-SUBCUENTA	2134000	PROVISION POR INTERESES POR PAGAR DE PRESTAMOS BANCARIOS
SUB-SUBCUENTA	2134010	CUOTA PATRONAL ISSS Y FSV.
SUB-SUBCUENTA	2134020	CUOTA PATRONAL ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSION(AFP)
SUB-SUBCUENTA	2134030	PROVISION COSTO DE REPORTOS
SUB-SUBCUENTA	2134040	COSTO FISCALIZACION.
SUB-SUBCUENTA	2134050	CUOTAS DE MEMBRESIA
SUB-SUBCUENTA	2134060	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
SUB-CUENTA	2135	ACREEDORES VARIOS
SUB-SUBCUENTA	2135000	ACREEDORES VARIOS
SUB-SUBCUENTA	2135010	SOBRANTES DE CAJA
CARGOS		<p>Por el pago de remuneraciones por pagar.</p> <p>Por los pagos de alquileres y servicios</p> <p>Por los sobrantes de caja.</p> <p>Por los pagos de las obligaciones con Hacienda, por impuestos retenidos.</p>
ABONOS		<p>Por los alquileres y servicios por pagar</p> <p>Por los sobrantes de caja.</p> <p>Por el impuesto sobre la renta, IVA o municipales retenidos a empleados, clientes, y terceros.</p>
CUENTA	214	CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS
DESCRIPCIÓN		Representa el conjunto de obligaciones, que las Titularizadoras de Activos, tiene con los accionistas, directores y empresas relacionadas
SUB-CUENTA	2140	CUENTAS POR PAGAR A DIRECTORES
SUB-SUBCUENTA	2140000	PRESTAMOS
SUB-SUBCUENTA	2140010	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A DIRECTORES.
SUB-CUENTA	2141	CUENTAS POR PAGAR A ACCIONISTAS
SUB-SUBCUENTA	2141000	PRESTAMOS
SUB-SUBCUENTA	2141010	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A ACCIONISTAS
SUB-CUENTA	2142	CUENTAS POR PAGAR A EMPRESAS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN
RELACIONADAS		
SUB-SUBCUENTA	2142000	PRESTAMOS
SUB-SUBCUENTA	2142010	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A EMPRESAS RELACIONADAS
CARGOS		Por el pago de REMUNERACIONES POR PAGAR a accionistas, directores. Por los pagos de alquileres y servicios, a empresas o personas relacionadas
ABONOS		Por los alquileres y servicios Por pagar, a empresas o personas relacionadas Por las obligaciones con partes relacionadas
CUENTA	215	IMPUESTOS POR PAGAR
DESCRIPCIÓN		Este rubro representa las obligaciones de exigibilidad inmediata provenientes de impuestos, contribuciones y otros tributos en favor de instituciones del Estado y otras a cargo de la entidad como responsable de impuestos
SUB-CUENTA	2150	IMPUESTOS MUNICIPALES
SUB-SUBCUENTA	2150000	IMPUESTOS MUNICIPALES
SUB-CUENTA	2151	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
SUB-SUBCUENTA	2151000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
SUB-CUENTA	2152	IVA POR PAGAR
SUB-SUBCUENTA	2152000	IVA DEBITO FISCAL
SUB-SUBCUENTA	2152010	IVA POR PAGAR
SUB-CUENTA	2153	OTROS IMPUESTOS
SUB-SUBCUENTA	2153000	OTROS IMPUESTOS
CARGOS		Por el pago de IMPUESTOS y contribuciones Por CUENTA propia.
ABONOS		Por los IMPUESTOS y contribuciones Por CUENTA propia Por pagar.
CUENTA	216	DIVIDENDOS POR PAGAR
DESCRIPCIÓN		Representa las utilidades pendientes de distribuir a los accionistas, aprobados por Asamblea General de Accionistas
SUB-CUENTA	2160	DIVIDENDOS POR PAGAR
SUB-SUBCUENTA	2160000	DIVIDENDOS POR PAGAR
CARGOS		Por el pago en efectivo y/o cheque de los dividendos al accionistas
ABONOS		Por el decreto de distribución de utilidades, que formule la asamblea general de accionistas
CUENTA	217	PASIVOS FINANCIEROS NEGOCIABLES
DESCRIPCIÓN		Se incluyen en esta categoría aquellos pasivos financieros, medidos a su valor razonable con efecto en los resultados, que reúnan las siguientes condiciones: a) Se adquieren con el objetivo de realizarlos a corto plazo; b) Son parte de una cartera de instrumentos financieros identificados y gestionados conjuntamente para la que hay evidencia de actuaciones recientes para generar ganancias a corto plazo; c) Los derivados no designados como instrumentos de

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
	<p>cobertura contable</p> <p>La clasificación en este rubro estará sujeta a la facilidad de la obtención de precios para estos pasivos dentro de un mercado activo o a la existencia de metodología de valoración desarrollada por un ente autorizado, la cual puede ser adecuada para asignarle un valor razonable a tales pasivos</p> <p>Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al de coste de suscripción o compra, acreditándose la cuenta de resultados dentro de las cuentas de ingresos por la diferencia entre el valor razonable y dicho coste en la cuenta de ingresos "Cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros"</p>
CARGOS	
ABONOS	<p>Por la suscripción, con débito, generalmente, a las cuentas de Efectivo y equivalentes de efectivo</p> <p>Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al de coste de suscripción o compra, debitándose la cuenta de resultados dentro de las cuentas de gastos por la diferencia entre el valor razonable y dicho coste de las cuentas de gasto "Provisión para desvalorización"</p> <p>Por las ventas, amortizaciones anticipadas o baja en la cartera de valores, con débito a las cuentas de Efectivo y equivalentes de efectivo y, en caso de producirse ganancias, acreditando la cuenta de ingresos "Ganancia por venta de inversiones financieras (y cancelación pasivos negociables)" y, en caso de pérdidas debitando la cuenta de gasto Activos y pasivos financieros negociables por la diferencia entre el precio de venta y por el que figurase contabilizado en ese momento.</p> <p>En el caso de inversiones en moneda extranjera se debitará o acreditará esta cuenta por el tipo de cambio entre el anterior valor y el tipo de cambio actual con cargo o abono a las cuentas de resultados en gasto Diferencia en cambio, en caso de pérdida o abono a la cuenta de ingreso Diferencia de cambio" de caso de ganancia.</p>
CUENTA	218 OTROS PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN LOS RESULTADOS
DESCRIPCIÓN	<p>En este rubro se incorpora el valor de las partidas de los pasivos financieros clasificados desde su reconocimiento inicial a su valor razonable con efecto en los resultados. La clasificación en este rubro estará sujeta a la facilidad de la obtención de precios para estos pasivos dentro de un mercado activo o a la existencia de metodología de valoración desarrollada por un ente autorizado, la cual puede ser adecuada para asignarle un valor razonable a tales pasivos</p> <p>La entidad no reclasificará un instrumento financiero hacia esta categoría mientras esté en su poder o continúe emitido ni tampoco sacará ninguno de los clasificados de esta forma para llevarlo a otra categoría distinta</p>
CUENTA	219 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA
DESCRIPCIÓN	<p>Dentro de esta agrupación se incluirán los instrumentos financieros derivados designados como de cobertura de riesgos específicamente identificados que tienen impacto en la cuenta de pérdidas y ganancias como consecuencia de variaciones en el valor razonable o en el flujo de efectivo de uno o varios elementos concretos o en una inversión neta en moneda extranjera, denominados partidas cubiertas. Estas cuentas se afectarán cuando producto de los ajustes en el valor razonable adopten una naturaleza acreedora</p> <p>Si la cobertura de valor razonable cumple los criterios para ser considerada como tal, la misma será contabilizada como sigue: a) La ganancia o pérdida originada por la remediación del instrumento de cobertura será reconocida en los resultados en el momento que se establezca. b) La ganancia o pérdida que se origine sobre la partida cubierta que sea atribuible al riesgo cubierto ajustará el valor registrado de la partida cubierta y será reconocida en los resultados en el momento que se establezca. El reconocimiento de la pérdida o ganancia atribuible al riesgo cubierto en el resultado del ejercicio también se aplicará si la partida cubierta es un activo disponible para la venta</p>
SUB-SUBCUENTA	2190000 COBERTURA DEL VALOR RAZONABLE
SUB-SUBCUENTA	2190010 COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO
SUB-SUBCUENTA	2190020 COBERTURA DE INVERSIÓN NETA EN MONEDA EXTRANJERA

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	DESCRIPCIÓN
CARGOS		<p>Sé debitará por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, acreditándose la cuenta de resultados dentro de las cuentas de ingresos "Cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros" en caso de fluctuación a la baja. Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del ejercicio, formaran parte de la cuenta de Patrimonio "Inversiones conservadas para negociación" en tanto no se cobren por el saldo neto de esta cuenta, y la cuenta de gasto "Provisión para inversiones y pasivos conservados para negociación".</p> <p>Se debitará por las ventas, o baja en la cartera de valores, con crédito a las cuentas de Tesorería y, en caso de producirse ganancias, acreditando la cuenta de ingresos "Cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros" y, en caso de pérdidas debitando la cuenta de gasto "Provisión para desvalorización de inversiones" por la diferencia entre el precio de venta y por el que figurase contabilizado en ese momento.</p> <p>Sé debitará por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, acreditándose la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable, en las siguientes cuentas: De Patrimonio "Cobertura de flujo de efectivo" por la parte eficaz de la cobertura; De ingreso "Cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros" por la parte no eficaz de la cobertura. Estos importes, una vez regularizados los resultados al final del ejercicio, formaran parte de la cuenta de Patrimonio "Inversiones conservadas para negociación" en tanto no se cobren por el saldo neto de esta cuenta y la cuenta de gasto "Provisión para inversiones y pasivos conservados para negociación".</p> <p>Por las ventas, o baja en la cartera de valores, con crédito a las cuentas de Tesorería y, en caso de producirse ganancias, acreditando la cuenta de Patrimonio "Cobertura de flujo de efectivo" o la cuenta de ingresos "Cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros" según la cobertura sea o no eficaz, y, en caso de pérdidas debitando la cuenta de Patrimonio "Cobertura de flujo de efectivo" o la cuenta de gasto "Provisión para desvalorización" según la cobertura sea o no eficaz, siempre por la diferencia entre el precio de venta y por el que figurase contabilizado en ese momento.</p>
ABONOS		<p>Sé acreditará por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitándose la cuenta de resultados dentro de las cuentas de gastos con la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior, en la cuenta de gasto "Provisión para desvalorización".</p> <p>Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitándose la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior, en las siguientes cuentas: De Patrimonio "Cobertura de flujo de efectivo" por la parte eficaz de la cobertura; De Gasto "Provisión para desvalorización" por la parte no eficaz de la cobertura; de Pasivo Cobertura de Inversión Neta en Moneda Extranjera.</p>
RUBRO	22	PASIVO NO CORRIENTE
DESCRIPCIÓN		Representa el conjunto de obligaciones, a cargo de la Titularizadora cuyo vencimiento se produce a más de un año plazo
CUENTA	220	PRESTAMOS BANCARIOS DE LARGO PLAZO
DESCRIPCIÓN		Comprende los financiamientos obtenidos, como los adeudos provenientes de financiaciones a largo plazo, contratados con instituciones bancarias y financieras, locales y del exterior, bajo la modalidad de créditos directos y líneas de crédito
SUB-CUENTA	2200	OBLIGACIONES CON BANCOS LOCALES
SUB-SUBCUENTA	2200000	ADEUDADOS POR PRÉSTAMOS
SUB-SUBCUENTA	2200010	OTRAS OBLIGACIONES LARGO PLAZO
SUB-CUENTA	2201	OBLIGACIONES CON BANCOS Y FINANCIERAS DEL EXTERIOR
SUB-SUBCUENTA	2201000	ADEUDADOS POR PRÉSTAMOS
SUB-SUBCUENTA	2201010	OTRAS OBLIGACIONES LARGO PLAZO
CARGOS		<p>Por el traslado anual, del vencimiento corriente de las obligaciones al pasivo corriente.</p> <p>Por ajustes a los préstamos.</p>

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
ABONOS	Por la toma de préstamos u otras obligaciones por un plazo mayor a un año.
CUENTA 221	OBLIGACIONES CON EMPRESAS RELACIONADAS A LARGO PLAZO
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra las obligaciones a largo plazo con empresas relacionadas, bajo las formas referidas en la descripción del rubro
SUB-CUENTA 2210	OBLIGACIONES CON EMPRESAS RELACIONADAS A LARGO PLAZO
SUB-SUBCUENTA 2210000	PRESTAMOS LARGO PLAZO A
SUB-SUBCUENTA 2210010	OTRAS OBLIGACIONES LARGO PLAZO A
CARGOS	Por el traslado anual, del vencimiento corriente de las obligaciones al pasivo corriente. Por ajustes a los préstamos.
ABONOS	Por la toma de préstamos u otras obligaciones por un plazo mayor a un año con empresas relacionadas.
CUENTA 222	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
DESCRIPCIÓN	Representa diferencias temporales entre el impuesto tasado de conformidad a La Ley de Impuesto sobre la renta y la utilidad determinada de conformidad a Normas Internacionales de Información Financiera
SUB-CUENTA 2200	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
SUB-SUBCUENTA 2200000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
CARGOS	Por la eliminación de la diferencias temporales entre el impuesto cancelado y el contable
ABONOS	Por la creación de diferencias temporales entre el impuesto cancelado y el contable
CUENTA 223	INGRESOS DIFERIDOS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra los ingresos que sin haberse devengado hayan sido percibidos por ala entidad
SUB-CUENTA 2230	INGRESOS DIFERIDOS POR SERVICIOS DE TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS
SUB-SUBCUENTA 2230000	INGRESOS POR SERVICIOS OPERACIONALES DE TITULARIZACIÓN DIFERIDOS
SUB-CUENTA 2231	INGRESOS DIFERIDOS POR OTRAS OPERACIONES DIFERIDOS
SUB-SUBCUENTA 2231000	INGRESOS POR OTRAS OPERACIONES DIFERIDOS
SUB-SUBCUENTA 2231010	OTROS INGRESOS DIFERIDOS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
CARGOS	Por la aplicación a resultados de los ingresos devengados en el período contable
ABONOS	Por el registro de los ingresos no devengados
CUENTA 224	OBLIGACIONES BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO
DESCRIPCIÓN	Representa los pagos futuros en que la empresa incurrirá por arrendamientos financieros
SUB-CUENTA 2240	OBLIGACIONES BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO
SUB-SUBCUENTA 2240000	INMUEBLES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
SUB-SUBCUENTA 2240010	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
SUB-SUBCUENTA 2240020	EQUIPOS DE TRANSPORTE TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
SUB-SUBCUENTA 2240030	OTROS BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
CARGOS	Por el pago del arrendamiento financiero
ABONOS	Por la firma de contratos de arrendamiento financiero, en los cuales se transfiera sustancialmente la propiedad del bien
CUENTA 225	ESTIMACION PARA OBLIGACIONES LABORALES
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra las provisiones para las obligaciones laborales cuyo pago o liquidación se efectuará en el ejercicio o ejercicios siguientes.
SUB-CUENTA 2250	ESTIMACION PARA OBLIGACIONES LABORALES
SUB-SUBCUENTA 2250000	ESTIMACION PARA OBLIGACIONES LABORALES
CARGOS	Por la disminución de las provisiones al cierre del período contable
ABONOS	Por la constitución de las provisiones correspondientes al ejercicio por concepto de beneficios sociales y obligaciones laborales. De conformidad a la política laboral de la empresa
CUENTA 226	INTERES MINORITARIO
SUB-CUENTA 2260	INTERES MINORITARIO
SUB-SUBCUENTA 2260000	INTERES MINORITARIO
ELEMENTO 3	PATRIMONIO
DESCRIPCIÓN	Representa la participación de los propietarios en el activo de la entidad. Su importe se determina por la diferencia entre el activo y el pasivo. Comprende la acumulación de los aportes de los accionistas, incluyendo las capitalizaciones de utilidades, excedentes y otras, con carácter permanente, representado por acciones

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	DESCRIPCIÓN
			nominales debidamente suscritas; así como las reservas de capital, revaluación resultados acumulados.
RUBRO	31	CAPITAL	
DESCRIPCIÓN			El capital está representado por el capital pagado y el capital suscrito, deduciendo de éste las suscripciones pendientes de integración, así como los aportes de otras instituciones bajo la modalidad de donaciones.
CUENTA	310	CAPITAL SOCIAL	
DESCRIPCIÓN			El capital social está representado por el capital pagado y el capital suscrito, deduciendo de éste las suscripciones pendientes de integración. El capital pagado constituye la acumulación de los aportes de los accionistas, incluyendo las capitalizaciones de utilidades, excedentes y otras, con carácter permanente, representado por acciones nominales debidamente suscritas.
SUB-CUENTA	3100	CAPITAL SUSCRITO MÍNIMO PAGADO	
SUB-SUBCUENTA	3100000		CAPITAL SUSCRITO MÍNIMO PAGADO
SUB-CUENTA	3102	ACCIONES EN TESORERIA	
CUENTA	311	CAPITAL ADICIONAL	
DESCRIPCIÓN			Comprende las donaciones y otros aportes similares a favor de la entidad.
SUB-CUENTA	3110	DONACIONES	
SUB-SUBCUENTA	3110000		DONACIONES
CARGOS			Por las capitalizaciones de las donaciones.- Por los importes de las suscripciones de capital. Por la reducción del CAPITAL debidamente autorizado.
ABONOS			Por el importe del CAPITAL inicial suscrito y aportes posteriores. Por los pagos efectuados de CAPITAL suscrito. Por la capitalización de utilidades. Por la capitalización de reservas. Por la capitalización de obligaciones y otras. Por las DONACIONES recibidas.
RUBRO	32	RESERVAS DE CAPITAL	
DESCRIPCIÓN			Comprende las reservas legales y obligatorias como las voluntarias constituidas con las detracciones de las utilidades acumuladas para fines específicos, así como las acciones liberadas recibidas de otras empresas por capitalización de revaluación
CUENTA	320	RESERVAS DE CAPITAL	
DESCRIPCIÓN			En esta cuenta se registra la constitución de la reserva legal, mediante las detracciones de las utilidades de conformidad a lo establecido por las disposiciones legales y otras reservas.
SUB-CUENTA	3200	RESERVA LEGAL	
SUB-SUBCUENTA	3200000		RESERVA LEGAL
SUB-CUENTA	3201	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	
SUB-SUBCUENTA	3201000		PRIMA EN VENTA DE ACCIONES
CARGOS			Por la capitalización de la reserva legal. Por el uso, que estipule el código de comercio.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
ABONOS	<p>Por el 7% de las utilidades antes de impuestos.</p> <p>Por la prima en exceso del valor nominal en la venta de las acciones.</p>
CUENTA 321	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra la constitución de las reservas mediante las detracciones de las utilidades acumuladas conforme a lo establecido en los estatutos u otras disposiciones. Incluye los importes de los incrementos, de las participaciones en entidades en las que la entidad ejerce el control o influencia significativa, por revaluación.
SUB-CUENTA 3210	RESERVAS ESTATUTARIAS
SUB-SUBCUENTA 3210000	RESERVAS ESTATUTARIAS
SUB-CUENTA 3211	RESERVAS POR OTRAS DISPOSICIONES
SUB-SUBCUENTA 3211000	RESERVAS POR OTRAS DISPOSICIONES
CARGOS	Por la capitalización de la reserva o el uso de la misma.
ABONOS	Por la segregación que se haga de las utilidades, en la cuantía establecida por el acuerdo y/o estatuto.
CUENTA 322	RESERVAS VOLUNTARIAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra la constitución de las reservas mediante las detracciones de las utilidades acumuladas conforme a lo establecido en acuerdos de junta directiva o asamblea general de socios.
SUB-CUENTA 3220	RESERVAS VOLUNTARIAS
SUB-SUBCUENTA 3220000	RESERVAS VOLUNTARIAS
CARGOS	Por la capitalización de la reserva o el uso de la misma.
ABONOS	Por la segregación que se haga de las utilidades, en la cuantía establecida por el acuerdo.
RUBRO 33	REVALUACIONES
DESCRIPCIÓN	Comprende al mayor valor neto asignado a los activos fijos de la entidad, determinado como consecuencia de la revaluación, de acuerdo con las disposiciones de Ley y las normas que dicte la Superintendencia de Valores.
CUENTA 330	REVALUACIONES DE INMUEBLES
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra el resultado neto de la revaluación de bienes inmuebles, de la entidad, determinado de acuerdo con las disposiciones legales referidas en la descripción del rubro.
SUB-CUENTA 3300	REVALUACIONES DE INMUEBLES
SUB-SUBCUENTA 3300000	REVALUACIONES DE INMUEBLES
CARGOS	<p>Por la capitalización los valore revaluados.</p> <p>Por la realización de los revalúos, mediante venta del activo fijo que la originó.</p>
ABONOS	Por la diferencia entre el costo histórico y el valor real del inmueble, determinado mediante peritaje técnico y previa autorización de la Superintendencia de Valores.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN	
CUENTA	331	REVALUACIONES DE MUEBLES	
DESCRIPCIÓN			En esta cuenta se registra el resultado neto de la revaluación de bienes muebles, de la entidad, determinado de acuerdo con las disposiciones legales referidas en la descripción del rubro.
SUB-CUENTA	3310	REVALUACIONES DE MUEBLES	
SUB-SUBCUENTA	3310000	REVALUACIONES DE MUEBLES	
CARGOS			Por la capitalización los valore revaluados. Por la realización de los revalúos, mediante venta del activo fijo que la originó.
ABONOS			Por la diferencia entre el costo histórico y el valor real del mueble, determinado mediante peritaje técnico y previa autorización de la Superintendencia de Valores.
CUENTA	332	REVALUACIONES DE INVERSIONES	
DESCRIPCIÓN			En esta cuenta se registra el resultado neto de la revaluación de inversiones conservadas hasta el vencimiento
SUB-CUENTA	3320	REVALUACIONES DE INVERSIONES	
SUB-SUBCUENTA	3320000	REVALUACIONES DE INVERSIONES	
SUB-CUENTA	3321	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	
SUB-CUENTA	3322	COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO	
SUB-CUENTA	3323	COBERTURA DE INVERSION NETA EN MONEDA EXTRANJERA	
CARGOS			Por el registro de la pérdida que haya surgido de un cambio en el valor razonable correspondiente a una inversión disponible para la venta Por la realización de los revalúos, mediante venta de la inversión que la originó Por las devaluaciones acreditándose la cuenta de Activo "Inversiones disponibles para la venta" hasta el límite de la revaluación constituida Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, acreditándose la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior, en la siguiente cuentas de Pasivo "Cobertura de flujo de efectivo" por la parte no eficaz de la cobertura. Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, acreditándose la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, acreditándose la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior, en las siguientes cuentas: De Pasivo "Cobertura de inversión neta en moneda extranjera" por la parte no eficaz de la cobertura; Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, acreditándose la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable
ABONOS			Por el registro de la ganancia que haya surgido de un cambio en el valor razonable correspondiente a una inversión disponible para la venta Por el importe de las revaluaciones, con débito a la cuenta de Activo "Inversiones disponibles para la venta" Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitándose la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitándose la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable, en las siguientes cuentas: De Pasivo "Cobertura de flujo de efectivo" por la parte no eficaz de al cobertura; De Patrimonio Cobertura de Inversión neta en moneda extranjera.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
	<p>Por las fluctuaciones al alza en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitándose la diferencia entre el valor razonable y dicha medición anterior</p> <p>Por las fluctuaciones a la baja en el valor razonable con respecto al inicial o el medido con anterioridad, debitándose la diferencia entre la medición anterior y el actual valor razonable, en las siguientes cuentas: De Pasivo "Cobertura de inversión neta en moneda extranjera" por la parte no eficaz de al cobertura</p>
CUENTA 333	REVALUACIONES DE ACTIVOS DE LARGO PLAZO POSEÍDOS PARA LA VENTA
DESCRIPCIÓN	Esta cuenta incluye el importe de los ingresos y de los gastos a que se hayan reconocido directamente en el patrimonio neto y se refieran a los activos y pasivos de largo plazo clasificados como mantenidos para la venta
CARGOS	<p>Por el reconocimiento de las pérdidas devengados por devaluaciones con crédito a la cuenta de activo "Activos a largo plazo poseídos para la venta".</p> <p>Por la enajenación del activo a que se refiere acreditando las cuenta activo "Activos a largo plazo poseídos para la venta".</p>
ABONOS	Por el reconocimiento de los ingresos devengados por revaluaciones con débito a la cuenta de activo 1270 "Activos a largo plazo poseídos para la venta"
RUBRO 34	RESULTADOS
DESCRIPCIÓN	Comprende los resultados acumulados al período de información que no se hayan distribuido o aplicado. Incluye las utilidades no distribuidas y/o pérdidas acumuladas y las del ejercicio en curso
CUENTA 340	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
DESCRIPCIÓN	Comprende los resultados acumulados al período de información que no se hayan distribuido o aplicado. Incluye las utilidades no distribuidas y/o pérdidas acumuladas
SUB-CUENTA 3400	UTILIDAD ACUMULADA DE EJERCICIOS ANTERIORES DE
SUB-SUBCUENTA 3400000	UTILIDAD APLICAR POR
SUB-CUENTA 3401	PERDIDA ACUMULADA DE EJERCICIO ANTERIORES DE
SUB-SUBCUENTA 3401000	PERDIDA ACUMULADA DE EJERCICIO ANTERIORES DE
CARGOS	<p>Por las utilidades no distribuibles y acreditando las cuentas 3500 "Patrimonio restringido".</p> <p>Por su aplicación a las cuentas de Reservas y/o dividendos a pagar que procedan</p> <p>Por la aplicación de las utilidades acumuladas.</p> <p>Por las pérdidas del ejercicio incorporados al inicio del siguiente ejercicio</p>
ABONOS	<p>Por los resultados positivos del ejercicio debitando la cuenta de Patrimonio "Utilidad del ejercicio".</p> <p>Se acredita cuando dichas las utilidades no distribuibles pasan a la categoría de distribuibles</p> <p>Por las utilidad del ejercicio incorporados al inicio del siguiente ejercicio.</p> <p>Por la reducción de la pérdida acumulada</p>
CUENTA 341	RESULTADOS DEL PRESENTE PERIODO
DESCRIPCIÓN	Comprende el resultado obtenido por la entidad al final del período contable o al finalizar el ejercicio, que surge del estado de ganancias y pérdidas, determinadas por la acumulación de los saldos deudores y acreedores de las cuentas que conforman los Egresos e Ingresos respectivamente

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN	
SUB-CUENTA	3410	UTILIDAD EJERCICIO	DEL
SUB-SUBCUENTA	3410000	UTILIDAD EJERCICIO	DEL
SUB-CUENTA	3411	PERDIDA EJERCICIO	DEL
SUB-SUBCUENTA	3411000	PERDIDA EJERCICIO	DEL
CARGOS		<p>Por la pérdida del ejercicio que surge del estado de ganancias y pérdidas</p> <p>Por la transferencia de la utilidad del ejercicio a RESULTADOS acumulados al inicio del siguiente ejercicio</p>	
ABONOS		<p>Por la transferencia de las pérdidas del ejercicio a RESULTADOS acumulados al inicio del siguiente ejercicio</p> <p>Por la utilidad del ejercicio que surge del estado de ganancias y pérdidas.</p>	
RUBRO	35	PATRIMONIO RESTRINGIDO	
DESCRIPCIÓN			
CUENTA	350	PATRIMONIO RESTRINGIDO	
DESCRIPCIÓN		Esta cuenta recoge utilidades no distribuibles diferentes de las consignadas en los epígrafes que se mencionan a continuación	
SUB-CUENTA	3500	PATRIMONIO RESTRINGIDO	
SUB-SUBCUENTA	3500000	UTILIDADES DISTRIBUIBLES	NO
SUB-SUBCUENTA	3500010	DONACIONES	
SUB-SUBCUENTA	3500020	INVERSIONES CONSERVADAS PARA NEGOCIACIÓN	
SUB-SUBCUENTA	3500030	INGRESOS DEVENGADOS PERCIBIDOS	NOS
SUB-SUBCUENTA	3500040	OTROS	
CARGOS		<p>Cuando se considere distribuible acreditando la cuenta de utilidades de ejercicios anteriores</p> <p>Cuando se enajene o se de baja el activo al que este afecta</p> <p>Se debitará a medida que se vayan realizando los activos a que estaba afecta acreditando la cuenta de Patrimonio "Utilidad por aplicar"</p> <p>Se debitará cuando se efectúe el control periódico de las cuentas a cobrar con crédito a la cuenta de Patrimonio "Utilidad por aplicar"</p>	
ABONOS		<p>Por el importe que la entidad considere no distribuible debitando la cuenta de utilidades de ejercicios anteriores</p> <p>Por el importe de la donación, con débito a la cuenta de activo que corresponda según la naturaleza de la donación recibida ya sea efectivo u otras cuentas del inmovilizado en caso de bienes tangibles</p> <p>Se acreditará al cierre del ejercicio por el saldo anteriormente mencionado debitando la cuenta de Patrimonio "Utilidad por aplicar" por el saldo neto, caso de que resulte acreedor, de las cuentas mencionadas</p> <p>Se acreditará por la retención de las utilidades, con débito a la cuenta de Patrimonio "Utilidad por aplicar"</p>	
RUBRO	36	OPCIONES SOBRE PAGOS BASADOS EN ACCIONES	
DESCRIPCIÓN		Esta cuenta incluye las transacciones originadas por operaciones en las que la entidad adquiere bienes o servicios, con pagos basados en acciones, las cuales se liquidarán mediante la entrega de instrumentos de capital o mediante la opción de liquidarlos ya sea en	

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
		efectivo o por la emisión de instrumentos de capital. En las transacciones con pagos basados en acciones liquidadas mediante instrumentos de patrimonio la entidad valorará los bienes o servicios recibidos, así como el correspondiente incremento en el patrimonio neto, directamente al valor razonable de los bienes o servicios recibidos, a menos que dicho valor no pueda ser medido con fiabilidad.
CUENTA 360	OPCIONES SOBRE PAGOS BASADOS EN ACCIONES	
SUB-CUENTA 3600	OPCIONES SOBRE PAGOS BASADOS EN ACCIONES	
SUB-SUBCUENTA 3600000	OPCIONES SOBRE PAGOS BASADOS EN ACCIONES	
ABONOS		<p>Por el valor razonable de los bienes o servicios, debitándose en las siguientes cuentas: Cuando se trate de prestaciones a los empleados, se debitará la cuenta de resultados dentro de las cuentas de gastos en la cuenta de gastos "Gastos diversos". Cuando se trate de una adquisición de un bien o activo, se debitará la cuenta de activo correspondiente. Cuando se trate de la contratación de un servicio, se debitará la cuenta de resultados dentro de la cuenta de gastos que corresponda según el servicio contratado.</p> <p>En las transacciones con pagos basados en acciones en las que los términos del acuerdo proporcionen al banco o a la otra parte la opción de que la entidad liquide la transacción en efectivo (u otros activos) o mediante la emisión de instrumentos de capital, la entidad contabilizará esa transacción, o sus componentes, como una transacción con pagos basados en acciones que se va a liquidar en efectivo si, y en la medida en que, la entidad hubiere incurrido en un pasivo para liquidar el efectivo u otros activos, o como una transacción con pagos basados en acciones que se va a liquidar con instrumentos de patrimonio neto si, y en la medida en que no haya incurrido en un pasivo</p>
ELEMENTO 4	EGRESOS	
DESCRIPCIÓN		Agrupar a las cuentas que acumulan los gastos operaciones, los gastos financieros, así como las provisiones para incobrabilidad y desvalorización de inversiones, depreciación y desvalorización de activo fijo y amortizaciones de gastos, gastos de personal y administrativos, gastos extraordinarios y gastos de ejercicios anteriores, incurridos por la entidad durante el ejercicio, los cuales se registrarán a medida que se realicen u ocurran, prescindiendo de la fecha y forma de pago.
RUBRO 41	COSTOS DE EXPLOTACIÓN	
DESCRIPCIÓN		Comprende los gastos incurridos en el periodo provenientes de los servicios prestados a por operaciones de Titularización de Activos; así como, los diversos gastos de operación relacionadas con las actividades de la entidad, que se registran prescindiendo de la fecha y forma de pago.
CUENTA 410	GASTOS DE OPERACIÓN POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	
DESCRIPCIÓN		En esta cuenta se registra los gastos de gestión realizados, relacionados con las operaciones de estructuración y administración de un fondo de titularización realizadas por la Titularizadora de Activos, así como por los descuentos concedidos.
SUB-CUENTA 4100	GASTOS POR ESTRUCTURACIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN	
SUB-SUBCUENTA 4100000	COSTOS DE ESTRUCTURACIÓN E INTEGRACIÓN	
SUB-SUBCUENTA 4100010	COSTOS DE ADMINISTRACIÓN	
SUB-SUBCUENTA 4100020	OTROS	
SUB-CUENTA 4101	GASTO POR PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS A TITULARIZAR	
SUB-SUBCUENTA 4101000	GASTO POR PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS A TITULARIZAR	
SUB-CUENTA 4102	GASTOS POR PROVISIONES SOBRE ACTIVOS A TITULARIZAR	

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN	
SUB-SUBCUENTA	4102000	GASTOS POR PROVISIONES SOBRE ACTIVOS A TITULARIZAR	
SUB-CUENTA	4103	GASTOS POR PÉRDIDAS EN LIQUIDACIÓN DE GARANTÍAS	
SUB-SUBCUENTA	4103000	GASTOS POR PÉRDIDAS EN LIQUIDACIÓN DE GARANTÍAS	
SUB-CUENTA	4104	GASTOS DE OPERACIÓN POR SERVICIOS BURSÁTILES RECIBIDOS.	
SUB-SUBCUENTA	4104000	GASTOS DE OPERACIÓN POR SERVICIOS DE INSCRIPCIÓN.	
SUB-SUBCUENTA	4104010	GASTOS DE OPERACIÓN POR SERVICIOS DE ASESORIA.	
SUB-SUBCUENTA	4104020	GASTOS DE COMISIONES DE BOLSA DE VALORES POR OPERACIONES	
SUB-CUENTA	4105	GASTOS DE OPERACIÓN POR SERVICIOS DE PAGOS DE RENDIMIENTOS	
SUB-SUBCUENTA	4105000	GASTOS POR SERVICIOS DE PAGO DE RENDIMIENTOS	
SUB-CUENTA	4106	GASTOS POR SERVICIOS DE CUSTODIA	
SUB-SUBCUENTA	4106000	GASTOS POR SERVICIOS DE CUSTODIA	
SUB-CUENTA	4107	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	
SUB-SUBCUENTA	4107000	GASTOS POR COMISIONES DE CORRESPONSALÍA.	
SUB-SUBCUENTA	4107010	GASTOS POR COMISIONES DE COBRANZA	
SUB-SUBCUENTA	4107020	GASTOS POR COMISIONES DE GIROS	
SUB-SUBCUENTA	4107030	GASTOS POR COMISIONES DE TRANSFERENCIAS	
SUB-SUBCUENTA	4107040	GASTOS POR OTROS SERVICIOS	
SUB-SUBCUENTA	4107050	GASTOS DE OPERACIÓN VARIOS	
CARGOS		<p>Por los pagos de gastos diversos de gestión relacionados con el segmento de operaciones por servicios de titularización de activos prestados por la entidad</p> <p>Por las estimaciones de gastos diversos devengados en el ejercicio, relacionados con las operaciones y actividades que realiza la entidad</p>	

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
ABONOS	Por los externos y ajustes propios del período contable
CUENTA 411	GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN Y DE PERSONAL DE OPERACIONES DE TITULARIZACIÓN
DESCRIPCIÓN	Comprende los gastos incurridos, las provisiones efectuadas y otros que se registran sobre una base acumulativa, prescindiendo de la fecha y forma de pago, tales como gastos de personal, servicios de terceros, gastos por seguros, impuestos y contribuciones y cargas diversas de gestión. Ocasionados por los servicios de Titularización prestados.
SUB-CUENTA 4110	GASTOS PERSONAL DE
SUB-SUBCUENTA 4110000	SUELDOS Y SALARIOS PERSONAL DE
SUB-SUBCUENTA 4110010	COMISIONES
SUB-SUBCUENTA 4110020	HORAS EXTRAS
SUB-SUBCUENTA 4110030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES
SUB-SUBCUENTA 4110040	VACACIONES
SUB-SUBCUENTA 4110050	UNIFORMES
SUB-SUBCUENTA 4110060	CAPACITACIÓN
SUB-SUBCUENTA 4110070	PRESTACIONES SOCIALES
SUB-SUBCUENTA 4110080	SEGUROS PARA EL PERSONAL
SUB-SUBCUENTA 4110090	INDEMNIZACIONES
SUB-SUBCUENTA 4110100	BENEFICIOS SOCIALES
SUB-SUBCUENTA 4110110	OBLIGACIONES LABORALES
SUB-SUBCUENTA 4110120	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL
SUB-CUENTA 4111	GASTOS DIRECTORIO DE
SUB-SUBCUENTA 4111000	DIETAS
SUB-SUBCUENTA 4111010	REMUNERACIONES Y SUELDOS
SUB-SUBCUENTA 4111020	ATENCIONES Y REPRESENTACIONES
SUB-SUBCUENTA 4111030	OTROS GASTOS DE DIRECTORIO
SUB-CUENTA 4112	GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS
SUB-SUBCUENTA 4112000	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÓN
SUB-SUBCUENTA 4112010	SERVICIOS DE TRANSPORTE
SUB-SUBCUENTA 4112020	SERVICIOS DE COMUNICACIÓN
SUB-SUBCUENTA 4112030	SERVICIOS DE CUSTODIA DE VALORES
SUB-SUBCUENTA 4112040	SERVICIOS DE INFORMÁTICA
SUB-SUBCUENTA 4112050	HONORARIOS DE PROFESIONALES

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN
SUB-SUBCUENTA	4112060	SERVICIOS DE IMPRENTA
SUB-SUBCUENTA	4112070	SERVICIOS DE ELECTRICIDAD Y AGUA
SUB-SUBCUENTA	4112080	AUDITORÍA EXTERNA
SUB-SUBCUENTA	4112090	SERVICIOS DE PUBLICIDAD
SUB-SUBCUENTA	4112100	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y FUMIGACIÓN
SUB-SUBCUENTA	4112110	SERVICIOS DE MANTENIMIENTO DE OFICINA
SUB-SUBCUENTA	4112120	SERVICIOS DE MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS
SUB-SUBCUENTA	4112130	SERVICIOS DE MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO
SUB-SUBCUENTA	4112140	VIÁTICOS
SUB-SUBCUENTA	4112150	SUSCRIPCIONES
SUB-SUBCUENTA	4112160	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES
SUB-SUBCUENTA	4112170	CERTIFICACIONES
SUB-SUBCUENTA	4112180	OTROS GASTOS POR SERVICIOS
SUB-CUENTA	4113	GASTOS POR SEGUROS
SUB-SUBCUENTA	4113000	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES
SUB-SUBCUENTA	4113010	SEGUROS PARA BIENES DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
SUB-SUBCUENTA	4113020	SEGUROS PARA DESHONESTIDAD
SUB-SUBCUENTA	4113030	OTROS SEGUROS
SUB-CUENTA	4114	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES
SUB-SUBCUENTA	4114000	IMPUESTOS MUNICIPALES
SUB-SUBCUENTA	4114010	CONTRIBUCIONES POR FISCALIZACIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE VALORES
SUB-SUBCUENTA	4114020	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES
SUB-SUBCUENTA	4114030	CONTRIBUCIONES BOLSA DE VALORES.
SUB-SUBCUENTA	4114040	CONTRIBUCIONES ACABOLSA.
SUB-CUENTA	4115	GASTOS DIVERSOS
SUB-SUBCUENTA	4115000	ALQUILERES DE BIENES
SUB-SUBCUENTA	4115010	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO
SUB-SUBCUENTA	4115020	PAPELERÍA Y ÚTILES DE ESCRITORIO

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN
SUB-SUBCUENTA	4115030	MATERIALES Y ÚTILES DE LIMPIEZA
SUB-SUBCUENTA	4115040	MULTAS Y SANCIONES
SUB-SUBCUENTA	4115050	OTROS GASTOS DIVERSOS
CARGOS		<p>Por el monto bruto de las remuneraciones a favor del personal y por el importe total de las contribuciones devengadas a cargo de la empresa que recaen sobre dichas remuneraciones.</p> <p>Por las estimaciones de gastos devengados en el período contable</p> <p>Por el importe de los gastos por los distintos conceptos incurridos por el directorio.</p>
ABONOS		Por los externos y ajustes del período contable
CUENTA	412	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DETERIORO POR OPERACIONES CORRIENTES
DESCRIPCIÓN		Comprende los cargos por depreciación y desvalorización por obsolescencia y desmedro del activo fijo, así como las amortizaciones de los gastos determinados por la entidad al cierre de cada período contable
SUB-CUENTA	4120	DEPRECIACION DE BIENES INMUEBLES
SUB-SUBCUENTA	4120000	DEPRECIACION DE EDIFICIOS DE
SUB-SUBCUENTA	4120010	DEPRECIACION DE INSTALACIONES DE
SUB-SUBCUENTA	4120020	DEPRECIACION DE BIENES EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO EN
SUB-CUENTA	4121	DEPRECIACION DE BIENES MUEBLES
SUB-SUBCUENTA	4121000	DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE
SUB-SUBCUENTA	4121010	DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE TRANSPORTE DE
SUB-SUBCUENTA	4121020	DEPRECIACIÓN DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO DE
SUB-SUBCUENTA	4121030	DEPRECIACIÓN DE INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES TOMADAS EN ALQUILER EN
SUB-SUBCUENTA	4121040	DEPRECIACION DE EQUIPO DE SEGURIDAD DE
SUB-SUBCUENTA	4121050	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMUNICACIONES DE
SUB-CUENTA	4122	AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES
SUB-SUBCUENTA	4122000	AMORTIZACIÓN DE PUESTO DE BOLSA DE
SUB-SUBCUENTA	4122010	AMORTIZACIÓN DE LICENCIAS Y CONCESIONES Y
SUB-SUBCUENTA	4122020	AMORTIZACIÓN DE PROGRAMAS INFORMATICOS DE

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN	
SUB-SUBCUENTA	4122030	AMORTIZACIÓN DE FRANQUICIAS	DE
SUB-SUBCUENTA	4122040	AMORTIZACIÓN DE SITIOS WEB	DE
SUB-SUBCUENTA	4122050	AMORTIZACIÓN DE OTROS INTANGIBLES	DE
SUB-CUENTA	4123	PERDIDAS POR DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS	DE
SUB-SUBCUENTA	4122000	DETERIORO DE EDIFICIOS	DE
SUB-SUBCUENTA	4122010	DETERIORO DE INSTALACIONES	DE
SUB-SUBCUENTA	4122020	DETERIORO DE MOBILIARIO Y EQUIPO	DE
SUB-SUBCUENTA	4122030	DETERIORO DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	DE
SUB-SUBCUENTA	4122040	DETERIORO DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO	DE
SUB-SUBCUENTA	4122050	DETERIORO DE INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES TOMADAS ALQUILER	DE
SUB-SUBCUENTA	4122060	DETERIORO DE EQUIPO DE SEGURIDAD	DE
SUB-SUBCUENTA	4122070	DETERIORO DE EQUIPO DE COMUNICACIONES	DE
SUB-SUBCUENTA	4122080	DETERIORO DE PUESTOS DE BOLSA	DE
SUB-SUBCUENTA	4122090	DETERIORO DE LICENCIAS Y CONCESIONES	DE
SUB-SUBCUENTA	4122100	DETERIORO DE PROGRAMAS INFORMATICOS	DE
SUB-SUBCUENTA	4122110	DETERIORO DE FRANQUICIAS	DE
SUB-SUBCUENTA	4122120	DETERIORO DE SITIOS WEB	DE
SUB-SUBCUENTA	4122130	DETERIORO DE OTROS INTANGIBLES	DE
SUB-SUBCUENTA	4122140	DETERIORO DE ACTIVOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO	DE
SUB-SUBCUENTA	4122150	DETERIORO DE ACTIVOS Y PASIVOS DE LARGO PLAZO POSEIDOS PARA LA VENTA	DE
CARGOS		Por el monto que exceda del valor en libros con respecto al valor recuperable, con crédito a las cuentas de activo correspondientes	
ABONOS		Por los externos y ajustes del periodo contable	

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
CUENTA	413	DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS DE LARGO PLAZO POSEÍDOS PARA LA VENTA	Representa el importe de pérdida de valor de los Activos de Largo Plazo poseídos para la venta., que se mantienen en subsidiarias, asociadas, negocios conjuntos, activos en discontinuación , etc.
DESCRIPCIÓN			
SUB-CUENTA	4130	DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS DE LARGO PLAZO POSEÍDOS PARA LA VENTA	
SUB-SUBCUENTA	4130000	INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS	
SUB-SUBCUENTA	4130010	INVERSIONES EN ASOCIADAS	
SUB-SUBCUENTA	4130020	INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS	
SUB-SUBCUENTA	4130030	ACTIVOS EN DISCONTINUACIÓN	
SUB-SUBCUENTA	4130040	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	
SUB-SUBCUENTA	4130050	ACTIVOS INTANGIBLES	
SUB-SUBCUENTA	4130060	ACTIVOS RECIBIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO	
SUB-SUBCUENTA	4130070	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	
CARGOS			Con el valor de las pérdidas por la desvalorización de estos activos, al cierre de cada periodo contable Por las pérdidas por la desvalorización de estos activos, al cierre de cada periodo contable
ABONOS			Por los ajustes propios del periodo contable
RUBRO	42	GASTOS FINANCIEROS	Comprende los gastos incurridos del periodo provenientes de los financiamientos obtenidos de las instituciones financieras, los originados por los financiamientos via reportos y arrendamiento financiero; así como los gastos provenientes de intereses por cuentas y documentos por pagar y los diversos gastos financieros por pagar que se registran prescindiendo de la fecha y forma de pago. Incluye las cuentas correspondientes para el control de los gastos financieros inter oficinas
DESCRIPCIÓN			
CUENTA	420	GASTOS DE OPERACIONES POR CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA	En esta cuenta se registra los gastos de gestión realizados, relacionados con las operaciones de servicio por cambio de moneda extranjera prestados por la entidad a favor de terceros
DESCRIPCIÓN			
SUB-CUENTA	4200	GASTOS DE OPERACIONES DE CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA.	
SUB-SUBCUENTA	4200000	GASTOS DE OPERACIONES DE CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA.	
SUB-SUBCUENTA	4200010	DIFERENCIA DE CAMBIO	
SUB-SUBCUENTA	4200020	DIFERENCIA EN LA COMPRAVENTA DE MONEDA EXTRANJERA	

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
CARGOS	Por las pérdidas de cambio y en la compraventa de moneda extranjera
ABONOS	Por los externos y ajustes propios del periodo contable
CUENTA 421	GASTOS DE OPERACIÓN POR INVERSIONES PROPIAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra los gastos de gestión realizados, relacionados con las operaciones de inversión propia de la entidad. Como lo son intereses, comisiones, etc.
SUB-CUENTA 4210	GASTOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES
SUB-SUBCUENTA 4210000	GASTOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA FIJA
SUB-SUBCUENTA 4210010	GASTOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES DE RENTA VARIABLE
SUB-CUENTA 4211	GASTOS POR INVERSIONES EN REPORTOS
SUB-SUBCUENTA 4211000	GASTOS POR INVERSIONES EN REPORTOS
SUB-CUENTA 4212	GASTOS POR INVERSIONES EN ADMINISTRACIÓN DE CARTERA
SUB-SUBCUENTA 4212000	COMISIONES
SUB-SUBCUENTA 4212010	OTROS
CARGOS	Por los pagos de gastos diversos de gestión relacionados con el segmento de inversiones propias
ABONOS	Por los externos y ajustes propios del periodo contable
CUENTA 422	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra los gastos financieros relacionados con financiamientos obtenidos para desarrollar actividades de inversiones
SUB-CUENTA 4220	GASTOS POR INTERESES
SUB-SUBCUENTA 4220000	GASTOS POR OBLIGACIONES CON BANCOS LOCALES
SUB-SUBCUENTA 4220010	GASTOS POR SOBREGIROS CON BANCOS LOCALES
SUB-SUBCUENTA 4220020	GASTOS POR ADEUDOS POR PRÉSTAMOS CON BANCOS LOCALES
SUB-SUBCUENTA 4220030	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES CON BANCOS LOCALES
SUB-SUBCUENTA 4220040	GASTOS POR OBLIGACIONES CON BANCOS Y FINANCIERAS DEL EXTERIOR
SUB-SUBCUENTA 4220050	GASTOS POR SOBREGIROS CON BANCOS Y FINANCIERAS DEL

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
	EXTERIOR
SUB-SUBCUENTA 4220060	GASTOS POR ADEUDOS POR PRÉSTAMOS CON BANCOS Y FINANCIERAS DEL EXTERIOR
SUB-SUBCUENTA 4220070	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES CON BANCOS Y FINANCIERAS DEL EXTERIOR
CARGOS	Por los intereses, comisiones y gastos por financiamientos y de sobregiros Por los gastos por líneas de crédito Por los gastos por garantías contratadas
ABONOS	Por los externos y ajustes propios del periodo contable
CUENTA 423	GASTOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra los gastos financieros como los intereses relacionados con las cuentas y documentos por pagar derivados de las actividades propias de la entidad y de la prestación de servicios
SUB-CUENTA 4230	GASTOS FINANCIEROS POR OPERACIONES BURSÁTILES
SUB-SUBCUENTA 4230000	GASTOS POR OBLIGACIONES OPERACIONES BURSÁTILES
SUB-SUBCUENTA 4230010	GASTOS POR OBLIGACIONES DE SERVICIOS OPERACIONES BURSÁTILES
SUB-SUBCUENTA 4230020	GASTOS POR OBLIGACIONES POR IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES
SUB-SUBCUENTA 4230030	GASTOS POR DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES
SUB-SUBCUENTA 4230040	GASTOS POR OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
SUB-SUBCUENTA 4230050	GASTOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADAS
CARGOS	Por los de intereses, comisiones y gastos originados por cuentas y documentos por cobrar
ABONOS	Por los externos y ajustes propios del periodo contable
CUENTA 424	GASTOS POR BIENES RECIBIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra los gastos financieros como los intereses derivados de las obligaciones por arrendamiento financiero
SUB-CUENTA 4240	GASTOS POR BIENES RECIBIDOS EN ARRENDAMIENTO

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO			DESCRIPCIÓN
		FINANCIERO	
SUB-SUBCUENTA	4240000		GASTOS POR BIENES RECIBIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
CARGOS			Por los gastos derivados de las operaciones de arrendamiento financiero
ABONOS			Por los externos y ajustes propios del periodo contable
CUENTA	425	OTROS GASTOS FINANCIEROS	
DESCRIPCIÓN			En esta cuenta se registra los otros gastos financieros derivados de las líneas de crédito, garantías contratadas, diferencia de cambio, diferencia en la compraventa de moneda extranjera; así como, las provisiones para contingencias, compromisos y otros gastos financieros
SUB-CUENTA	4250	GASTOS POR CREDITOS	
SUB-SUBCUENTA	4250000		GASTOS POR LÍNEAS DE CRÉDITO
SUB-SUBCUENTA	4250010		GASTOS POR GARANTÍAS CONTRATADAS
SUB-CUENTA	4251	GASTOS POR CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTROS	
SUB-SUBCUENTA	4251000		PROVISIÓN POR CONTINGENCIAS
SUB-SUBCUENTA	4251010		PROVISIÓN POR COMPROMISOS
SUB-SUBCUENTA	4251020		OTROS GASTOS FINANCIEROS
CARGOS			Por los gastos por garantías contratadas. Por las provisiones para contingencias Por las provisiones para compromisos
ABONOS			Por los externos y ajustes propios del periodo contable
CUENTA	426	PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE INVERSIONES	
DESCRIPCIÓN			Comprende cargos por provisiones para incobrabilidad de cuentas y documentos por cobrar, para la desvalorización de inversiones en títulos valores y el castigo de los rendimientos de activos
SUB-CUENTA	4260	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	
SUB-SUBCUENTA	4260000		PROVISIÓN PARA CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
SUB-CUENTA	4261	PROVISION PARA DESVALORIZACION DE ACTIVOS Y PASIVOS	
SUB-SUBCUENTA	4261000		CONSERVADAS PARA NEGOCIACIÓN
SUB-SUBCUENTA	4261010		CONSERVADAS HASTA EL VENCIMIENTO

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN
SUB-SUBCUENTA	4261020	DISPONIBLES PARA LA VENTA
SUB-CUENTA	4262	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS.
SUB-SUBCUENTA	4262000	PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS.
SUB-CUENTA	4263	CASTIGO DE RENDIMIENTOS DE ACTIVO
SUB-SUBCUENTA	4263000	CASTIGO DE RENDIMIENTOS DISPONIBLES
SUB-SUBCUENTA	4263010	CASTIGO DE RENDIMIENTOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
SUB-SUBCUENTA	4263020	CASTIGO DE RENDIMIENTOS INVERSIONES FINANCIERAS
SUB-CUENTA	4264	SANEAMIENTO DE ACTIVOS FINANCIEROS
SUB-SUBCUENTA	4264000	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA
SUB-SUBCUENTA	4264010	ACTIVOS FINANCIEROS CONSERVADOS AL VENCIMIENTO
SUB-SUBCUENTA	4264020	ACTIVOS FINANCIEROS CONSERVADOS PARA NEGOCIACION
CARGOS		<p>Por el cargo por ajuste de la provisión para incobrabilidad de las cuentas y documentos por cobrar al cierre de cada período contable</p> <p>Por el cargo por ajuste de la provisión para fluctuación de valores al cierre de cada período contable</p> <p>Por el monto de los valores cuya redención al vencimiento, no es posible efectuar</p>
ABONOS		Por los externos y ajustes del período contable
CUENTA	427	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS
DESCRIPCIÓN		Esta cuentas deben representar el valor de las pérdidas incurridas en la venta de títulos valores. La pérdida debe registrarse cuando se conoce, es decir, aún antes de cerrarse el ciclo de la transacción en los casos de reportos y otras operaciones bursátiles
SUB-CUENTA	4270	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS
SUB-SUBCUENTA	4270000	ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS NEGOCIABLES
SUB-SUBCUENTA	4270010	ACTIVOS FINANCIEROS A SU VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN LOS RESULTADOS
SUB-SUBCUENTA	4270020	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA
SUB-SUBCUENTA	4270030	ACTIVOS FINANCIEROS CONSERVADOS AL

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
	VENCIMIENTO
CARGOS	Por la pérdida producida en la venta, con crédito a las cuentas del activo financiero correspondiente
ABONOS	Por los externos y ajustes del período contable
RUBRO 43	GASTOS EXTRAORDINARIOS
DESCRIPCIÓN	Comprende los gastos atípicos y excepcionales producidos por las pérdidas por siniestros robos, asaltos y fraudes, así como en la venta de bienes y otros, en los ejercicios económicos
CUENTA 430	GASTOS EXTRAORDINARIOS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra los gastos atípicos y excepcionales producidos por las pérdidas por siniestros robos, asaltos y fraudes, así como en la venta de bienes y otros producidos en el período contable o al cierre del ejercicio
SUB-CUENTA 4300	GASTOS EXTRAORDINARIOS
SUB-SUBCUENTA 4300000	PÉRDIDAS POR SINIESTROS
SUB-SUBCUENTA 4300010	PÉRDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUDES
SUB-SUBCUENTA 4300020	PÉRDIDAS EN VENTA DE BIENES
SUB-SUBCUENTA 4300030	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS
CARGOS	Por el importe de los gastos extraordinarios pagados o devengados a cargo de la entidad
ABONOS	Por los externos y ajustes del período contable
RUBRO 44	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
DESCRIPCIÓN	Comprende el impuesto sobre la renta calculado conforme a Ley en el correspondiente período contable
CUENTA 440	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra los cargos por impuesto sobre la renta en el período contable correspondiente
SUB-CUENTA 4400	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
SUB-SUBCUENTA 4400000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
CARGOS	Por el importe de los cargos por el impuesto sobre la renta del período contable con abono a la cuenta Pago a cuenta del impuesto a la renta
ABONOS	Por el importe de los cargos por el impuesto sobre la renta del período contable con abono a la cuenta Crédito fiscal por impuesto a la renta
ELEMENTO 5	INGRESOS
DESCRIPCIÓN	Agrupar las cuentas que acumulan los ingresos de operación, ingresos financieros, ingresos diversos de gestión; así como, los ingresos extraordinarios y de ejercicios anteriores producidas en el ejercicio, los cuales se registran a medida que se realizan o incurrir, respectivamente, prescindiendo de la fecha y forma de pago
RUBRO 51	INGRESOS DE EXPLOTACIÓN
DESCRIPCIÓN	Comprende los ingresos originados por operaciones de Titularización de Activos y demás

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
	servicios complementarios brindados por la entidad.
CUENTA 510	INGRESOS POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS
DESCRIPCIÓN	Representa los ingresos por comisiones por estructuración y administración de los Fondos de Titularización
SUB-CUENTA 5100	INGRESOS POR SERVICIOS DE ESTRUCTURACIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE PATRIMONIOS SEPARADOS
SUB-SUBCUENTA 5100000	INGRESOS POR ESTRUCTURACIÓN E INTEGRACIÓN
SUB-SUBCUENTA 5100010	INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN
SUB-SUBCUENTA 5100020	OTROS
SUB-CUENTA 5101	INGRESOS POR VENTA DE ACTIVOS A TITULARIZAR
SUB-SUBCUENTA 5101000	INGRESOS POR VENTA DE ACTIVOS A TITULARIZAR
SUB-CUENTA 5102	INGRESOS POR INTERESES DE ACTIVOS A TITULARIZAR
SUB-SUBCUENTA 5102000	INGRESOS POR INTERESES DE ACTIVOS A TITULARIZAR
CARGOS	Por los externos y ajustes al cierre del periodo contable
ABONOS	Por los importes de ingresos por operaciones de servicio de Titularización de Activos, como por ejemplo, comisiones, honorarios, etc.
CUENTA 511	INGRESOS POR EXCEDENTES DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
DESCRIPCIÓN	Esta cuenta registra los ingresos que se generen por el reconocimiento de los retiros de excedentes que realizará la sociedad Titularizadora de los fondos titularizados, para los siguientes casos y en la oportunidad que se indica: (i) el retiro de excedentes que realizará la Titularizadora una vez que se haya efectuado el pago íntegro de los valores titularizados que fueran emitidos contra un fondo titularizado y cumplida cualquier otra obligación preferente al retiro de excedentes, de acuerdo a lo señalado en el contrato de titularización del respectivo fondo titularizado; (ii) aquellos retiros anticipados de excedentes que realizará la Titularizadora, una vez que el Representante de los Tenedores de Valores Titularizados apruebe estos retiros. Dicho registro deberá ser efectuado en el ejercicio en que el Representante apruebe dicho retiro
SUB-CUENTA 5110	INGRESOS POR EXCEDENTES DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
SUB-SUBCUENTA 5110000	INGRESOS POR EXCEDENTES DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN
CARGOS	Por algún ajuste en la recepción de los remanentes originados una vez pagados los títulos de deuda de titularización emitidos contra un fondo de titularización
ABONOS	Por los el reconocimiento de ingresos por los derechos de excedentes generados, una vez que se haya efectuado el pago íntegro de los valores titularizados que fueran emitidos contra un fondo titularizado y cumplida cualquier otra obligación preferente al retiro de excedentes, de acuerdo a lo señalado en el contrato de titularización del respectivo fondo titularizado.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
	Por el reconocimiento de ingresos por los derechos de excedentes retirados anticipadamente por la Titularizadora con la aprobación del Representante de los Tenedores
CUENTA 512	INGRESOS DIVERSOS
DESCRIPCIÓN	Representa los ingresos que la Titularizadora perciba por conceptos diferentes a los servicios de Titularización y Administración de Activos
SUB-CUENTA 5120	INGRESOS DIVERSOS
SUB-SUBCUENTA 5120000	INGRESOS POR CAPACITACIÓN
SUB-SUBCUENTA 5120010	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE GASTOS
SUB-SUBCUENTA 512020	OTROS INGRESOS DIVERSOS
SUB-CUENTA 5122	REVERSIONES DE DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS CORRIENTES
SUB-SUBCUENTA 5122000	REVERSIONES DE DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS NO CORRIENTES
SUB-CUENTA 5123	OTROS INGRESOS
SUB-SUBCUENTA 5123000	REVERSION DE DETERIORO DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
SUB-SUBCUENTA 5123010	CAMBIOS EN EL VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
SUB-SUBCUENTA 5123020	GANANCIAS POR VENTA DE INVERSIONES FINANCIERAS
CARGOS	Por los externos y ajustes al cierre del periodo contable
ABONOS	Por los importes de ingresos por operaciones de servicio a terceros
RUBRO 52	INGRESOS FINANCIEROS
DESCRIPCIÓN	Comprende los ingresos financieros por concepto de intereses provenientes de la actividad de colocación de los recursos financieros desarrollada por la entidad, proveniente de los rendimientos de disponibilidades, INVERSIONES FINANCIERAS, cuentas y documentos por cobrar, y otros ingresos financieros. Incluye las cuentas para el control de los ingresos inter oficinas
CUENTA 520	OPERACIONES DE COMPRAVENTA DE MONEDA EXTRANJERA
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra los ingresos originados por operaciones de cambio de moneda extranjera desarrollados por la entidad
SUB-CUENTA 5200	INGRESOS POR OPERACIONES DE CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA
SUB-SUBCUENTA 5200000	INGRESOS POR OPERACIONES DE CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA
SUB-SUBCUENTA 5200010	DIFERENCIA DE

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
	CAMBIO
SUB-SUBCUENTA 5200020	DIFERENCIA EN LA COMPRAVENTA DE MONEDA EXTRANJERA
CARGOS	Por los externos y ajustes al cierre del periodo contable
ABONOS	Por la ganancia por diferencia de cambio
CUENTA 521	INGRESOS POR INVERSIONES FINANCIERAS
DESCRIPCIÓN	Representa el conjunto de ingresos percibidos por la Titularizadora de Activos, como producto de sus INVERSIONES FINANCIERAS, clasificadas de acuerdo a si el ingreso es gravable o exento de impuesto sobre la renta
SUB-CUENTA 5210	INGRESOS GRAVADOS POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA.
SUB-SUBCUENTA 5210000	INGRESOS POR OPERACIONES DE INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES DE RENTA FIJA
SUB-SUBCUENTA 5210010	INGRESOS POR OPERACIONES DE INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES DE RENTA VARIABLE
SUB-SUBCUENTA 5210020	INGRESOS POR OPERACIONES DE INVERSIÓN EN REPORTOS
SUB-SUBCUENTA 5210030	INGRESOS POR OPERACIONES DE INVERSIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE CARTERA
SUB-SUBCUENTA 5210040	OTROS
SUB-CUENTA 5211	INGRESOS EXENTOS DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA
SUB-SUBCUENTA 5211000	INGRESOS POR OPERACIONES DE INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES DE RENTA FIJA
SUB-SUBCUENTA 5211010	INGRESOS POR OPERACIONES DE INVERSIÓN EN REPORTOS
SUB-SUBCUENTA 5211020	INGRESOS POR OPERACIONES DE INVERSIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE CARTERA
SUB-SUBCUENTA 5211030	OTROS
SUB-CUENTA 5212	INGRESOS POR INTERESES
SUB-SUBCUENTA 5212000	INTERESES Y DIVIDENDOS DE LA CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS
CARGOS	Por corrección de errores contables

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN	
			Por liquidación de la cuenta
ABONOS			Por el reconocimiento de ingresos producto de las inversiones realizadas
CUENTA	522	INGRESOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	
DESCRIPCIÓN			En esta cuenta se registra los ingresos devengados en el período por concepto de intereses, originados por las operaciones incluidas en el rubro de cuentas y documentos por cobrar
SUB-CUENTA	5220	RENDIMIENTOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	
SUB-SUBCUENTA	5220000	INTERESES	
SUB-SUBCUENTA	5220010	MORA	
CARGOS			Por las acumulaciones del período contable, incluyendo los ajustes correspondientes
ABONOS			Por los importes cobrados correspondientes a cuentas y documentos por cobrar incobrables o castigadas
CUENTA	523	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	
DESCRIPCIÓN			Comprende los ingresos atribuibles al ejercicio por concepto de recuperación de activos financieros considerados incobrables. Incluye la disminución de las provisiones para cuentas y documentos por cobrar, INVERSIONES FINANCIERAS e inversiones financieras, así como la recuperación de cuentas y documentos por cobrar e inversiones financieras que habían sido castigadas
SUB-CUENTA	5230	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	
SUB-SUBCUENTA	5230000	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	
SUB-CUENTA	5231	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES PARA CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR E INVERSIONES	
SUB-SUBCUENTA	5231000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES PARA CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	
SUB-SUBCUENTA	5231010	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES PARA INVERSIONES FINANCIERAS	
CARGOS			Por las acumulaciones del período contable, incluyendo los ajustes correspondientes
ABONOS			Por la disminución de provisiones de cuentas y documentos por cobrar e inversiones financieras
CUENTA	524	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	
DESCRIPCIÓN			En esta cuenta se registra los ingresos devengados en el período por concepto de diferencia de cambio y diferencial en la compraventa, originados por las operaciones desarrolladas en moneda extranjera
SUB-CUENTA	5240	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	
SUB-SUBCUENTA	5240000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
CARGOS	Por las acumulaciones del período contable, incluyendo los ajustes correspondientes
ABONOS	Por los ingresos financieros ínter oficinas
RUBRO 53	INGRESOS EXTRAORDINARIOS
DESCRIPCIÓN	Comprende los ingresos generados por operaciones distintas a las que realiza habitualmente la entidad tales como la venta de bienes de Propiedad, Planta y Equipo y otros ingresos extraordinarios
CUENTA 530	INGRESOS EXTRAORDINARIOS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra los ingresos generados por operaciones distintas a las que realiza habitualmente la entidad tales como la venta de bienes de activo fijo y otros ingresos extraordinarios
SUB-CUENTA 5300	INGRESOS EXTRAORDINARIOS
SUB-SUBCUENTA 5300000	GANANCIAS POR VENTAS DE BIENES
SUB-SUBCUENTA 5300010	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS
CARGOS	Por las acumulaciones del período contable, incluyendo los ajustes correspondientes
ABONOS	Por la realización de utilidad en la venta de bienes muebles e inmuebles y eventos extraordinarios de conformidad a NIIF.
ELEMENTO 6	CONTINGENTES DE COMPROMISOS Y DE CONTROL PROPIAS
DESCRIPCIÓN	Agrupar las cuentas deudoras y acreedoras por aquellas operaciones en las que la obligación de la entidad está condicionada a que un hecho se produzca o no, dependiendo de los factores futuros y que puedan resultar en la pérdida de un activo o en la acumulación de un pasivo Las operaciones referidas dan origen a una relación jurídica con terceros.
RUBRO 61	CUENTAS CONTINGENTES DE COMPROMISO DEUDORAS.
DESCRIPCIÓN	Contiene las cuentas deudoras par el registro de las contingencias a favor de la Titularizadora
CUENTA 610	GARANTÍAS OTORGADAS
DESCRIPCIÓN	Esta cuenta registra las garantías otorgadas por operaciones de Titularización, así como otras garantías que otorgue la Titularizadora, los avales y fianzas
SUB-CUENTA 6100	POR OPERACIONES DE TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS
SUB-CUENTA 6101	OTRAS GARANTIAS
SUB-CUENTA 6102	AVALES Y FIANZAS OTORGADAS
CUENTA 611	LITIGIOS Y DEMANDAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran las contingencias por los litigios y demandas que se encuentren en proceso
CUENTA 612	VALORES DE FONDOS DE TITULARIZACIÓN POR NEGOCIAR
DESCRIPCIÓN	Registra los valores que se encuentran respaldados por un Fondo de Titularización y que están pendientes de colocar en un sistema organizado de negociación.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN
CUENTA	613	OTRAS CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
DESCRIPCIÓN		Esta cuenta registra otras contingencias o compromisos a favor de la Titularizadora, no contempladas en las anteriores
SUB-CUENTA	6130	OPERACIONES DE TITULARIZACIÓN
SUB-CUENTA	6131	OTROS
CUENTA	614	OPERACIONES DE REPORTO
DESCRIPCIÓN		Cuenta de control que refleja el derecho de compra sobre valores, vendidos en operaciones de reporto de venta, así como también controla la obligación de venta de títulos en las operaciones de reporto de compra en las que la Titularizadora de Activos es la entidad compradora.
SUB-CUENTA	6140	DERECHO DE RECOMPRA REPORTOS DE VENTA DE
SUB-CUENTA	6141	DERECHOS PERCIBIR DINERO, REPORTOS DE COMPRA A EN POR DE
RUBRO	62	CUENTAS DE CONTROL
DESCRIPCIÓN		Este comprende las cuentas de control de los valores y activos de la empresa, que no se registran en las cuentas de patrimoniales, por su naturaleza
CUENTA	620	VALORES Y BIENES PROPIOS EN CUSTODIA
DESCRIPCIÓN		Registra el valor de los valores y bienes propios que se encuentren en custodia de una institución autorizada
SUB-CUENTA	6200	TÍTULOS VALORES EN CUSTODIA
SUB-CUENTA	6201	BIENES EN CUSTODIA
SUB-CUENTA	6202	DOCUMENTOS EN CUSTODIA
CUENTA	621	VALORES Y BIENES PROPIOS CEDIDOS EN GARANTÍA
DESCRIPCIÓN		Registra los valores y bienes de la sociedad, que se han cedido en garantía
SUB-CUENTA	6210	TÍTULOS VALORES
SUB-CUENTA	6211	BIENES MUEBLES E INMUEBLES
SUB-CUENTA	6212	OTRAS GARANTÍAS CEDIDAS
CUENTA	622	CRÉDITOS OBTENIDOS NO UTILIZADOS
DESCRIPCIÓN		Registra los créditos obtenidos, pero que aún no han sido utilizados, tales como sobregiros autorizados, créditos, etc
CUENTA	623	GARANTÍAS RECIBIDAS
DESCRIPCIÓN		Registra el valor de las garantías recibidas por operaciones realizadas con terceros, tales como créditos u otras operaciones por las cuales la Titularizadora de Activos debe exigir una garantía
SUB-CUENTA	6230	TÍTULOS VALORES DE RENTA FIJA
SUB-CUENTA	6231	TÍTULOS VALORES DE RENTA VARIABLE
SUB-CUENTA	6232	RENDIMIENTO DE INVERSIONES
CUENTA	624	CUENTAS DE CONTROL DIVERSAS

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
DESCRIPCIÓN	Esta cuenta registra el control de aquellos activos, que ya no aparecen en el Balance con un valor monetario, pero que deben controlarse por su existencia o posible recuperación
SUB-CUENTA 6240	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO DEPRECIADO
SUB-CUENTA 6241	BIENES NO DEPRECIABLES
SUB-CUENTA 6242	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR INCOBRABLES CASTIGADOS
SUB-CUENTA 6243	RENDIMIENTOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CASTIGADOS
SUB-CUENTA 6244	RENDIMIENTOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS EN COBRANZA DUDOSA
ELEMENTO 7	CONTINGENTES DE COMPROMISO Y CONTROL ACREEDORAS
DESCRIPCIÓN	Representa las obligaciones eventuales que tendría la entidad, por haber asumido indirectamente la responsabilidad garantizando a terceros; por litigios y demandas contra la entidad; así como, por obligaciones pendientes de cumplir y por desarrollar operaciones a favor de terceros, que puedan resultar en la pérdida de un activo o en la acumulación de un pasivo
RUBRO 71	CUENTAS CONTINGENTES Y DE COMPROMISOS
DESCRIPCIÓN	Comprenden las cuentas para el registro de la responsabilidad que puede tenerse por operaciones relacionadas con terceros, ya sean estas garantías, litigios, demandas, u otro tipo de obligaciones
CUENTA 710	RESPONSABILIDAD POR GARANTÍAS OTORGADAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra la obligación eventual de la entidad a favor de terceros por garantías otorgadas
SUB-CUENTA 7100	RESPONSABILIDAD POR GARANTÍAS OTORGADAS A INSTITUCIONES FINANCIERAS
SUB-CUENTA 7101	RESPONSABILIDAD POR OTRAS GARANTÍAS OTORGADAS
CUENTA 711	RESPONSABILIDAD POR LITIGIOS Y DEMANDAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra la responsabilidad eventual con terceros por litigios y demandas contra la entidad
SUB-CUENTA 7110	RESPONSABILIDAD POR LITIGIOS Y DEMANDAS
CUENTA 712	RESPONSABILIDAD POR COMPROMISOS DE COLOCACION PRIMARIA DE VALORES RESPALDADOS CON UN FONDO DE TITULARIZACIÓN.
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra la obligación eventual de la entidad con terceros, por la responsabilidad de compromisos de colocación primaria de títulos valores en el mercado de valores, que estén respaldado con un Fondo de Titularización.
SUB-CUENTA 7120	RESPONSABILIDAD POR COLOCACIÓN PRIMARIA DE TÍTULOS VALORES.
CUENTA 713	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.

MANUAL Y CATALOGO DE CUENTAS PARA TITULARIZADORAS DE ACTIVOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra la obligación eventual de la entidad con terceros, por la responsabilidad por otras contingencias y compromisos no contempladas anteriormente
SUB-CUENTA 7130	RESPONSABILIDAD POR PAGOS POR CUENTA DE EMISORES
CUENTA 714	OBLIGACIONES Y DERECHOS POR OPERACIONES DE REPORTO
DESCRIPCIÓN	Representa la contra cuenta de las operaciones registradas, bajo el código 614, contiene la obligación a pagar en moneda por los reportos de venta realizados, así como el derecho de compra sobre los valores, por los reportos de compra
SUB-CUENTA 7140	OBLIGACIONES POR REPORTO DE VENTA DE TITULOS
SUB-CUENTA 7141	OBLIGACION DE REVENTA DE VALORES, POR OPERACIONES DE COMPRA.
RUBRO 72	CUENTAS DE CONTROL ACREEDORAS
DESCRIPCIÓN	Este comprende las contra-cuentas de control de los valores y activos de la empresa, que por su naturaleza no se registran en las cuentas de patrimoniales
CUENTA 720	CONTRACUENTA VALORES Y BIENES PROPIOS EN CUSTODIA
DESCRIPCIÓN	Esta cuenta registra el valor de los valores y bienes propios que se encuentren en custodia de una institución autorizada
CUENTA 721	CONTRACUENTA VALORES Y BIENES PROPIOS CEDIDOS EN GARANTÍA
DESCRIPCIÓN	Registra los valores y bienes de la sociedad, que se han cedido en garantía
CUENTA 722	CONTRACUENTA DE CRÉDITOS OBTENIDOS NO UTILIZADOS
DESCRIPCIÓN	Registra la responsabilidad por los créditos obtenidos no utilizados
CUENTA 723	RESPONSABILIDAD POR GARANTÍAS RECIBIDAS
DESCRIPCIÓN	Registra la responsabilidad que tiene la Titularizadora por las el valor de las garantías recibidas por operaciones realizadas, tales como créditos u otras operaciones por las cuales la Titularizadora debe exigir una garantía
CUENTA 724	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE CONTROL DIVERSAS
DESCRIPCIÓN	Registra los valores correspondientes a las cuentas de bienes y valores, que ya no aparecen en el balance, pero que se debe tener un control de las mismas

(1) Modificación Aprobada por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, en Sesión No. CN-10/2016 de fecha 12 de octubre de dos mil dieciséis, con vigencia a partir del 17 de octubre de dos mil dieciséis.