

TITULO III

***DESCRIPCIONES Y
DINÁMICAS***

ACTIVO

DESCRIPCIONES Y DINÁMICAS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO		

DESCRIPCIÓN

Agrupar el conjunto de las cuentas que representan los bienes y derechos tangibles e intangibles de propiedad de la Sociedad de Titularización, que por lo general, son fuente potencial de beneficios presentes o futuros, los mismos que tendrán exigibilidad tanto a corto como a largo plazo.

Comprende los siguientes Capítulos: Disponibilidades, Inversiones en Valores Representativos de Deuda y Renta Variable, Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros, Deudores, Inversiones no Registradas en Bolsa, Bienes de Uso, Intangibles, Diferidos y Otros Activos.

Las cuentas que integran este capítulo tendrán siempre saldo de naturaleza débito con excepción de las Provisiones, de las Depreciaciones y de las Amortizaciones Acumuladas, que serán deducidas en los correspondientes grupos de cuentas.

La Sociedad de Titularización deberá ajustar sus activos de acuerdo con el Sistema Integral de Ajustes por Inflación, de conformidad con lo previsto en las normas contables vigentes.

Los ajustes por inflación se realizarán mensualmente.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	105. DISPONIBILIDADES	

DESCRIPCIÓN

Comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata total o parcial con que cuenta la Sociedad de Titularización y que puede utilizar para fines generales o específicos; dentro de tales recursos podemos mencionar la Caja, los Depósitos en Bancos y Entidades Financieras del país y del exterior, Documentos de cobro inmediato, los Depósitos en Fondos de Inversión y las Participaciones en Fondos a la Vista.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	105. DISPONIBILIDADES	105.01 CAJA

DESCRIPCIÓN

Registra la existencia en dinero efectivo o en cheques con que cuenta la Sociedad de Titularización, tanto en moneda nacional como extranjera, disponible en forma inmediata.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por las entradas de dinero en efectivo y los cheques recibidos por cualquier concepto, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.
- b. Por los sobrantes en caja al efectuar arqueos.
- c. Por el mayor valor resultante al convertir las divisas al tipo de cambio vigente a la fecha.
- d. Por el valor de la constitución o incremento del fondo de caja chica.

CRÉDITOS

- a. Por el valor de las consignaciones diarias en cuentas corrientes bancarias o de ahorro.
- b. Por las salidas en efectivo por cualquier concepto, tanto en moneda nacional como extranjera.
- c. Por el valor de la negociación de divisas.
- d. Por los faltantes en caja al efectuar arqueos.
- e. Por el menor valor resultante al convertir las divisas a la tasa de cambio representativa del mercado.
- f. Por la reducción o cancelación del monto del fondo de caja chica.

SUBCUENTA

1 0 5 . 0 1 . 0 1 M CAJA

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	105. DISPONIBILIDADES	105.02 BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los depósitos constituidos por la Sociedad de Titularización en moneda nacional o extranjera, en bancos y entidades financieras del país.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los depósitos realizados.
- b. Por las Notas de Crédito expedidas por los bancos y entidades financieras por conceptos tales como:
 - Abonos originados en razón de los préstamos obtenidos.
 - Abonos originados en operaciones de remesas al cobro confirmadas o remesas negociadas.
 - Por cualquier otra operación que aumente la disponibilidad de la Sociedad de Titularización en el respectivo banco o entidad financiera.
- c. Por el valor de los traslados de cuentas corrientes.
- d. Por el valor de los cheques anulados con posterioridad a su contabilización.
- e. Por el mayor valor resultante al convertir las divisas al tipo de cambio vigente a la fecha.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	105. DISPONIBILIDADES	105.02 BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS

CRÉDITOS

- a. Por el valor de los cheques girados.
- b. Por el valor de las notas débito expedidas por los bancos y entidades financieras por conceptos tales como:
 - Cargos originados por el no pago de cheques.
 - Cargo por concepto de gastos a favor de la entidad crediticia tales como: Intereses, Comisiones, Papelería, Chequeras, etc.
 - Cargos por concepto de abonos o cancelación de préstamos.
 - Por cualquier otra operación que disminuya la disponibilidad de la Sociedad de Titularización en el respectivo banco o entidad financiera.
- c. Por el valor de los traslados de cuentas corrientes.
- d. Por el menor valor resultante al convertir las divisas al tipo de cambio vigente.

SUBCUENTAS

1 0 5 . 0 2 . 0 1 M CUENTAS CORRIENTES EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS.
 1 0 5 . 0 2 . 0 2 M CUENTAS DE AHORRO EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	105. DISPONIBILIDADES	105.03 BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los depósitos constituidos por la Sociedad de Titularización en moneda extranjera, en bancos y entidades financieras del exterior.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los depósitos realizados.
- b. Por las Notas de Crédito expedidas por los bancos y entidades financieras por conceptos tales como:
 - Abonos originados en razón de los préstamos obtenidos.
 - Abonos originados en operaciones de remesas al cobro confirmadas o remesas negociadas.
 - Por cualquier otra operación que aumente la disponibilidad de la Sociedad de Titularización en el respectivo banco y entidad financiera.
- c. Por el valor de los traslados de cuentas corrientes.
- d. Por el valor de los cheques anulados con posterioridad a su contabilización.
- e. Por el mayor valor resultante al convertir las divisas al tipo de cambio vigente a la fecha.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	105. DISPONIBILIDADES	105.03 BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR

CRÉDITOS

- a. Por el valor de los cheques girados.
- b. Por el valor de las notas débito expedidas por los bancos y entidades financieras por conceptos tales como:
 - Cargos originados por el no pago de cheques.
 - Cargo por concepto de gastos a favor de la entidad crediticia tales como: Intereses, Comisiones, Papelería, Chequeras, etc.
 - Cargos por concepto de abonos o pago de préstamos.
 - Por cualquier otra operación que disminuya la disponibilidad de la Sociedad de Titularización en el respectivo banco y entidad financiera.
- c. Por el valor de los traslados de cuentas corrientes.
- d. Por el menor valor resultante al convertir las divisas a la tasa de cambio respectiva.

SUBCUENTA

1 0 5 . 0 3 . 0 1 M CUENTAS CORRIENTES EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	105. DISPONIBILIDADES	105.04 DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los cheques y otros documentos recibidos por la Sociedad de Titularización, cuyo cobro se efectúa a su sola presentación, con cargo a bancos del país o del exterior.

Los cheques recibidos por la Sociedad de Titularización deben ser enviados para su compensación y depósito en el mismo día de su recepción, excepto los que hayan ingresado a última hora, los que deberán ser remitidos para su depósito el siguiente día hábil.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor del comprobante de consignación o de la Nota Débito del Banco donde se originó la transferencia de los cheques enviados mediante el sistema de remesas.
- b. Por el mayor valor resultante al convertir las divisas al tipo de cambio vigente a la fecha.

CRÉDITOS

- a. Por la devolución de los cheques enviados mediante el sistema de remesas.
- b. Por el valor de las Notas Crédito del Banco receptor como confirmación de los cheques negociados.
- c. Por el menor valor resultante al convertir las divisas al tipo de cambio vigente.

SUBCUENTAS

1 0 5 . 0 4 . 0 1 M DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO EN EL PAIS.
 1 0 5 . 0 4 . 0 2 M DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIOR.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	105. DISPONIBILIDADES	105.05 PARTICIPACIÓN EN FONDOS A LA VISTA

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los derechos que tiene la Sociedad de Titularización en fondos de inversión.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor de la adquisición de los derechos.
- b. Por la valorización de los derechos certificado por la correspondiente Sociedad Administradora.
- c. Por el valor de los rendimientos distribuidos y capitalizados.

CRÉDITOS

- a. Por la desvalorización de los derechos.
- b. Por la redención de derechos.

SUBCUENTA

1 0 5 . 0 5 . 0 1 M FONDOS DE INVERSION

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	105. DISPONIBILIDADES	105.50 RENDIMIENTOS SOBRE DISPONIBLE

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el importe correspondiente a los rendimientos devengados y no percibidos por intereses a la fecha de la información, sobre fondos a la vista de disponibilidad inmediata.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los productos devengados y no cobrados de la cuenta Disponible, con crédito a la cuenta de ingresos respectiva.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

CRÉDITO

- a. Por el importe contabilizado cuando se cobran los rendimientos.

SUBCUENTA

1 0 5 . 5 0 . 0 1 M INTERESES POR COBRAR SOBRE DISPONIBLE

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	

DESCRIPCIÓN

Comprende las cuentas que registran las inversiones negociables mediante mecanismos bursátiles, efectuadas por las Sociedades de Titularización adquiridas con recursos propios con el fin de proteger su patrimonio.

Contempla las inversiones realizadas por la Sociedad de Titularización en Valores Representativos de Deuda o descuento negociables en Bolsas de Valores e inscrita en el Registro del Mercado de Valores de la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

Comprende la inversión en Valores emitidos por el Estado, por bancos y entidades financieras, por otras entidades financieras, por empresas no financieras y por Patrimonios Autónomos. Este grupo también comprende los Rendimientos Devengados y la Previsión por Menor Valor en Títulos Representativos de Deuda.

Las inversiones en Valores clasificados como negociables se valoran a precios de mercado de conformidad con el procedimiento que al efecto establezca la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.01 VALORES EMITIDOS POR EL ESTADO

DESCRIPCIÓN

Contempla las inversiones realizadas por las Sociedades de Titularización en Valores Representativos de Deuda o descuento. Dichas inversiones se efectúan con recursos propios y tienen como finalidad proteger el patrimonio de la Sociedad de Titularización. Comprende la inversión en Valores emitidos por el Banco Central de Bolivia, Tesoro General de la Nación, Gobiernos Municipales, Prefecturas y demás entidades del sector público.

Forman parte del costo de estas inversiones los intereses comprados, los devengados por cobrar y los intereses recibidos de manera anticipada.

Las Sociedades de Titularización deberán valorar a precios de mercado todas las Inversiones Representativas de Deuda registradas en esta cuenta de acuerdo con los criterios, parámetros y procedimientos que al efecto se establezcan.

Si en el día de la valoración, el valor de un título determinado a precios de mercado, resulta superior a su valor en libros, registrado a tasa de compra, se debe registrar una utilidad por ajuste por valoración a precios de mercado. Si la situación es la contraria, es decir, si el valor de un título calculado a precios de mercado resulta inferior a su valor en libros, determinado a tasa de compra, se debe registrar una pérdida por valoración a precios de mercado.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.01 VALORES EMITIDOS POR EL ESTADO

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el costo de adquisición.
- b. Por el valor de las comisiones y demás gastos en que se haya incurrido para su adquisición.
- c. Por el valor de los rendimientos causados de acuerdo con el precio de curva, de acuerdo con las condiciones de compra o emisión.
- d. Por la variación en favor resultante de comparar el valor de un título determinado a precios de mercado con el último valor en libros del mismo, con abono a la cuenta de inversiones correspondiente. Se entiende por valor en libros de un título el resultado de sumar las siguientes partidas: su costo de adquisición, los rendimientos devengados y el ajuste acumulado por valoración a precios de mercado a la fecha de la valoración.

CRÉDITOS

- a. Por la venta o redención de Valores.
- b. Por el valor de los intereses o rendimientos efectivamente recibidos correspondientes a este capítulo de Valores.
- c. Por el castigo de los Valores.
- d. Por la variación en contra resultante de comparar el valor de un título determinado a precios de mercado con el último valor en libros del mismo con cargo a la cuenta de egresos correspondiente. Se entiende por valor en libros de un título el resultado de sumar las siguientes partidas: su costo de adquisición, los rendimientos devengados y el ajuste acumulado por valoración a precios de mercado a la fecha de la valoración.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.01 VALORES EMITIDOS POR EL ESTADO

SUBCUENTAS

1 1 0 . 0 1 . 0 1	M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO EMITIDOS POR EL BCB
1 1 0 . 0 1 . 0 2	M	BONOS EMITIDOS POR EL ESTADO
1 1 0 . 0 1 . 0 3	M	BONOS EMITIDOS POR EL BCB
1 1 0 . 0 1 . 0 4	M	PAGARÉS EMITIDOS POR EL ESTADO
1 1 0 . 0 1 . 0 5	M	PAGARÉS EMITIDOS POR EL BCB
1 1 0 . 0 1 . 0 6	M	LETRAS EMITIDAS POR EL ESTADO
1 1 0 . 0 1 . 0 7	M	LETRAS EMITIDAS POR EL BCB
1 1 0 . 0 1 . 8 0	M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EL ESTADO
1 1 0 . 0 1 . 9 0	M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EL BCB

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.02 VALORES EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN

Contempla las inversiones realizadas por las Sociedades de Titularización en Valores Representativos de Deuda o descuento. Dichas inversiones se efectúan con recursos propios y tienen como finalidad proteger el patrimonio de la Sociedad de Titularización. Comprende la inversión en Valores emitidos por las entidades vigiladas por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras.

Forman parte del costo de estas inversiones los intereses comprados, los devengados por cobrar y los intereses recibidos de manera anticipada.

Las Sociedades de Titularización deberán valorar a precios de mercado todas las inversiones representativas de deuda registradas en este capítulo de acuerdo con los criterios, parámetros y procedimientos que al efecto se establezcan.

Si en el día de la valoración, el valor de un título determinado a precios de mercado, resulta superior a su valor en libros, registrado a tasa de compra, se debe registrar una utilidad por ajuste por valoración a precios de mercado. Si la situación es la contraria, es decir, si el valor de un título calculado a precios de mercado resulta inferior a su valor en libros, determinado a tasa de compra, se debe registrar una pérdida por valoración a precios de mercado.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.02 VALORES EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el costo de adquisición.
- b. Por el valor de las comisiones y demás gastos en que se haya incurrido para su adquisición.
- c. Por el valor de los rendimientos causados de acuerdo con el precio de curva, de acuerdo con las condiciones de compra o emisión.
- d. Por la variación en favor resultante de comparar el valor de un título determinado a precios de mercado con el último valor en libros del mismo, con abono a la cuenta de inversiones correspondiente. Se entiende por valor en libros de un título el resultado de sumar las siguientes partidas: su costo de adquisición, los rendimientos devengados y el ajuste acumulado por valoración a precios de mercado a la fecha de la valoración.

CRÉDITOS

- a. Por la venta o redención de Valores.
- b. Por el valor de los intereses o rendimientos efectivamente recibidos correspondientes a este capítulo de Valores.
- c. Por el castigo de los valores.
- d. Por la variación en contra resultante de comparar el valor de un título determinado a precios de mercado con el último valor en libros del mismo con cargo a la cuenta de egresos correspondiente. Se entiende por valor en libros de un título el resultado de sumar las siguientes partidas: su costo de adquisición, los rendimientos devengados y el ajuste acumulado por valoración a precios de mercado a la fecha de la valoración.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.02 VALORES EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

SUBCUENTAS

1 1 0 . 0 2 . 0 1	M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 2 . 0 2	M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 2 . 0 3	M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS CONVERTIBLES OBLIGATORIAMENTE EN ACCIONES
1 1 0 . 0 2 . 0 4	M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS CONVERTIBLES OPCIONALMENTE EN ACCIONES
1 1 0 . 0 2 . 0 5	M	PAGARÉS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 2 . 9 0	M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.03 VALORES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN

Contempla las inversiones realizadas por las Sociedades de Titularización en Valores Representativos de Deuda o descuento. Dichas inversiones se efectúan con recursos propios y tienen como finalidad proteger el patrimonio de la Sociedad de Titularización. Comprende la inversión en Valores emitidos por Otras Entidades Financieras, legalmente establecidas en el país y autorizadas por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros para emitir Valores de contenido crediticio.

Forman parte del costo de estas inversiones los intereses comprados, los devengados por cobrar y los intereses recibidos de manera anticipada.

Las Sociedades de Titularización deberán valorar a precios de mercado todas las inversiones representativas de deuda registradas en este capítulo de acuerdo con los criterios, parámetros y procedimientos que al efecto se establezcan.

Si en el día de la valoración, el valor de un título determinado a precios de mercado, resulta superior a su valor en libros, registrado a tasa de compra, se debe registrar una utilidad por ajuste por valoración a precios de mercado. Si la situación es la contraria, es decir, si el valor de un título calculado a precios de mercado resulta inferior a su valor en libros, determinado a tasa de compra, se debe registrar una pérdida por valoración a precios de mercado.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.03 VALORES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el costo de adquisición.
- b. Por el valor de las comisiones y demás gastos en que se haya incurrido para su adquisición.
- c. Por el valor de los rendimientos causados de acuerdo con el precio de curva, de acuerdo con las condiciones de compra o emisión.
- d. Por la variación en favor resultante de comparar el valor de un título determinado a precios de mercado con el último valor en libros del mismo, con abono a la cuenta de inversiones correspondiente. Se entiende por valor en libros de un título el resultado de sumar las siguientes partidas: su costo de adquisición, los rendimientos devengados y el ajuste acumulado por valoración a precios de mercado a la fecha de la valoración.

CRÉDITOS

- a. Por la venta o redención de Valores.
- b. Por el valor de los intereses o rendimientos efectivamente recibidos correspondientes a este capítulo de Valores.
- c. Por el castigo de los valores.
- d. Por la variación en contra resultante de comparar el valor de un título determinado a precios de mercado con el último valor en libros del mismo con cargo a la cuenta de egresos correspondiente. Se entiende por valor en libros de un título el resultado de sumar las siguientes partidas: su costo de adquisición, los rendimientos devengados y el ajuste acumulado por valoración a precios de mercado a la fecha de la valoración.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.03 VALORES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

SUBCUENTAS

1 1 0 . 0 3 . 0 1	M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 3 . 0 2	M	BONOS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 3 . 0 3	M	PAGARÉS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 3 . 9 0	M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.04 VALORES EMITIDOS POR EMPRESAS

DESCRIPCIÓN

Contempla las inversiones realizadas por las Sociedades de Titularización en Valores Representativos de Deuda o descuento. Dichas inversiones se efectúan con recursos propios y tienen como finalidad proteger el patrimonio de la Sociedad de Titularización. Comprende la inversión en Valores emitidos por entidades o empresas del sector privado.

Forman parte del costo de estas inversiones los intereses comprados, los devengados por cobrar y los intereses recibidos de manera anticipada.

Las Sociedades de titularización deberán valorar a precios de mercado todas las inversiones representativas de deuda registradas en este capítulo de acuerdo con los criterios, parámetros y procedimientos que al efecto se establezcan.

Si en el día de la valoración, el valor de un título determinado a precios de mercado, resulta superior a su valor en libros, registrado a tasa de compra, se debe registrar una utilidad por ajuste por valoración a precios de mercado. Si la situación es la contraria, es decir, si el valor de un título calculado a precios de mercado resulta inferior a su valor en libros, determinado a tasa de compra, se debe registrar una pérdida por valoración a precios de mercado.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.04 VALORES EMITIDOS POR EMPRESAS

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el costo de adquisición.
- b. Por el valor de las comisiones y demás gastos en que se haya incurrido para su adquisición.
- c. Por el valor de los rendimientos causados de acuerdo con el precio de curva, de acuerdo con las condiciones de compra o emisión.
- d. Por la variación en favor resultante de comparar el valor de un título determinado a precios de mercado con el último valor en libros del mismo, con abono a la cuenta de inversiones correspondiente. Se entiende por valor en libros de un título el resultado de sumar las siguientes partidas: su costo de adquisición, los rendimientos devengados y el ajuste acumulado por valoración a precios de mercado a la fecha de la valoración.

CRÉDITOS

- a. Por la venta o redención de Valores.
- b. Por el valor de los intereses o rendimientos efectivamente recibidos correspondientes a este capítulo de Valores.
- c. Por el castigo de los valores.
- d. Por la variación en contra resultante de comparar el valor de un título determinado a precios de mercado con el último valor en libros del mismo con cargo a la cuenta de egresos correspondiente. Se entiende por valor en libros de un título el resultado de sumar las siguientes partidas: su costo de adquisición, los rendimientos devengados y el ajuste acumulado por valoración a precios de mercado a la fecha de la valoración.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.04 VALORES EMITIDOS POR EMPRESAS

SUBCUENTAS

1 1 0 . 0 4 . 0 1 M BONOS EMITIDOS POR EMPRESAS
1 1 0 . 0 4 . 0 2 M PAGARÉS EMITIDOS POR EMPRESAS
1 1 0 . 0 4 . 9 0 M OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EMPRESAS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.05 VALORES EMITIDOS POR PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

DESCRIPCIÓN

Contempla las inversiones realizadas por las Sociedades de Titularización en Valores Representativos de Deuda o descuento. Dichas inversiones se efectúan con recursos propios y tienen como finalidad proteger el patrimonio de la Sociedad de Titularización. Comprende la inversión en Valores emitidos por los Patrimonios Autónomos autorizados por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

Forman parte del costo de estas inversiones los intereses comprados, los devengados por cobrar y los intereses recibidos de manera anticipada.

Las Sociedades de Titularización deberán valorar a precios de mercado todas las Inversiones Representativas de Deuda registradas en este capítulo de acuerdo con los criterios, parámetros y procedimientos que al efecto se establezcan.

Si en el día de la valoración, el valor de un título determinado a precios de mercado, resulta superior a su valor en libros, registrado a tasa de compra, se debe registrar una utilidad por ajuste por valoración a precios de mercado. Si la situación es la contraria, es decir, si el valor de un título calculado a precios de mercado resulta inferior a su valor en libros, determinado a tasa de compra, se debe registrar una pérdida por valoración a precios de mercado.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.05 VALORES EMITIDOS POR PATRIMONIOS AUTONOMOS

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el costo de adquisición.
- b. Por el valor de las comisiones y demás gastos en que se haya incurrido para su adquisición.
- c. Por el valor de los rendimientos causados de acuerdo con el precio de curva, de acuerdo con las condiciones de compra o emisión.
- d. Por la variación en favor resultante de comparar el valor de un título determinado a precios de mercado con el último valor en libros del mismo, con abono a la cuenta de inversiones correspondiente. Se entiende por valor en libros de un título el resultado de sumar las siguientes partidas: su costo de adquisición, los rendimientos devengados y el ajuste acumulado por valoración a precios de mercado a la fecha de la valoración.

CRÉDITOS

- a. Por la venta o redención de Valores.
- b. Por el valor de los intereses o rendimientos efectivamente recibidos correspondientes a este capítulo de Valores.
- c. Por el castigo de los Valores.
- d. Por la variación en contra resultante de comparar el valor de un título determinado a precios de mercado con el último valor en libros del mismo con cargo a la cuenta de egresos correspondiente. Se entiende por valor en libros de un título el resultado de sumar las siguientes partidas: su costo de adquisición, los rendimientos devengados y el ajuste acumulado por valoración a precios de mercado a la fecha de la valoración.

SUBCUENTA

1 1 0 . 0 5 . 0 1 M VALORES DE DEUDA DE TITULARIZACION

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.06 VALORES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES

DESCRIPCIÓN

Contempla las inversiones realizadas por las Sociedades de Titularización en Valores Representativos de Deuda o descuento. Dichas inversiones se efectúan con recursos propios y tienen como finalidad proteger el patrimonio de la Sociedad de Titularización. Comprende la inversión en Valores emitidos por entidades legalmente establecidas en el país y autorizadas por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros para emitir Valores.

Forman parte del costo de estas inversiones los intereses comprados, los devengados por cobrar y los intereses recibidos de manera anticipada.

Las Sociedades de Titularización deberán valorar a precios de mercado todas las Inversiones Representativas de Deuda registradas en este capítulo de acuerdo con los criterios, parámetros y procedimientos que al efecto se establezcan.

Si en el día de la valoración, el valor de un título determinado a precios de mercado, resulta superior a su valor en libros, registrado a tasa de compra, se debe registrar una utilidad por ajuste por valoración a precios de mercado. Si la situación es la contraria, es decir, si el valor de un título calculado a precios de mercado resulta inferior a su valor en libros, determinado a tasa de compra, se debe registrar una pérdida por valoración a precios de mercado.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.06 VALORES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el costo de adquisición.
- b. Por el valor de las comisiones y demás gastos en que se haya incurrido para su adquisición.
- c. Por el valor de los rendimientos causados de acuerdo con el precio de curva, de acuerdo con las condiciones de compra o emisión.
- d. Por la variación en favor resultante de comparar el valor de un título determinado a precios de mercado con el último valor en libros del mismo, con abono a la cuenta de inversiones correspondiente. Se entiende por valor en libros de un título el resultado de sumar las siguientes partidas: su costo de adquisición, los rendimientos devengados y el ajuste acumulado por valoración a precios de mercado a la fecha de la valoración.

CRÉDITOS

- a. Por la venta o redención de Valores.
- b. Por el valor de los intereses o rendimientos efectivamente recibidos correspondientes a este capítulo de Valores.
- c. Por el castigo de los valores.
- d. Por la variación en contra resultante de comparar el valor de un título determinado a precios de mercado con el último valor en libros del mismo con cargo a la cuenta de egresos correspondiente. Se entiende por valor en libros de un título el resultado de sumar las siguientes partidas: su costo de adquisición, los rendimientos devengados y el ajuste acumulado por valoración a precios de mercado a la fecha de la valoración.

SUBCUENTAS

1 1 0 . 0 6 . 0 1 M BONOS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES
1 1 0 . 0 6 . 0 2 M PAGARÉS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES
1 1 0 . 0 6 . 9 0 M OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.07 VALORES ADQUIRIDOS EN REPORTO

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra los valores de los Valores adquiridos en Reporto Representativos de Deuda, tomados por la Sociedad de Titularización y que se hallan debidamente registrados en una Bolsa de Valores, donde la Sociedad de Titularización actúe como Reportador y consignará a Derechos por Operaciones de Reporto y Valores reportados a entregar.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por importes que correspondan a su inversión.
- b. Por las Notas de Abono recibidas.
- c. Por las transferencias recibidas.
- d. Por las actualizaciones de Valores a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera.
- e. Por las actualizaciones de Valores a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor.

CRÉDITOS

- a. Por los actos de retroventa (re-venta) en favor de las Sociedades de Titularización de Bolsa que actúen como Reportados.
- b. Por las Notas de Cargo recibidas
- c. Por su reclasificación a otra cuenta de Inversiones en Valores Bursátiles.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.07 VALORES ADQUIRIDOS EN REPORTO

SUBCUENTAS

1 1 0 . 0 7 . 0 1	M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO EMITIDOS POR EL BCB
1 1 0 . 0 7 . 0 2	M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 7 . 0 3	M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 7 . 0 4	M	BONOS EMITIDOS POR EL ESTADO
1 1 0 . 0 7 . 0 5	M	BONOS EMITIDOS POR EL BCB
1 1 0 . 0 7 . 0 6	M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS CONVERTIBLES OBLIGATORIAMENTE EN ACCIONES
1 1 0 . 0 7 . 0 7	M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS CONVERTIBLES OPCIONALMENTE EN ACCIONES
1 1 0 . 0 7 . 0 8	M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS NO CONVERTIBLES EN ACCIONES
1 1 0 . 0 7 . 0 9	M	BONOS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 7 . 1 0	M	BONOS EMITIDOS POR EMPRESAS
1 1 0 . 0 7 . 1 1	M	VALORES DE DEUDA DE TITULARIZACION
1 1 0 . 0 7 . 1 2	M	BONOS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES
1 1 0 . 0 7 . 1 3	M	PAGARÉS EMITIDOS POR EL ESTADO
1 1 0 . 0 7 . 1 4	M	PAGARÉS EMITIDOS POR EL BCB
1 1 0 . 0 7 . 1 5	M	PAGARÉS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 7 . 1 6	M	PAGARÉS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 7 . 1 7	M	PAGARÉS EMITIDOS POR EMPRESAS
1 1 0 . 0 7 . 1 8	M	PAGARÉS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES
1 1 0 . 0 7 . 1 9	M	LETRAS EMITIDAS POR EL ESTADO
1 1 0 . 0 7 . 2 0	M	LETRAS EMITIDAS POR EL BCB
1 1 0 . 0 7 . 8 0	M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EL ESTADO
1 1 0 . 0 7 . 8 5	M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EL BCB
1 1 0 . 0 7 . 9 0	M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 7 . 9 5	M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 7 . 9 7	M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EMPRESAS
1 1 0 . 0 7 . 9 9	M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.08 DERECHOS POR OPERACIONES DE REPORTO

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra los derechos que adquiere la Sociedad de Titularización a consecuencia de la realización de Operaciones de Reporto.

Registra el importe de los derechos sobre los Valores Representativos de Deuda vendidos en Reporto y que se hallan debidamente registrados en una Bolsa de Valores, donde la Sociedad de Titularización actúe como Reportada.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el precio pactado en la operación de venta en reporto.
- b. Por las actualizaciones de Valores a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera.
- c. Por las actualizaciones de Valores a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor.

CRÉDITO

- a. Por el valor contabilizado, por la recuperación de los Valores vendidos en reporto.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.08 DERECHOS POR OPERACIONES DE REPORTO

SUBCUENTAS

1 1 0 . 0 8 . 0 1	M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO EMITIDOS POR EL BCB
1 1 0 . 0 8 . 0 2	M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 8 . 0 3		CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 8 . 0 4	M	BONOS EMITIDOS POR EL ESTADO
1 1 0 . 0 8 . 0 5	M	BONOS EMITIDOS POR EL BCB
1 1 0 . 0 8 . 0 6	M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS CONVERTIBLES OBLIGATORIAMENTE EN ACCIONES
1 1 0 . 0 8 . 0 7	M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS CONVERTIBLES OPCIONALMENTE EN ACCIONES
1 1 0 . 0 8 . 0 8	M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 8 . 0 9	M	BONOS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 8 . 1 0	M	BONOS EMITIDOS POR EMPRESAS
1 1 0 . 0 8 . 1 1	M	VALORES DE DEUDA DE TITULARIZACION
1 1 0 . 0 8 . 1 2	M	BONOS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES
1 1 0 . 0 8 . 1 3	M	PAGARÉS EMITIDOS POR EL ESTADO
1 1 0 . 0 8 . 1 4	M	PAGARÉS EMITIDOS POR EL BCB
1 1 0 . 0 8 . 1 5	M	PAGARÉS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 8 . 1 6	M	PAGARÉS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 8 . 1 7	M	PAGARÉS EMITIDOS POR EMPRESAS
1 1 0 . 0 8 . 1 8	M	PAGARÉS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES
1 1 0 . 0 8 . 1 9	M	LETRAS EMITIDAS POR EL ESTADO
1 1 0 . 0 8 . 2 0	M	LETRAS EMITIDAS POR EL BCB
1 1 0 . 0 8 . 8 0	M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EL ESTADO
1 1 0 . 0 8 . 8 5	M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EL BCB
1 1 0 . 0 8 . 9 0	M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 8 . 9 5	M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 0 . 0 8 . 9 7	M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EMPRESAS
1 1 0 . 0 8 . 9 9	M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.09 DEUDORES POR OPERACIONES DE REPORTO

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra los derechos sobre los saldos pagados por la compra de Valores en reporto, cuando la Sociedad de titularización actúa como **reportadora**.

DINÁMICA 1

DÉBITOS

- a. Por el importe de los Valores adquiridos en reporto, con crédito a la cuenta 220.01.01 M Valores Reportados a Entregar.
- b. Por las actualizaciones de valores a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda.
 - Diferencias de Cambio de Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda.
- c. Por las actualizaciones de Valores a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valores, con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda.
 - Reajustes de Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda.

CRÉDITO

- a. Por la devolución de los Valores adquiridos en reporto.

SUBCUENTA

1 1 0 . 0 9 . 0 1 M DEUDORES POR OPERACIONES DE REPORTO

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.10 VALORES RESTRINGIDOS

DESCRIPCIÓN

Registra el valor actual de las inversiones en Valores Representativos de Deuda que se encuentran restringidos en su negociación, por haber sido dados en garantía, haber sido embargados, extraviados, que sirvan de aval como mecanismo de cobertura o cualquier otra figura legal que impida su negociación, los mismos que deberán ser valuados a precios de mercado de acuerdo con la metodología que al efecto sea aprobada por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por la transferencia en el momento de la restricción respectiva.
- b. Por la variación a favor resultante de comparar el valor de un título determinado a precios de mercado con el último valor en libros del mismo, con abono a la cuenta de ingresos respectiva. Se entiende por valor en libros de un título el resultado de sumar las siguientes partidas: su costo de adquisición, los rendimientos devengados y el ajuste acumulado por valoración a precios de mercado a la fecha de la valoración.
- c. Por la diferencia de cambio generada.

CRÉDITOS

- a. Por el restablecimiento de la negociabilidad del título y disponibilidad de la inversión para su negociación.
- b. Por la variación en contra resultante de comparar el valor de un título determinado a precios de mercado con el último valor en libros del mismo con cargo a la cuenta de egresos respectiva. Se entiende por valor en libros de un título el resultado de sumar las siguientes partidas: su costo de adquisición, los rendimientos devengados y el ajuste acumulado por valoración a precios de mercado a la fecha de la valoración.

SUBCUENTAS

1 1 0 . 1 0 . 0 1 M VALORES EMBARGADOS
1 1 0 . 1 0 . 0 2 M VALORES EXTRAVIADOS
1 1 0 . 1 0 . 9 0 M OTROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.50 RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDIENTES DE COBRO DE INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el importe correspondiente a los rendimientos devengados y no percibidos por intereses a la fecha de la información, generados por las Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda comprados definitivamente y en reporto y los dados en garantía.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los intereses devengados y no percibidos de los Valores Representativos de Deuda comprados en reporto según la tasa pactada o la tasa nominal o de adquisición, en el caso de Valores en garantía, con crédito a: Ingresos Financieros, Intereses Percibidos por Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de deuda y subcuenta correspondiente.
- b. Por otros rendimientos a ser devengados y no percibidos de otras inversiones, con crédito a: Ingresos Operativos, Otros Ingresos Percibidos por Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda y subcuenta correspondiente.
- c. Por las actualizaciones de valores a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con crédito a: Abonos por ajuste por inflación, Ajuste de Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda y Diferencias de Cambio de Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda.
- d. Por las actualizaciones de valores a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor con crédito a: Abonos por Ajustes por Inflación, ajuste de Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda y Reajustes de Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda.

CRÉDITO

- a. Por el importe contabilizado cuando se cobran los rendimientos.

SUBCUENTAS

1 1 0 . 5 0 . 0 1 M RENDIMIENTOS POR COBRAR SOBRE VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA
1 1 0 . 5 0 . 0 2 M RENDIMIENTOS POR COBRAR SOBRE VALORES ADQUIRIDOS EN REPORTO

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	110. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	110.60 (PREVISION POR INCOBRABILIDAD DE INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA)

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el importe de posibles pérdidas originadas en la desvalorización de las Inversiones en Valores Bursátiles registrados en este grupo

Esta previsión será constituida a) cuando el sistema de valoración de las inversiones sea el de “precio de costo o de mercado, el menor” b) cuando la entidad reguladora, mediante norma expresa establezca la constitución de una previsión por pérdida del valor y c) cuando no disponiendo de un precio de mercado o marcación, la entidad, aplicando un criterio de prudencia, opte por su constitución.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por la disminución de previsión por mayor valor de mercado, por aplicación de normas emitidas por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros u otro concepto.
- b. Por el castigo de la Inversión en Valores Bursátiles y posterior registro en cuentas de orden.
- c. Por otros rendimientos a ser devengados y no percibidos de otras inversiones, con crédito a: Ingresos Operativos, Otros Ingresos Percibidos por Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda y subcuenta correspondiente.

CRÉDITOS

- a. Por la constitución de previsión por menor valor de mercado, por la aplicación de disposiciones emitidas por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros u otro concepto.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTAS

- 1 1 0 . 6 0 . 0 1 M (PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA)
1 1 0 . 6 0 . 0 2 M (PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD EN VALORES REPORTADOS)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	115. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE	

DESCRIPCIÓN

En este grupo se registran las Inversiones realizadas por la Sociedad de Titularización en Instrumentos Bursátiles de Renta Variable que deben estar inscritos en el Registro del Mercado de Valores a cargo de la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros y estar inscrito en una Bolsa de Valores autorizada.

También se incluyen en este grupo los correspondientes dividendos declarados pendientes de cobro, (en el caso de acciones), así como los rendimientos devengados pendientes de cobro, (en el caso de otros valores incluidos en este grupo), y las provisiones por desvalorización o irrecuperabilidad correspondientes.

Cuando el sistema de valoración aplicado sea el de "Precio de mercado", la Entidad deberá valorar a precios de mercado todas las Inversiones de Renta Variable registradas en este capítulo de acuerdo con los criterios, parámetros y procedimientos que al efecto se establezcan por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

Si en el día de la valoración, el valor de un título determinado a precios de mercado, resulta superior a su valor en libros, registrado a tasa de compra, se debe registrar una utilidad por ajuste por valoración a precios de mercado. Si la situación es la contraria, es decir, si el valor de un título calculado a precios de mercado resulta inferior a su valor en libros, determinado a tasa de compra, se debe registrar una pérdida por valoración a precios de mercado.

Las Inversiones en Valores de Renta Variable que no cumplan con los requisitos antes mencionados, deben ser registradas en el grupo 160.00, si corresponde, de acuerdo a las características mencionadas en su descripción.

A los efectos de registro contable dentro de esta cuenta, se considerará rendimientos en Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable los dividendos generados por las inversiones en acciones y los rendimientos generados por inversiones en los otros Valores que integran este grupo, tales como los emitidos en procesos de titularización.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	115. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE	115.01 INVERSIONES BURSÁTILES EN ACCIONES

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de las Inversiones realizadas por las Sociedades de Titularización en acciones de Sociedades Anónimas, las cuales se efectúan con recursos propios con el único propósito de proteger su patrimonio.

Se registran como acciones negociables, las inscritas en las Bolsas de Valores del país.

Su valoración será de acuerdo con las normas de valoración que establezca la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros. Las variaciones que se presenten entre el valor de las acciones a precios de mercado y el último valor contabilizado, se registran en las cuentas de resultado.

Los dividendos o utilidades distribuidas en especie, incluidos los derivados de la capitalización del saldo de la cuenta ajustes al patrimonio, no se registraran como ingreso y, por consiguiente, no afectaran el valor de la inversión.

Cuando ocurra un reparto de dividendos en acciones, cualquiera sea su origen, solamente se procederá a variar el número de acciones en los libros de contabilidad respectivos.

En la fecha en que se efectúe el pago de los dividendos, la inversión deberá reducirse contablemente en la suma efectivamente pagada, pues de acuerdo con lo expuesto en el párrafo anterior, una vez se recaudan tales dividendos el valor de mercado de los derechos correspondientes debe reducirse. En caso que no sea así, o lo sea parcialmente, la nueva valoración ocasiona un nuevo ajuste en el valor de las acciones con el correspondiente efecto en el estado de resultados.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	115. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE	115.01 INVERSIONES BURSÁTILES EN ACCIONES

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el costo de adquisición de las acciones.
- b. Por el valor de las comisiones y demás gastos en que se haya incurrido para su adquisición.
- c. Por la variación en precios de mercado que origina una utilidad con abono a la cuenta de ingresos respectiva.

CRÉDITOS

- a. Por el último valor de mercado como consecuencia de la venta de las acciones.
- b. Por el valor del pago de los dividendos o utilidades en efectivo.
- c. Por la variación en precios de mercado registrada en las acciones que originan una pérdida con cargo a la cuenta de egresos respectiva.
- d. Por el castigo.

Cuando el valor de venta de las inversiones en acciones sea mayor que el valor en libros de las mismas (último valor contabilizado), la diferencia se abonará a la subcuenta "UTILIDAD EN VENTA DE VALORES BURSATILES". Si por el contrario el valor de la venta es menor que el valor en libros de las mismas, la diferencia se cargará a la subcuenta "PERDIDA EN VENTA DE VALORES BURSATILES".

SUBCUENTAS

1 1 5 . 0 1 . 0 1	M	ACCIONES EMITIDAS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 5 . 0 1 . 0 2	M	ACCIONES EMITIDAS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
1 1 5 . 0 1 . 0 3	M	ACCIONES EMITIDAS POR EMPRESAS
1 1 5 . 0 1 . 9 0	M	OTRAS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	115. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE	115.02 PARTICIPACIÓN EN FONDOS DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta registra las operaciones por inversiones consistentes en cuotas de participación voluntaria en el patrimonio de Fondos de Inversión, que tengan retiros los que a su vez se hallan registrados y autorizados por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

El objeto de estas inversiones es la diversificación de riesgos, mediante la colocación de recursos.

Se abrirán subcuentas necesarias por cada Fondo de Inversión, en el que la Sociedad de Titularización invierta por cuenta propia.

Los saldos que representen las subcuentas pertenecientes a esta cuenta deberán ser conciliados con la periodicidad necesaria y a requerimiento de la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe invertido en cuotas de Fondos de Inversión.
- b. Por el incremento de valor de las cuotas de participación, se valoriza al valor de la fecha de actualización, se carga esta cuenta con abono a:
 - Rendimientos por Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable.
 - Rendimientos por participación en Fondos de Inversión.
- c. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, en moneda nacional con mantenimiento de valor con crédito a:
 - Abonos por Ajuste por Inflación.
 - Ajustes de Inversiones Bursátiles en Instrumentos de Renta Variable.
 - Diferencias de Cambio de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	115. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE	115.02 PARTICIPACIÓN EN FONDOS DE INVERSION

CRÉDITOS

- a. Por el importe contabilizado de las cuotas cuando se realizan los rescates.
- b. Por la constitución de previsión, con débito a:
 - Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable
 - (Previsiones por Incobrabilidad por Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable).
- c. Por los castigos o pérdidas cuando corresponda, por la irrecuperabilidad de las cuotas con débito a:
 - Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable
 - (Previsiones por Incobrabilidad por Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable).
- d. Por la disminución del valor de las cuotas con débito a:
 - Cargos por Activos Irrecuperables
 - Pérdidas por Inversiones Bursátiles en Valores de renta Variable

SUBCUENTAS

1 1 5 . 0 2 . 0 1 M FONDOS DE INVERSION ABIERTOS
 1 1 5 . 0 2 . 0 2 M FONDOS DE INVERSION CERRADOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	115. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE	115.03 VALORES DE PARTICIPACIÓN EN ACTIVOS TITULARIZADOS

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta registra las operaciones por Inversiones en Valores de participación, los que representan derechos de participación sobre el Patrimonio Autónomo. El Valor de participación no tiene rendimiento fijo sino, que será el resultado de las utilidades o pérdidas que genere el Patrimonio Autónomo los que a su vez se hallan registrados y autorizados por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

Se abrirán subcuentas necesarias por cada tipo de proceso de Titularización, en el que la Sociedad de Titularización invierta por cuenta propia o por mecanismos de cobertura.

Los saldos que representen las subcuentas pertenecientes a esta cuenta deberán ser conciliados con la periodicidad necesaria y a requerimiento de la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe invertido en el Patrimonio Autónomo.
- b. Por el incremento de valor de participación, se valoriza al valor de la fecha de actualización, se carga esta cuenta con abono a:
 - Rendimientos por valores de participación en Activos Titularizados.
- c. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, en moneda nacional con mantenimiento de valor con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación.
 - Ajustes de Inversiones Bursátiles en Instrumentos de Renta Variable.
 - Diferencias de Cambio de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	115. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE	115.03 VALORES DE PARTICIPACIÓN EN ACTIVOS TITULARIZADOS

CRÉDITOS

- a. Por la venta o redención de Valores.
- b. Por la variación en contra resultante de comparar el valor de un título determinado a precios de mercado con el último valor en libros del mismo con cargo a la cuenta de egresos correspondiente. Por la constitución de previsión, con débito a:
 - Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable
 - (Previsiones por Incobrabilidad por Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable).
- c. Por los castigos o pérdidas cuando corresponda, por la irrecuperabilidad de las cuotas con débito a:
 - Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable
 - (Previsiones por Incobrabilidad por Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable).
- d. Por el valor de los intereses o rendimientos efectivamente recibidos correspondientes y su regularización.

SUBCUENTAS

1 1 5 . 0 3 . 0 1 M PROYECTOS INMOBILIARIOS
 1 1 5 . 0 3 . 9 0 M OTROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	115. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE	115.09 OTROS VALORES DE RENTA VARIABLE

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta registra las Inversiones Bursátiles en otros Valores de Renta Variable que por sus características no fueron clasificadas en las cuentas anteriores.

Se incluye en esta cuenta, aquellas inversiones en acciones de sociedades anónimas que se encuentren inscritas en una Bolsa de Valores, que tengan registrado un precio de transacción bursátil y que a la fecha de valorización no se consideren como "acciones de transacción bursátil", de acuerdo a normas vigentes.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe pagado en la compra de las acciones.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación.
 - Ajustes de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable.
 - Diferencias de Cambio de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable.
- c. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación.
 - Ajustes de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable.
 - Reajustes de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	115. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE	115.09 OTROS VALORES DE RENTA VARIABLE

CRÉDITOS

- a. Por el importe contabilizado de los Valores cuando se venden.
- b. Por la disminución de valor; si el título en tenencia generó la constitución de previsión, por ajuste a valor de mercado, con débito a:
 - Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable
 - (Previsiones por Incobrabilidad por Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable)
- c. Por los castigos o pérdidas cuando corresponda por la irrecuperabilidad de los Valores o el extravío de los mismos con débito a:
 - Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable
 - (Previsiones por Incobrabilidad por Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable)

SUBCUENTA

1 1 5 . 0 9 . 0 1 M OTROS VALORES DE RENTA VARIABLE

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	115. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE	115.50 RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDIENTES DE COBRO DE INVERSIONES BURSÁTILES DE RENTA VARIABLE

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el importe correspondiente a los dividendos declarados pendientes de cobro (en el caso de inversiones en acciones) y rendimientos devengados y no percibidos a la fecha de la información (en el caso de los otros valores que integran este grupo), generados por inversiones bursátiles en valores de renta variable.

Estos productos devengados no deben permanecer registrados en esta cuenta por más de 90 días, posteriores a la fecha de la declaración de pago de los mismos, transcurrido este plazo los mismos deben ser provisionados en un 100%, con cargo a cuentas de resultado.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe de los dividendos declarados devengados y no cobrados sobre los Valores de Renta Variable constituidos como parte de las operaciones bursátiles que efectúa la Sociedad de Titularización, con crédito a:
 - Rendimientos por inversiones en Valores de Renta Variable.
 - Rendimientos por Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable

- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable
 - Diferencias de Cambio de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable

- c. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable
 - Reajustes de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	115. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE	115.50 RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDIENTES DE COBRO DE INVERSIONES BURSÁTILES DE RENTA VARIABLE

CRÉDITO

- a. Por el importe contabilizado cuando se cobran los productos.

SUBCUENTAS

1 1 5 . 5 0 . 0 1	M	DIVIDENDOS DECLARADOS DE INVERSIONES BURSATILES EN ACCIONES
1 1 5 . 5 0 . 0 2	M	RENDIMIENTOS EN FONDOS DE INVERSION
1 1 5 . 5 0 . 0 3	M	RENDIMIENTOS EN VALORES DE PARTICIPACIÓN ACTIVOS DE TITULARIZACIÓN
1 1 5 . 5 0 . 9 0	M	OTROS VALORES DE RENTA VARIABLE

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	115. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE	115.60 (PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD PARA INVERSIONES EN VALORES DE RENTA VARIABLE)

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el importe que es necesario provisionar para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas en la desvalorización o incobrabilidad de las Inversiones en Valores Bursátiles registrados en este grupo.

La previsión por desvalorización del instrumento, se considera por la determinación del menor valor entre el costo de adquisición actualizado (valor en libros) y el precio de cotización bursátil o precio de mercado de cada acción.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe provisionado cuando se vende el valor que hubiese generado provisión. Ver la definición de "resultado por venta" en la descripción de la cuenta Ingresos por Inversiones Bursátiles, con abono a:
 - Ingresos por Recuperaciones
 - Disminución de Provisión para Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable
 - Disminución de Provisión por Venta de Valores

- b. Por el importe provisionado de los valores que son castigados, con crédito a:
 - Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable
 - Cuenta Correspondiente
 - Subcuenta Correspondiente

- c. Por el importe incrementado del valor de mercado de los valores sobre los cuales se hubiese constituido provisiones, con crédito a:
 - Ingresos por Recuperaciones
 - Disminución de Provisión para Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable
 - Disminución de Provisión por Incremento del Valor de Mercado

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	115. INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE	115.60 (PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD PARA INVERSIONES EN VALORES DE RENTA VARIABLE)

d. Por el importe de la disminución de previsión por los cobros o recuperaciones efectuadas, con crédito a:

- Ingresos por Recuperaciones
- Disminución de Previsión para Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable
- Disminución de Previsión por Incremento del Valor de Mercado

CRÉDITOS

a. Por la constitución de previsión para Inversiones en Valores de Renta Variable, cuando se determina un grado de incobrabilidad o al materializarse los compromisos de compra con débito a:

- Cargos por Activos Irrecuperables
- Pérdidas por Inversiones en Valores de Renta Variable
- Subcuenta Correspondiente

b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:

- Abonos por Ajustes por Inflación
- Ajustes de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable
- Diferencias de Cambio de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable

c. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:

- Abonos por Ajustes por Inflación
- Ajustes de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable
- Reajustes de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable

SUBCUENTAS

1 1 5 . 6 0 . 0 1	M	(INVERSIONES BURSÁTILES EN ACCIONES)
1 1 5 . 6 0 . 0 2	M	(PARTICIPACIÓN EN FONDOS DE INVERSIÓN)
1 1 5 . 6 0 . 0 3	M	(VALORES DE PARTICIPACIÓN EN ACTIVOS TITULARIZADOS)
1 1 5 . 6 0 . 9 0	M	(OTROS VALORES DE RENTA VARIABLE)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	120. OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	

DESCRIPCIÓN

En este grupo se registran las Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros que por sus características no se incluyen en los grupos anteriores, debiendo mostrar saldos diarios actualizados, tomando en cuenta para ello, las cotizaciones de cierre de la respectiva Bolsa de Valores y los métodos de valuación que se detallan más adelante.

Se incluyen excepcionalmente en este grupo de cuentas, la subasta de acciones no inscritas y de "Mesa de Negociación", las que al no constituir operaciones genuinas de Bolsa de Valores, deberían ser registradas en un grupo específico, pero por la estructura de este manual, se determinó registrarlas dentro de este grupo.

También se incluyen en este grupo los correspondientes rendimientos devengados pendientes de cobro, así como, las provisiones por desvalorización o irrecuperabilidad, según corresponda.

Por lo tanto, para que una inversión sea clasificada en este grupo, la misma debe estar registrada en la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros e inscrita en al menos una Bolsa de Valores autorizada y en los casos que corresponda, sujeta a las normas que para el efecto emita la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

Los rendimientos por Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros, son considerados como rendimientos financieros y estos corresponden a los rendimientos generados por los valores, así como los dividendos declarados pendientes de cobro en el caso de operaciones de Subasta de acciones no registradas y los rendimientos generados en las operaciones de Mesa de Negociación.

Para la valuación de estos valores, se utilizarán los mismos criterios que para los grupos 120.00 y 130.00 de este Manual, de acuerdo al valor de que se trate, salvo norma expresa que emita la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

En caso de existir riesgos evidentes de irrecuperabilidad de estas inversiones, se debe constituir la previsión correspondiente, tal como se menciona en la descripción de los grupos 120.00 y 130.00 de este Manual.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	120. OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	120.01 DERECHOS POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las inversiones en derechos que tiene la Sociedad de Titularización, que opera por cuenta propia, sobre Valores de oferta pública, reglamentados por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros, aceptados por la Bolsa de Valores respectiva y que sean emitidos por el Banco Central de Bolivia, Entidades Bancarias, Otras Entidades Financieras, por el Estado Boliviano o entidades del Estado y otras empresas, sobre los cuales existe un compromiso de compra vigente pactado (Opción o futuro) por parte de éste.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por la suscripción del compromiso de compra, al valor de mercado del instrumento.
- b. Por las ventas con compromisos de retroventa de Valores con plazos al vencimiento iguales o inferiores a 90 días, sobre los cuales no se realiza ajuste a mercado los valores, se carga por el valor presente de la inversión con abono a la cuenta que registra el valor enajenado.
- c. Por el derecho sobre Valores por compromisos de compra, cuando se incrementa, por el equivalente de aplicar la tasa de descuento implícita en el precio de compra de valor o en el precio de mercado al suscribirse el compromiso de compra, según corresponda.
- d. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros
 - Diferencias de Cambio de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros
- e. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros
 - Reajustes de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	120. OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	120.01 DERECHOS POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS

CRÉDITO

a. Por la materialización del compromiso de compra por el valor presente del instrumento, con débito a:

- Disponibilidades
- Cuenta Correspondiente
- Subcuenta Correspondiente

SUBCUENTA

1 2 0 . 0 1 . 9 0 M OTROS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	120. OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	120.02 OPERACIONES DE SUBASTA

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta registra las operaciones con acciones no registradas, negociables en Subasta en Bolsa, de acuerdo con las normas establecidas por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

Estas operaciones son consideradas como un mecanismo extra bursátil, las cuales no implican una calificación de los Valores, ni de sus participantes.

Estos Valores serán registrados por el monto de la inversión (adquisición), cuyo precio será ajustado en función al valor de cotización de la última Subasta. Los dividendos declarados pendientes de cobro, se registrarán en la cuenta 140.50.

DINÁMICA

DÉBITOS

a. Por el valor de adquisición de los Valores, con abono a:

- Disponibilidades
- Cuenta Correspondiente
- Subcuenta Correspondiente

b. Por el incremento de valor de los instrumentos.

CRÉDITOS

a. Por la venta o retiro de la inversión, por el valor contabilizado.

b. Por la disminución de valor de la inversión.

SUBCUENTAS

1 2 0 . 0 2 . 0 1	M	ACCIONES EMITIDAS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
1 2 0 . 0 2 . 0 2	M	ACCIONES EMITIDAS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
1 2 0 . 0 2 . 0 3	M	ACCIONES EMITIDAS POR EMPRESAS
1 2 0 . 0 2 . 0 4	M	ACCIONES EMITIDAS POR OTRAS ENTIDADES
1 2 0 . 0 2 . 9 0	M	OTRAS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	120. OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	120.03 OPERACIONES DE MESA DE NEGOCIACION

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta registra las operaciones con Valores transables en Mesa de Negociación, de acuerdo con las normas establecidas por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

Estas operaciones son consideradas como un mecanismo extra bursátil, las cuales no implican una calificación de los Valores, ni de sus participantes.

Los criterios de valuación para estos valores son los mismos que para las Inversiones en Valores Representativos de Deuda (grupo 120.00), de este Manual de Cuentas.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor de adquisición de los Valores, con abono a:
 - Disponibilidades
 - Cuenta Correspondiente
 - Subcuenta Correspondiente

- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera o en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros
 - Diferencias de Cambio de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros

CRÉDITO

- a. Por el valor de los instrumentos colocados por el intermediario de Valores.

SUBCUENTAS

1 2 0 . 0 3 . 0 1	M	LETRAS DE CAMBIO
1 2 0 . 0 3 . 0 2	M	PAGARES
1 2 0 . 0 3 . 0 3	M	FACTURAS CAMBIARIAS
1 2 0 . 0 3 . 9 0	M	OTROS VALORES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	120. OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	120.50 RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDIENTES DE COBRO EN OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el importe correspondiente a los rendimientos devengados y no percibidos a la fecha de la información, generados por las Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros realizadas en Valores registrados en este grupo.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por rendimientos devengados y no cobrados de los Valores constituidos como parte de las operaciones bursátiles que efectúa la entidad, con crédito a:
 - Ingresos Financieros Bursátiles
 - Rendimientos por Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros
 - Subcuenta correspondiente

- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros
 - Diferencias de Cambio de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros

- c. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros
 - Reajustes de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	120. OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	120.50 RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDIENTES DE COBRO EN OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

CRÉDITO

- a. Por el importe contabilizado cuando se cobran los productos.

SUBCUENTAS

1 2 0 . 5 0 . 0 1 M. DERECHOS POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS
1 2 0 . 5 0 . 0 2 M OPERACIONES DE SUBASTA
1 2 0 . 5 0 . 0 3 M OPERACIONES DE MESA DE NEGOCIACIÓN
1 2 0 . 5 0 . 9 0 M OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	120. OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	120.60 (PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS)

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el importe que es necesario estimar por las provisiones constituidas por la valuación de los Valores para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por una probable desvalorización o irrecuperabilidad de dichos documentos bursátiles.

Esta cuenta también registra las operaciones por el saldo desfavorable para el intermediario de Valores que opera por cuenta propia, en un compromiso de compra calzado con vencimiento superior a 90 días y/o que no se encuentren calzado con un compromiso de venta.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el aumento el valor de mercado de los Valores sobre los cuales se hubiere constituido provisiones.
- b. Por la materialización del compromiso, la provisión se reserva con abono a la cuenta de activo que registra el instrumento adquirido.
- c. Por el importe provisionado cuando se vende un Valor que hubiere generado provisión.
- d. Por el importe de la disminución de provisión por los cobros o recuperaciones efectuadas, con crédito a:
 - Recuperaciones de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros
 - Disminución de Provisión para Otras Inversiones Bursátiles en Instrumento Financieros

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	120. OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	120.60 (PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS)

CRÉDITOS

- a. Por la constitución de previsión, cuando se determina un grado de incobrabilidad o al materializarse los compromisos de compra con débito a:
 - Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros
 - Pérdidas por Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros

- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera o en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros
 - Diferencias de Cambio de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros

SUBCUENTAS

1 2 0 . 6 0 . 0 1 M (IDRECHOS POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS)
 1 2 0 . 6 0 . 0 2 M (OPERACIONES DE SUBASTA PUBLICA)
 1 2 0 . 6 0 . 0 3 M (OPERACIONES DE MESA DE NEGOCIACION)
 1 2 0 . 6 0 . 9 0 M (OTRAS INVERSIONES BURSATILES)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	

DESCRIPCIÓN

Comprende el valor de las deudas a cargo de terceros y a favor de la Sociedad de Titularización, incluidas las comerciales y no comerciales. Comprende, entre otras, las siguientes cuentas: Agencias de Bolsa, Emisores de Valores, Depósitos, al Patrimonio Autónomo que administra, Anticipos y Avances, Ingresos por Cobrar, Impuestos y Contribuciones a favor, Reclamaciones, Cuentas por Cobrar a Casa Matriz, Vinculados Económicos a Socios y Accionistas, Cuentas por Cobrar a empleados, Préstamos a Particulares, etc.

En este grupo también se incluye el valor de la provisión pertinente, de naturaleza crédito, constituida para cubrir las contingencias de pérdida la cual debe ser justificada, cuantificable y verificable.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.01 CUENTAS DIVERSAS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las Comisiones por cobrar por Administración del Patrimonio Autónomo, comisiones por Estructuración, cobranza y otras. Cuentas Pendientes de cobro a entidades, Gastos por Recuperar y Otras Partidas Pendientes de Cobro que no se derivan de la actividad principal de la sociedad de titularización.

Registra las partidas reclamadas a las Compañías de Seguros por siniestros en perjuicio de la Sociedad de Titularización que se encuentran Pendientes de pago por éstas. Los importes contabilizados deben basarse en los contratos de seguros y reflejar una estimación prudente de las cifras Pendientes de cobro.

Registra los importes desembolsados por la Sociedad de Titularización por contratos anticréticos a cobrar al vencimiento del contrato.

También se registran todos aquellos gastos efectuados por las entidades intermediarias de bolsa, que se encuentran Pendientes de recuperación.

Registra los saldos Pendientes de cobro no especificados en las otras subcuentas del grupo de Cuentas Pendientes de Cobro - Diversas. Registra los importes de los derechos que resultan de contratos y otras operaciones, con deudores diversos.

Registra los saldos a cargo de entidades gubernamentales y a favor de la Sociedad de Titularización, por concepto de anticipos de impuesto y los originados en liquidaciones de declaraciones tributarias, contribuciones y tasas para ser solicitados en devolución o compensación con liquidaciones futuras y otros pagos anticipados.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.01 CUENTAS DIVERSAS

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe de los derechos por cobrar.
- b. Por las comisiones e importes devengadas y no percibidas.
- c. Por el importe de los gastos a cargo del Patrimonio Autónomo.
- d. Por los importes reclamados a las Compañías de Seguros.
- e. Por el importe de otras partidas Pendientes de cobro.
- f. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta por recuperar en moneda extranjera o moneda nacional con mantenimiento de valor con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Cuentas y Documentos Pendientes de cobro
 - Diferencias de Cambio de Cuentas y Documentos Pendientes de cobro.
 - Reajustes de Cuentas y Documentos Pendientes de cobro.

CRÉDITOS

- a. Por el valor contabilizado cuando se cobran las comisiones para las Sociedades de Titularización, por el valor contabilizado cuando se cobran las comisiones y derechos, por el valor contabilizado cuando se cobra o se deja sin efecto el reclamo.
- b. Por el valor contabilizado cuando se castigan las cuentas Pendientes, las comisiones de cobro no percibidas, para Cuentas Pendientes de cobro, contratos anticréticos no recuperados a su vencimiento, cuando concluyen sin éxito todas las acciones tendientes a la recuperación de los mismos, las indemnizaciones reclamadas por siniestros no percibidas con débito a:
 - Previsión Específica para Cuentas y Documentos Pendientes de cobro.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.01 CUENTAS DIVERSAS

SUBCUENTAS

1 2 5 . 0 1 . 0 1	M:	AGENCIAS DE BOLSA
1 2 5 . 0 1 . 0 2	M:	COMISIONES Y OTROS PENDIENTES DE COBRO A CLIENTES
1 2 5 . 0 1 . 0 3	M:	GASTOS POR RECUPERAR
1 2 5 . 0 1 . 0 4	M:	CONTRATOS ANTICRETICOS
1 2 5 . 0 1 . 0 5	M:	RECLAMOS AL SEGURO POR SINIESTROS
1 2 5 . 0 1 . 0 6	M:	CUENTAS POR COBRAR CASA MATRIZ
1 2 5 . 0 1 . 0 7	M:	CUENTAS POR COBRAR A ACCIONISTAS
1 2 5 . 0 1 . 0 8	M:	DEPOSITOS EN GARANTIA
1 2 5 . 0 1 . 0 9	M:	INGRESOS POR COBRAR
1 2 5 . 0 1 . 1 0	M:	CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS
1 2 5 . 0 1 . 1 1	M:	COMISIONES POR ADMINISTRACIÓN DE PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.02 CUENTA PENDIENTE DE COBRO A PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

DESCRIPCIÓN

Registra los derechos de la Sociedad de Titularización por la cesión de activos y constitución del Patrimonio Autónomo que están a cargo del Patrimonio Autónomo.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe de los derechos por cobrar al Patrimonio Autónomo.
- b. Por el importe de los gastos a cargo del Patrimonio Autónomo.
- c. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta por recuperar en moneda extranjera o moneda nacional con mantenimiento de valor
- d. Por la amortización del ingreso diferido

CRÉDITOS

- a. Por el valor contabilizado cuando se realiza la operación de intercambio definitivo al Patrimonio Autónomo.
- b. Cuando termina la obligación con el Patrimonio Autónomo
- c. Por el valor contabilizado cuando se castigan los derechos.
- d. Por el registro del ingreso diferido en el caso que hubiese sido titularizada por un valor superior al registrado por la Sociedad.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.02 CUENTA PENDIENTE DE COBRO A PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

SUBCUENTAS

1 2 5 . 0 2 . 0 1 M CESION DE ACTIVOS
 1 2 5 . 0 2 . 0 2 M GASTOS DE ESTRUCTURACION
 1 2 5 . 0 2 . 0 3 M MECANISMOS DE COBERTURA
 1 2 5 . 0 2 . 0 4 M INTANGIBLES
 1 2 5 . 0 2 . 8 0 M OTROS GASTOS
 1 2 5 . 0 2 . 9 0 M (INGRESOS DIFERIDOS)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.03 DOCUMENTOS POR COBRAR

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los derechos sobre financiamiento de operaciones por concepto de la venta de Valores de cartera propia pendientes de cobro, descuento de documentos y préstamos a corto plazo, con recursos propios, venta de bienes de la entidad a crédito; y otros documentos que no deriven de la actividad principal de la Sociedad de Titularización.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe de los derechos por cobrar.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda

CRÉDITOS

- a. Por los cobros efectuados.
- b. Por el castigo de cuentas incobrables

SUBCUENTAS

1 2 5 . 0 3 . 0 1	M	ORIGINADOR
1 2 5 . 0 3 . 0 2	M	INVERSIONISTA
1 2 5 . 0 3 . 0 3	M	INTERMEDIARIOS
1 2 5 . 0 3 . 9 0	M	OTROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.04 OTROS SERVICIOS POR TITULARIZACION

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra los derechos sobre otros servicios que proporcionará la Sociedad de Titularización.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe de los derechos por cobrar.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los cobros efectuados.
- b. Por el castigo de cuentas incobrables

SUBCUENTAS

1 2 5 . 0 4 . 0 1	M	ESTRUCTURACION
1 2 5 . 0 4 . 0 2	M	ASESORIA
1 2 5 . 0 4 . 0 3	M	COBRANZA
1 2 5 . 0 4 . 0 9	M	OTROS
1 2 5 . 0 4 . 6 0	M	DEUDAS DE DUDOSO RECAUDO
1 2 5 . 0 4 . 7 0	M	OTRAS PARTIDAS PENDIENTES DE COBRO

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.05 IMPUESTOS PAGADOS

DESCRIPCIÓN

Registra los saldos a cargo de entidades gubernamentales y a favor de la Sociedad de Titularización, por concepto de anticipos de impuesto y los originados en liquidaciones de declaraciones tributarias, contribuciones y tasas para ser solicitados en devolución o compensación con liquidaciones futuras y otros pagos anticipados.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los valores girados como anticipo.
- b. Por las retenciones en la fuente practicadas al ente económico por los diferentes conceptos establecidos en la Ley.
- c. Por los demás desembolsos que originaron descuentos en las declaraciones tributarias y que no deben ser tratados como costo o gasto.

CRÉDITOS

- a. Por aplicación del impuesto del año o período gravable al cual corresponda.
- b. Por el valor de las sumas obtenidas como devolución.

SUBCUENTAS

1 2 5 . 0 5 . 0 1 M IMPUESTOS
1 2 5 . 0 5 . 0 2 M CREDITO FISCAL IVA

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.06 COMPRA DE BIENES Y SERVICIOS

DESCRIPCIÓN

Registra los saldos a favor de la Sociedad de Titularización, por concepto de anticipos en el pago por la adquisición de bienes y servicios.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los Valores girados como anticipo.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

CRÉDITO

- a. Por el valor contabilizado cuando se devenga la compra.

SUBCUENTA

1 2 5 . 0 6 . 0 1 M BIENES Y SERVICIOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.07 ARRIENDOS

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los anticipos otorgados por concepto de arrendamientos de bienes muebles e inmuebles para uso de la Sociedad de Titularización, los importes desembolsados a terceros en garantía por contratos celebrados, siempre que se estipule en los mismos que dichas sumas serán devueltas a la Sociedad de Titularización.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los importes desembolsados.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda

CRÉDITOS

- a. Por el valor contabilizado cuando se devenga el gasto.
- b. Por la recuperación de los importes entregados en garantía o su reclasificación al gasto.

SUBCUENTA

1 2 5 . 0 7 . 0 1 M ALQUILERES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.08 HONORARIOS A DIRECTORES

DESCRIPCIÓN

Registra los saldos a favor de la Sociedad de Titularización, por concepto de anticipos de honorarios de directores.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los valores girados como anticipo.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

CRÉDITO

- a. Por el valor contabilizado cuando se devenga el gasto.

SUBCUENTAS

1 2 5 . 0 8 . 0 1 M DIRECTORES
1 2 5 . 0 8 . 0 2 M SINDICOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.09 PERSONAL DE LA EMPRESA

DESCRIPCIÓN

Registra los saldos a favor de la Sociedad de Titularización, por concepto de anticipos de pago realizados al personal de la Sociedad de Titularización.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los valores girados como anticipo.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

CRÉDITO

- a. Por el valor contabilizado cuando se devenga el gasto.

SUBCUENTA

1 2 5 . 0 9 . 0 1 M PERSONAL

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.10 SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO

DESCRIPCIÓN

Registra los saldos a favor de la Sociedad de Titularización, por concepto de anticipos de primas de seguros pagadas por la Sociedad de Titularización.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los valores girados como anticipo.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

CRÉDITO

- a. Por el valor contabilizado cuando se devenga el gasto.

SUBCUENTA

1 2 5 . 1 0 . 0 1 M SEGUROS PAGADOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.20 OTROS PAGOS ANTICIPADOS

DESCRIPCIÓN

Registra todos los importes anticipados por concepto de gastos no devengados, cuya naturaleza no se adecua a la descripción de las cuentas anteriores.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe anticipado.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por el valor contabilizado cuando se devenga el gasto.
- b. Por la recuperación de los importes entregados o su reclasificación al gasto.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.50 RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el importe de los rendimientos devengados y no percibidos generados por los saldos incluidos en el grupo de Activo; Cuentas y Documentos Pendientes de Cobro.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los intereses devengados y no percibidos de las partidas incluidas en la cuenta Diversas del grupo Cuentas y Documentos Pendientes de cobro, con crédito a:
 - Ingresos Financieros
 - Productos por Otras Cuentas Pendientes de cobro
 - Intereses Cuentas y Documentos Pendientes de cobro.

- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los intereses devengados Pendientes de Cobro en moneda extranjera, con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Cuentas y Documentos Pendientes de cobro
 - Diferencias de Cambio de Cuentas y Documentos Pendientes de Cobro.

- c. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Cuentas y Documentos Pendientes de cobro
 - Reajustes de Cuentas y Documentos Pendientes de Cobro.

CRÉDITO

- a. Por el importe contabilizado cuando se cobran los intereses.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.50 RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSAS

SUBCUENTAS

1 2 5 . 5 0 . 0 1 M. CUENTAS DIVERSAS
1 2 5 . 5 0 . 0 2 M. CUENTAS PENDIENTES DE COBRO A PATRIMONIOS AUTONOMOS
1 2 5 . 5 0 . 0 3 M. DOCUMENTOS POR COBRAR
1 2 5 . 5 0 . 9 0 M. OTROS INTERESES DE CUENTAS PENDIENTES DE COBRO

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	125. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO	125.60 (PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS)

DESCRIPCIÓN

Registra los montos provisionados por la Sociedad de Titularización para cubrir eventuales pérdidas, como resultado del análisis efectuado a cada uno de los rubros que conforman el grupo Cuentas y Documentos Pendientes de cobros diversos. Es una cuenta de valuación de activo, de naturaleza crédito.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor de las cuentas castigadas como incobrables.

CREDITOS

- a. Por el valor determinado por los cálculos de acuerdo con los análisis de las cuentas deudoras.
- b. Por el valor de los ajustes efectuados a los cálculos de la previsión.

SUBCUENTA

1 2 5 . 6 0 . 0 1 M (PREVISION POR INCOBRABILIDAD PARA CUENTAS PENDIENTES DE COBRO DIVERSAS)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	130. INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA A CORTO PLAZO	

DESCRIPCIÓN

En este grupo se registran todas las inversiones que realicen o estén obligadas a efectuar las Sociedades de Titularización, en Valores no registrados en Bolsa.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	130. INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA A CORTO PLAZO	130.01 INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA

DESCRIPCIÓN

Registra el costo de las inversiones que revisten el carácter de permanentes y obligatorias de conformidad con disposiciones legales o con reglamentos especiales.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el precio de los Valores o aportes adquiridos.
- b. Por el importe de la actualización del valor de acuerdo con las normas contables vigentes.
- c. Por otros cargos que correspondan de acuerdo a las normas vigentes.

CRÉDITOS

- a. Por el costo de adquisición ajustado de las acciones, cuotas o derechos vendidos según sea el caso.
- b. Por los castigos o baja en libros ocasionados por la pérdida de la inversión.

SUBCUENTAS

1 3 0 . 0 1 . 0 1	M	CERTIFICADOS DE DEPOSITO A PLAZO FIJO
1 3 0 . 0 1 . 0 2	M	PAGARES
1 3 0 . 0 1 . 0 3	M	LETRAS
1 3 0 . 0 1 . 0 4	M	OTROS VALORES REPRESENTATIVO DE DEUDA
1 3 0 . 0 1 . 0 5	M	VALORES DE RENTA VARIABLE
1 3 0 . 0 1 . 9 0	M	OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	130. INVERSIONES NO REGISTRADAS BOLSA A CORTO PLAZO	130.02 ACTIVOS A TITULARIZAR

DESCRIPCIÓN

Registra los Valores que representan los bienes adquiridos por la Sociedad de Titularización para ser destinados a formar parte de un Patrimonio Autónomo.

DINÁMICA

DÉBITOS

- El importe de los activos cedidos objeto de la titularización.
- La revisión de las provisiones que resultan excesivas o indebidas.
- Por el importe de la actualización del valor de acuerdo con las normas contables.
- Por el incremento en su valor del bien o valor a titularizar.

CRÉDITOS

- La Cesión de Activos al Patrimonio Autónomo.
- La provisión para cuentas de dudosa cobranza.
- Por los castigos o baja en libros ocasionados por la pérdida de la inversión.
- Disminución por revalúo.
- Por las amortizaciones, por depreciaciones.
- Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional, que mantiene su valor intrínseco en épocas de inflación.

SUBCUENTAS

1 3 0 . 0 2 . 0 1	M	CARTERA
1 3 0 . 0 2 . 0 2	M	VALORES
1 3 0 . 0 2 . 0 3	M	INMUEBLES Y EQUIPOS DIVERSOS
1 3 0 . 0 2 . 0 4	M	PROYECTOS DE CONSTRUCCIÓN Y OBRAS EN INFRAESTRUCTURA
1 3 0 . 0 2 . 0 5	M	DERECHOS SOBRE FLUJOS FUTUROS
1 3 0 . 0 2 . 9 0	M	OTROS ACTIVOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	130. INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA A CORTO PLAZO	130.50 RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDIENTES DE COBRO DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA

DESCRIPCIÓN

Registra el importe correspondiente a los rendimientos devengados pendientes de cobro por inversiones no registradas en bolsa.

DINAMICA

DÉBITOS

- a. Por los rendimientos devengados y no percibidos.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda

CRÉDITOS

- a. Por los cobros realizados.
- b. Por el castigo o baja en libros ocasionados por pérdida

SUBCUENTAS

1 3 0 . 5 0 . 0 1 M INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA
1 3 0 . 5 0 . 0 2 M ACTIVOS A TITULARIZAR

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	130. INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA A CORTO PLAZO	130.60 (PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA)

DESCRIPCIÓN

Registra los Valores provisionados por la Sociedad de Titularización, con cargo a las cuentas de resultado, con el fin de cubrir la diferencia resultante entre el costo ajustado de las inversiones y el valor de mercado o intrínseco de las mismas, según sea el caso. Es una cuenta de valuación del activo, de naturaleza crédito.

Cuando se den de baja las inversiones, (por venta, cesión, castigo, etc.), el pago de las provisiones no se registrará con abono al gasto por provisiones previamente constituidas. La reversión contra dicho gasto sólo será aplicable cuando desaparezcan o se reduzcan las circunstancias que dieron origen a su constitución. En tales casos el saldo de la previsión se neteará con el valor de la inversión en el momento en que se registra su venta, cesión, castigo, etc.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por la cesión o castigo de las provisiones.
- b. Por la reversión de las provisiones con abono a la cuenta "PREVISIONES", cuando correspondan al mismo ejercicio o a la subcuenta "RECUPERACIONES-REINTEGRO PREVISIONES DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA".

CREDITO

- a. Por las provisiones constituidas de acuerdo con las evaluaciones efectuadas con cargo a la cuenta "PREVISIONES".

SUBCUENTAS

1 3 0 . 6 0 . 0 1 M (INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA)
 1 3 0 . 6 0 . 0 2 M (ACTIVOS A TITULARIZAR)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	135. OTROS ACTIVOS A CORTO PLAZO	

DESCRIPCIÓN

Las cuentas que integran este grupo son de naturaleza variada y registran tanto activos tangibles como intangibles, activos que no se asocian con las cuentas precedentes del activo.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	135. OTROS ACTIVOS A CORTO PLAZO	135.01 OTROS ACTIVOS

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el costo de incorporación de otros activos.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional, que mantienen su valor intrínseco en épocas de Inflación con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Otros Activos

CRÉDITO

- a. Por el retiro de los bienes del activo a su valor actualizado.

SUBCUENTAS

1 3 5 . 0 1 . 0 1 M OTROS ACTIVOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	135. OTROS ACTIVOS A CORTO PLAZO	135.50 RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDIENTES DE COBRO DE OTROS ACTIVOS

DESCRIPCIÓN

Registra el importe correspondiente a los rendimientos devengados pendientes de cobro por otros activos.

DINAMICA

DÉBITOS

- a. Por los rendimientos devengados y no percibidos.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda

CRÉDITOS

- a. Por los cobros realizados.
- b. Por el castigo o baja en libros ocasionados por pérdida

SUBCUENTAS

1 3 5 . 5 0 . 0 1 M OTROS ACTIVOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	135. OTROS ACTIVOS A CORTO PLAZO	135.60 (PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA OTROS ACTIVOS)

DESCRIPCIÓN

Registra los montos provisionados por la Sociedad de Titularización para cubrir eventuales pérdidas, como resultado del análisis efectuado al grupo Otros Activos a corto plazo. Es una cuenta de valuación de activo, de naturaleza crédito.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el valor de las cuentas castigadas como incobrables.

CREDITOS

- a. Por el valor determinado por los cálculos de acuerdo con los análisis de las cuentas deudoras.
- b. Por el valor de los ajustes efectuados a los cálculos de la previsión.

SUBCUENTA

1 3 5 . 6 0 . 0 1 M (OTROS ACTIVOS)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	140. INVERSIONES PERMANENTES	

DESCRIPCIÓN

Registra las inversiones que se realizan con la intención de conservarlas y mantenerlas en propiedad de la Sociedad de Titularización por un plazo mayor a un año, e inclusive indefinido.

Comprende las Inversiones Bursátiles, las Inversiones Permanentes no Registradas en Bolsa y las Inversiones Financieras no Registradas en Bolsa.

Este grupo también incorpora los Rendimientos Devengados para Inversiones Permanentes a Largo Plazo y la Previsión por Incobrabilidad de las mismas.

Las inversiones en Valores clasificados como negociables se valoran a precios de mercado de conformidad con el procedimiento que al efecto establezca la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	140. INVERSIONES PERMANENTES	140.01 INVERSIONES BURSÁTILES

DESCRIPCIÓN

Registra las inversiones a largo plazo realizadas en Valores Representativos de Deuda o Variable que respondan a las características mencionadas en la descripción del grupo. Comprende inversiones en Valores emitidos por el Estado, el Banco Central de Bolivia, Valores emitidos por entidades financieras, supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, valores emitidos por empresas del sector privado no financiero.

Estos Valores pueden ser: Bonos, Cédulas Hipotecarias, Acciones y Otros Valores Representativos de Deuda a largo plazo o de derecho patrimonial, así como los Certificados de Depósito a Plazo Fijo emitidos por entidades financieras autorizadas.

Registra también los Valores de Renta Variable.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el costo de adquisición.
- b. Por el valor de los rendimientos causados de acuerdo con las condiciones de compra o emisión.
- c. Por las actualizaciones (excepto acciones) de mayor valor según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por la venta o redención de los Valores
- b. Por la variación en contra resultante de la aplicación del sistema de valoración a precios de mercado
- c. Por el castigo de los Valores

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	140. INVERSIONES PERMANENTES	140.01 INVERSIONES BURSÁTILES

SUBCUENTAS

1 4 0 . 0 1 . 0 1 M VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA
1 4 0 . 0 1 . 0 2 M VALORES DE RENTA VARIABLE
1 4 0 . 0 1 . 9 0 M OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	140. INVERSIONES PERMANENTES	140.02 INVERSIONES PERMANENTES NO REGISTRADAS EN BOLSA

DESCRIPCIÓN

Se incluyen aquí todas las inversiones adquiridas por las Sociedades de Titularización a título voluntario en Valores no inscritos en Bolsa y que estén expresamente autorizados por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

Así mismo, se registran en esta cuenta las inversiones en cuotas o partes de interés social, así como las efectuadas con el propósito de adquirir o mantener el control directo de cualquier entidad, de acuerdo a las normas vigentes.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el precio de los Valores o aportes adquiridos.
- b. Por el importe de la actualización del valor de acuerdo con las normas contables vigentes.
- c. Por otros cargos que correspondan de acuerdo a las normas vigentes.

CRÉDITOS

- a. Por el costo de adquisición ajustado de las acciones, cuotas o derechos vendidos según sea el caso.
- b. Por los castigos o baja en libros ocasionados por la pérdida de la inversión.

Cuando el valor de venta de una inversión clasificada en este rubro sea mayor que el valor de la inversión en libros, la diferencia se abonará a la cuenta "UTILIDAD EN VENTA DE VALORES NO REGISTRADOS EN BOLSA". Si por el contrario, el valor de la venta es menor que el valor registrado de la inversión la diferencia se cargará a la subcuenta "PERDIDA EN VENTA DE VALORES NO REGISTRADOS EN BOLSA".

Asimismo, los incrementos por valorización de estos activos, deberán registrarse con abono a la cuenta patrimonial de Superávit por Valorizaciones y con cargo a esta en caso de disminuciones.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	140. INVERSIONES PERMANENTES	140.02 INVERSIONES PERMANENTES NO REGISTRADAS EN BOLSA

SUBCUENTAS

1 4 0 . 0 2 . 0 1 M ACCIONES TELEFÓNICAS
1 4 0 . 0 2 . 9 9 M OTRAS INVERSIONES NO FINANCIERAS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	140. INVERSIONES PERMANENTES	140.03 INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA

DESCRIPCIÓN

Registra el costo de las inversiones que revisten el carácter de permanentes y obligatorias de conformidad con disposiciones legales o con reglamentos especiales.

La dinámica y descripción correspondientes son iguales a las indicadas para la cuenta "INVERSIONES PERMANENTES NO REGISTRADAS EN BOLSA".

SUBCUENTAS

1 4 0 . 0 3 . 0 1 M CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO
1 4 0 . 0 3 . 0 2 M PAGARÉS
1 4 0 . 0 3 . 0 3 M LETRAS
1 4 0 . 0 3 . 7 0 M OTROS VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA
1 4 0 . 0 3 . 8 0 M VALORES DE RENTA VARIABLE
1 4 0 . 0 3 . 9 0 M OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	140. INVERSIONES PERMANENTES	140.04 ACTIVOS A TITULARIZAR

DESCRIPCIÓN

Registra los Valores que representan los bienes adquiridos por la Sociedad de Titularización para ser destinados a formar parte de un Patrimonio Autónomo.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. El importe de los activos cedidos objeto de la titularización.
- b. La revisión de las provisiones que resultan excesivas o indebidas.
- c. Por el importe de la actualización del valor de acuerdo con las normas contables.
- d. Por el incremento en su valor del bien o valor a titularizar.

CRÉDITOS

- a. La Cesión de Activos al Patrimonio Autónomo.
- b. La provisión para cuentas de dudosa cobranza.
- c. Por los castigos o baja en libros ocasionados por la pérdida de la inversión.
- d. Disminución por revalúo.
- e. Por las amortizaciones, por depreciaciones.
- f. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional, que mantiene su valor intrínseco en épocas de inflación.

SUBCUENTAS

1 4 0 . 0 4 . 0 1	M	CARTERA
1 4 0 . 0 4 . 0 2	M	VALORES
1 4 0 . 0 4 . 0 3	M	INMUEBLES Y EQUIPOS DIVERSOS
1 4 0 . 0 4 . 0 4	M	PROYECTOS DE CONSTRUCCIÓN Y OBRAS EN INFRAESTRUCTURA
1 4 0 . 0 4 . 0 5	M	DERECHOS SOBRE FLUJOS FUTUROS
1 4 0 . 0 4 . 9 0	M	OTROS ACTIVOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	140. INVERSIONES PERMANENTES	140.50 RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE INVERSIONES PERMANENTES

DESCRIPCIÓN

Registra el importe correspondiente a los rendimientos devengados y no percibidos por intereses generados por las inversiones permanentes, tanto bursátiles como no bursátiles.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los intereses o dividendos devengados y no percibidos.
- b. En el caso de valores de deuda, por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por el importe percibido cuando se cobran los rendimientos.
- b. Por el castigo de los rendimientos.

SUBCUENTAS

1 4 0 . 5 0 . 0 1 M INVERSIONES BURSÁTILES
1 4 0 . 5 0 . 0 2 M INVERSIONES PERMANENTES NO REGISTRADAS EN BOLSA
1 4 0 . 5 0 . 0 3 M INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA
1 4 0 . 5 0 . 0 4 M ACTIVOS A TITULARIZAR

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	140. INVERSIONES PERMANENTES	140.60 (PREVISION POR INCOBRABILIDAD PARA INVERSIONES PERMANENTES)

DESCRIPCIÓN

Registra el importe de posibles pérdidas originadas en la desvalorización de las Inversiones a Largo Plazo en Valores no Bursátiles registrados en este grupo.

En el caso de Inversiones Bursátiles, esta previsión será constituida a) cuando el sistema de valoración de las inversiones sea el de “precio de costo o de mercado, el menor” b) cuando la entidad reguladora, mediante norma expresa establezca la constitución de una previsión por pérdida del valor y c) cuando no disponiendo de un precio de mercado o marcación, la entidad, aplicando un criterio de prudencia, opte por su constitución

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por la disminución de previsión por mayor valor de mercado.
- b. Por la disminución de previsión aplicación de normas emitidas por el entidad reguladora
- c. Por el castigo de la Inversión en Valores Bursátiles y posterior registro en cuentas de orden.

CRÉDITOS

- a. Por la constitución de previsión por menor valor de mercado, por disposiciones emitidas por la entidad reguladora, por la constitución voluntaria u otro concepto.
- b. En el caso de valores de deuda, por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTAS

- 1 4 0 . 6 0 . 0 1 M (INVERSIONES BURSATILES)
- 1 4 0 . 6 0 . 0 2 M (INVERSIONES PERMANENTES NO REGISTRADAS EN BOLSA)
- 1 4 0 . 6 0 . 0 3 M (INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA)
- 1 4 0 . 6 0 . 0 4 M (ACTIVOS A TITULARIZAR)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	145. DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO	

DESCRIPCIÓN

Registra los derechos derivados de documentos a largo plazo, tanto comerciales como no comerciales. Estos documentos por cobrar deberán cumplir con los siguientes requisitos:

- Ser aprobados por el Directorio de la Entidad u órgano equivalente.
- Suscribir contrato de acuerdo a normas legales vigentes.
- Ser otorgados con recursos propios de la Sociedad de Titularización..

También incorpora los Rendimientos Devengados y la Previsión por Incobrabilidad.

Deberá efectuarse una evaluación mensual sobre la cobrabilidad de los mismos, constituyendo las provisiones graduales por morosidad que correspondan en cada caso, de acuerdo a lo establecido para la cuenta “Previsión por Incobrabilidad de Documentos por Cobrar Largo Plazo”, excepto las cuentas de anticrético cuando se encuentren bajo contrato vigente o en posesión del bien en cuestión.

La escala de provisiones es aplicable a partir del primer día de mora de una cuota o la totalidad de la obligación, lo que ocurra primero.

Una vez provisionadas en 100%, estos documentos deberán ser castigados, excepto las partidas vinculadas, cumpliendo para este objeto con los siguientes requisitos:

- Obtener autorización correspondiente del directorio u órgano equivalente de la Sociedad de Titularización,
- El deudor no debe estar vinculado a la propiedad, dirección, gestión o control de la Sociedad de Titularización.
- Las partidas castigadas deberán registrarse en la cuenta de orden correspondiente.

En el caso de documentos por cobrar suscritos con empresas o personas vinculadas a la Sociedad de Titularización, que ingresen en mora, el directorio determinará la inmediata suspensión temporal en sus funciones de los directores, síndicos, asesores, gerentes y empleados vinculados, y no se podrán efectuar nuevas operaciones con las personas, empresas o grupos económicos respectivos, hasta que no se regularice el pago de la obligación.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	145. DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO	145.01 DOCUMENTOS POR COBRAR

DESCRIPCIÓN

Se registran únicamente operaciones debidamente documentadas, con contratos suscritos de acuerdo a normas legales vigentes y condiciones establecidas para este Grupo.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe de los derechos por cobrar.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda

CRÉDITOS

- a. Por los cobros realizados.
- b. Por el castigo o baja en libros ocasionados por la pérdida de la inversión

SUBCUENTAS

1 4 5 . 0 1 . 0 1 M ORIGINADOR
1 4 5 . 0 1 . 0 2 M INVERSIONISTA
1 4 5 . 0 1 . 0 3 M INTERMEDIARIOS
1 4 5 . 0 1 . 9 0 M OTROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	145. DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO	145.50 RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO

DESCRIPCIÓN

Registra el importe correspondiente a los rendimientos devengados y no percibidos por intereses sobre Documentos por Cobrar a Largo Plazo.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los intereses devengados y no percibidos.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los cobros realizados.
- b. Por el castigo o baja en libros ocasionados por pérdida.

SUBCUENTA

1 4 5 . 5 0 . 0 1 M DOCUMENTOS POR COBRAR

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	145. DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO	145.60 (PREVISION POR INCOBRABILIDAD PARA DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO)

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra la previsión para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas en la incobrabilidad de las operaciones, vinculadas o no, por el incumplimiento a las condiciones establecidas para este Grupo.

Una vez constituida, la previsión no podrá ser revertida, sino, en el momento de su recuperación total o castigo del documento por cobrar.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por la disminución de la previsión por los cobros realizados.
- b. Por el importe provisionado de las partidas por cobrar al ser castigadas.

CRÉDITOS

- a. Por la constitución de previsión.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTA

1 4 5 . 6 0 . 0 1 M (DOCUMENTOS POR COBRAR)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	

DESCRIPCIÓN

Comprende el conjunto de las cuentas que registran los bienes de cualquier naturaleza que posea la Sociedad de Titularización, con carácter permanente, para el desarrollo del giro normal de sus negocios o que se poseen por el apoyo que dan en la prestación de servicios, por definición no destinados para la venta en el curso normal de los negocios.

Los Bienes de Uso deben registrarse al costo de adquisición o construcción, del cual forman parte los costos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentre en condiciones de utilización o en condiciones de puesta en marcha o enajenación, tales como los de ingeniería, supervisión, impuestos, corrección monetaria e intereses.

Los intereses causados sobre obligaciones contraídas en la adquisición forman parte del costo, salvo cuando ha concluido la etapa de puesta en marcha y tales activos se encuentren en condiciones de utilización. En este caso, los gastos financieros deben cargarse a los resultados del respectivo período contable.

El costo también incluye la diferencia de cambio causada hasta la puesta en marcha del activo, originada por obligaciones en moneda extranjera contraídas en su adquisición. Sin embargo, las diferencias de cambio causadas sobre obligaciones en moneda extranjera no identificables directamente con la adquisición de activos específicos, se deben contabilizar en los resultados del período contable.

El valor de los bienes de uso recibidos en cambio o permuta de bienes, se determina mediante avalúo. Tratamiento similar se debe dar a los bienes recibidos en donación o daciones en pago.

Los bienes de uso y su depreciación acumulada se deberán ajustar por inflación de acuerdo con las normas legales vigentes.

Se deben establecer criterios prácticos para el registro de los costos capitalizables por adiciones, mejoras y reparaciones de propiedades y equipo, que consideren tanto la importancia de las cifras como la duración del activo, de manera que se logre una clara distinción entre aquellos que forman parte del costo del activo y los que deben llevarse a resultados. Para tal efecto, se entiende por adición la inversión agregada al activo inicialmente adquirido y por mejora los cambios cualitativos del bien que no aumentan su productividad.

Las reparaciones y mejoras que aumenten la eficiencia o extiendan la vida útil del activo constituyen costo adicional. Las erogaciones realizadas para atender el mantenimiento y las reparaciones que se realicen para la conservación de los bienes muebles e inmuebles, se deben llevar como gastos del ejercicio en que se produzcan. Este grupo, comprende los terrenos, los edificios, el equipo, muebles y enseres de oficina, el equipo de cómputo y de comunicaciones y los vehículos.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.01 TERRENOS

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los predios donde están construidas las diferentes edificaciones de propiedad de la Sociedad de Titularización, así como los destinados a futuras ampliaciones o construcciones para el uso o servicio del mismo.

La diferencia resultante con el precio de enajenación se registrará en las cuentas de Ingresos o Gastos extraordinarios, según sea el caso.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el costo de adquisición.
- b. Por el valor de las mejoras y otros cargos capitalizables que representen un mayor valor del activo.
- c. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITO

- a. Por el costo ajustado de los terrenos vendidos.

SUBCUENTA

1 5 0 . 0 1 . 0 1 M VALOR ACTUALIZADO DE TERRENOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.02 EDIFICIOS

DESCRIPCIÓN

Registra el costo de adquisición o construcciones de inmuebles de propiedad de la Sociedad de Titularización destinados para el desarrollo del objeto social.

El valor del terreno debe registrarse por separado en la cuenta - Terrenos.

La diferencia resultante con el precio de enajenación se registrará en una cuenta de Ingresos o Gastos extraordinarios, según sea el caso.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el costo de las edificaciones adquiridas por compra o permuta.
- b. Por el costo de las edificaciones construidas por la sociedad de titularización o por cuenta de él.
- c. Por el costo de las adiciones o mejoras capitalizables.
- d. Por el valor determinado mediante avalúo técnico de las edificaciones recibidas por cesión, donación o aporte.
- e. Por el costo de la participación correspondiente en las edificaciones adquiridas o construidas en condominio.
- f. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITO

- a. Por el costo ajustado de las edificaciones vendidas, cedidas, demolidas, permutadas o rematadas.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.02 EDIFICIOS

SUBCUENTA

1 5 0 . 0 2 . 0 1 M VALOR ACTUALIZADO DE EDIFICIOS

DINÁMICA DE LA SUBCUENTA

DÉBITOS

- a. Por el costo de adquisición al concretarse la compra.
- b. Por el costo actualizado de las ampliaciones o nuevas construcciones, con crédito a:
 - Obras en Construcción.
- c. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional, que mantienen su valor intrínseco en épocas de Inflación con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Bienes de Uso
 - Actualización de Bienes de Uso.

CRÉDITOS

- a. Por el valor contable cuando se deja de utilizar el bien o se procede a la venta.
- b. Por la transferencia a Obras en Construcción cuando se inician las mismas.
- c. Por el valor contable de los edificios que van a ser destinados a uso propio, cuando se cumplen los plazos indicados en la Descripción de la cuenta Edificios.
- d. Por la reducción al valor de mercado, con débito a:
 - Gastos de Administración
 - Depreciación y Desvalorización de Bienes de Uso.
 - Pérdidas por Desvalorización de Bienes de Uso

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.02 EDIFICIOS

SUBCUENTA

1 5 0 . 0 2 . 0 2 M (DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS)

DESCRIPCIÓN

Registra el valor actualizado de la depreciación acumulada de los edificios incluidos en la subcuenta Valor Actualizado Edificios.

DINÁMICA DE LA SUBCUENTA

DÉBITOS

- a. Por el valor contabilizado cuando se deja de utilizar el bien, se procede a la venta o se ajusta al valor de mercado.

CRÉDITOS:

- a. Por la depreciación con débito a:
- Gastos de Administración
 - Depreciación y Desvalorización de Bienes de Uso
 - Depreciación Edificios.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional, que mantienen su valor intrínseco en épocas de Inflación con débito a:
- Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Bienes de Uso
 - Actualización de Bienes de Uso.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.03 MOBILIARIO Y ENSERES

DESCRIPCIÓN

Registra el costo de adquisición del equipo mobiliario, mecánico y electrónico de propiedad de la Sociedad de Titularización, utilizado para el desarrollo de sus operaciones.

La diferencia resultante con el precio de enajenación se registrará en la cuenta de Ingresos o Gastos extraordinarios, según sea el caso.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el costo de adquisición de los muebles y enseres, así como del equipo electrónico más las costas adicionales para su instalación.
- b. Por el costo de adquisición de las máquinas y muebles de oficina entregados por el almacén a las respectivas dependencias.
- c. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITO

- a. Por el costo ajustado en libros del equipo dado de baja por pérdida, robo, caso fortuito o fuerza mayor.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.03 MOBILIARIO Y ENSERES

SUBCUENTA

1 5 0 . 0 3 . 0 1 M VALOR ACTUALIZADO DE MOBILIARIO Y ENSERES

DESCRIPCIÓN

Registra el valor actualizado del mobiliario y enseres que posee la Sociedad de Titularización para el normal desenvolvimiento de sus actividades.

DINÁMICA DE LA SUBCUENTA

DÉBITOS

- a. Por el costo de adquisición al concretarse la compra.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional, que mantienen su valor intrínseco en épocas de Inflación con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Bienes de Uso
 - Actualización de Bienes de Uso.

CRÉDITOS

- a. Por el valor contable cuando se deja fuera de uso, se produce su baja o venta.
- b. Por las diferencias de inventario.
- c. Por la reducción al valor de mercado, con débito a:
 - Gastos de Administración
 - Depreciación y Desvalorización de Bienes de Uso
 - Pérdidas por Desvalorización de Bienes de Uso.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.03 MOBILIARIO Y ENSERES

SUBCUENTA

1 5 0 . 0 3 . 0 2 M (DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y ENSERES)

DESCRIPCIÓN

Registra el valor actualizado de la depreciación acumulada del mobiliario y enseres incluido en la subcuenta Valor Actualizado Mobiliario y Enseres.

DINÁMICA DE LA SUBCUENTA

DÉBITO

- a. Por el valor contabilizado cuando se deja fuera de uso, se produce una baja, venta, diferencia de inventario o ajuste al valor de mercado.

CRÉDITOS

- a. Por la depreciación con débito a:

- Gastos de Administración
- Depreciación y Desvalorización de Bienes de Uso
- Depreciación Mobiliario y Enseres.

- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional, que mantienen su valor intrínseco en épocas de Inflación con débito a:

- Abonos por Ajustes por Inflación
- Ajustes de Bienes de Uso
- Actualización de Bienes de Uso.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.04 EQUIPOS E INSTALACIONES

DESCRIPCIÓN

Registra el costo de adquisición del equipo e instalaciones adquiridos por la Sociedad de Titularización, para el desarrollo de sus planes o actividades.

La diferencia resultante con el precio de enajenación se registrará en la cuenta de Ingresos o Gastos extraordinarios, según sea el caso.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el costo de adquisición, mejoras y adiciones de estos bienes.
- b. Por el ajuste por diferencia en cambio de deudas en moneda extranjera sobre los bienes importados mientras éstos no se pongan en utilización.
- c. Por los intereses, y otros cargos a que hubiere lugar, mientras el activo entra en funcionamiento.
- d. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITOS

- a. Por el costo total ajustado del bien por venta, retiro o donación del mismo.
- b. Por devolución de equipos o parte de ellos a los proveedores.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.04 EQUIPOS E INSTALACIONES

SUBCUENTA

1 5 0 . 0 4 . 0 1 M VALOR ACTUALIZADO DE EQUIPOS E INSTALACIONES

DESCRIPCIÓN

Registra el valor actualizado de los equipos e instalaciones que posee la Sociedad de Titularización para el normal desenvolvimiento de sus actividades, excepto los equipos de computación.

DINÁMICA DE LA SUBCUENTA

DÉBITOS

- a. Por el costo de adquisición al concretarse la compra.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional, que mantienen su valor intrínseco en épocas de Inflación con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Bienes de Uso
 - Actualización de Bienes de Uso.

CRÉDITOS

- a. Por el valor contable cuando se deja fuera de uso, se produce su baja o venta.
- b. Por las diferencias de inventario.
- c. Por la reducción al valor de mercado, con débito a:
 - Gastos de Administración
 - Depreciación y Desvalorización de Bienes de Uso
 - Pérdidas por Desvalorización de Bienes de Uso.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.04 EQUIPOS E INSTALACIONES

SUBCUENTA

1 5 0 . 0 4 . 0 2 M (DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPO E INSTALACIONES)

DESCRIPCIÓN

Registra el valor actualizado de la depreciación acumulada de los equipos e instalaciones incluido en la subcuenta Valor Actualizado Equipos e Instalaciones.

DINÁMICA DE LA SUBCUENTA

DÉBITO

- a. Por el valor contabilizado cuando se deja fuera de uso, se produce una baja, venta, diferencia de inventario o ajuste al valor de mercado.

CRÉDITOS

- a. Por la depreciación con débito a:
 - Gastos de Administración
 - Depreciación y Desvalorización de Bienes de Uso
 - Depreciación Mobiliario y Enseres.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional, que mantienen su valor intrínseco en épocas de Inflación con débito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Bienes de Uso
 - Actualización de Bienes de Uso.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.05 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN

DESCRIPCIÓN

Registra el costo de adquisición de los equipos de computación adquiridos por la Sociedad de Titularización, para el desarrollo de sus planes o actividades de sistematización y comunicaciones

La diferencia resultante con el precio de enajenación se registrará en la cuenta de Ingresos o Gastos extraordinarios, según sea el caso.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.05 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN

SUBCUENTA

1 5 0 . 0 5 . 0 1 M VALOR ACTUALIZADO DE EQUIPOS DE COMPUTACION

DESCRIPCIÓN

Registra el valor actualizado de los equipos de computación que posee la Sociedad de Titularización para el normal desenvolvimiento de sus actividades.

DINÁMICA DE LA SUBCUENTA

DÉBITOS

- a. Por el costo de adquisición al concretarse la compra.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional, que mantienen su valor intrínseco en épocas de Inflación con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Bienes de Uso
 - Actualización de Bienes de Uso.

CRÉDITOS

- a. Por el valor contable cuando se deja fuera de uso, se produce su baja o venta.
- b. Por las diferencias de inventario.
- c. Por la reducción al valor de mercado, con débito a:
 - Gastos de Administración
 - Depreciación y Desvalorización de Bienes de Uso
 - Pérdidas por Desvalorización de Bienes de Uso.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.05 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN

SUBCUENTA

1 5 0 . 0 5 . 0 2 . M (DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPOS DE COMPUTACION)

DESCRIPCIÓN

Registra el valor actualizado de la depreciación acumulada de los equipos de computación incluidos en la subcuenta Valor Actualizado Equipos de Computación.

DINÁMICA DE LA SUBCUENTA

DÉBITOS

- a. Por el valor contabilizado cuando se deja fuera de uso, se produce una baja, venta, diferencia de inventario o ajuste al valor de mercado.

CRÉDITOS

- a. Por la depreciación con débito a:

- Gastos de Administración
- Depreciación y Desvalorización de Bienes de Uso
- Depreciación Mobiliario y Enseres.

- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional, que mantienen su valor intrínseco en épocas de Inflación con débito a:

- Abonos por Ajustes por Inflación
- Ajustes de Bienes de Uso
- Actualización de Bienes de Uso.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.06 VEHÍCULOS

DESCRIPCIÓN

Registra el costo de adquisición de las unidades de transporte, de la Sociedad de Titularización destinados al transporte de personal y de valores para el desarrollo de sus actividades.

La diferencia resultante con el precio de enajenación se registrará en la cuenta de Ingresos o Gastos extraordinarios, según sea el caso.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.06 VEHÍCULOS

SUBCUENTA

1 5 0 . 0 6 . 0 1 . M VALOR ACTUALIZADO DE VEHICULOS

DESCRIPCIÓN

Registra el valor actualizado de los vehículos que posee la entidad para su normal funcionamiento.

DINÁMICA DE LA SUBCUENTA

DÉBITOS

- a. Por el costo de adquisición al concretarse la compra.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional, que mantienen su valor intrínseco en épocas de Inflación con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Bienes de Uso
 - Actualización de Bienes de Uso.

CRÉDITOS

- a. Por el valor contable cuando se deja fuera de uso, se produce su baja o venta.
- b. Por las diferencias de inventario.
- c. Por la reducción al valor de mercado, con débito a:
 - Gastos de Administración
 - Depreciación y Desvalorización de Bienes de Uso
 - Pérdidas por Desvalorización de Bienes de Uso.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.06 VEHÍCULOS

SUBCUENTA

1 5 0 . 0 6 . 0 2 M (DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS)

DESCRIPCIÓN

Registra el valor actualizado de la depreciación acumulada de los vehículos incluidos en la subcuenta Valor Actualizado Vehículos.

DINÁMICA DE LA SUBCUENTA

DÉBITO

- a. Por el valor contabilizado cuando se deja fuera de uso, se produce una baja, venta, diferencia de inventario o ajuste al valor de mercado.

CRÉDITOS

- a. Por la depreciación con débito a:
 - Gastos de Administración
 - Depreciación y Desvalorización de Bienes de Uso
 - Depreciación Mobiliario y Enseres.

- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional, que mantienen su valor intrínseco en épocas de Inflación con débito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Bienes de Uso
 - Actualización de Bienes de Uso.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	150. BIENES DE USO	150.07 OBRAS EN CONSTRUCCIÓN

DESCRIPCIÓN

Registra los costos incurridos por la Sociedad de Titularización en la construcción o ampliación de edificaciones destinadas a oficinas, así como de otras obras en proceso, que serán utilizadas en las labores operativas o administrativas. Una vez terminadas dichas obras, sus saldos se trasladarán a las cuentas correspondientes.

El costo incluye los desembolsos por materiales, mano de obra, licencias, honorarios profesionales, gastos financieros, de auditoría de obra y otros costos efectuados hasta el momento en que el bien quede adecuado para su uso.

Mientras las obras se encuentren en proceso no deben ser objeto de depreciación.

El costo del terreno en el cual se esta construyendo, se debe registrar por separado en la cuenta Terrenos.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los desembolsos efectuados por la Sociedad de Titularización.
- b. Por el costo de las obras parciales de esta naturaleza que se reciban de contratistas, realizadas por cuenta de la Sociedad de Titularización.
- c. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITOS

- a. Por la transferencia a la cuenta correspondiente, cuando la obra se encuentre en condiciones de ser utilizada por la Sociedad de Titularización.
- b. Por el valor de los materiales cargados a esta cuenta que sean devueltos al almacén.
- c. Por la devolución de valores girados.

SUBCUENTA

1 5 0 . 0 7 . 0 1 . M VALOR ACTUALIZADO DE OBRAS EN CONSTRUCCIÓN

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	155. OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	

DESCRIPCIÓN

Comprende bienes diversos, cargos diferidos, partidas pendientes de imputación y diversos activos que no se asocian con las cuentas precedentes del activo.

Las cuentas que integran este grupo son de naturaleza variada y registran tanto activos tangibles como intangibles.

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

Siendo previsible posibles pérdidas en otros activos, también comprende la provisión por pérdidas en otros activos.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	155. OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	155.01 BIENES DIVERSOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran aquellos bienes tangibles que no utiliza la Sociedad de Titularización, y que son cedidos a terceros, incluye también las existencias de papelería, útiles y materiales de servicio y otros.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	155. OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	155.01 BIENES DIVERSOS

SUBCUENTA

1 5 5 . 0 1 . 9 0 M OTROS BIENES

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de costo actualizado de los bienes tangibles que no corresponda incluir en las otras subcuentas de la cuenta Bienes Diversos.

La actualización se efectuará mensualmente en función de la variación de la cotización del dólar estadounidense en relación con a la moneda nacional, sólo para aquellos bienes que mantengan su valor intrínseco en épocas de inflación.

DINÁMICA DE LA SUBCUENTA

DÉBITOS

- a. Por el costo de incorporación del bien
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional, que mantienen su valor intrínseco en épocas de Inflación con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Otros Activos
 - Actualización de Bienes Diversos.

CRÉDITO

- a. Por el retiro de los bienes del activo a su valor actualizado.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	155. OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	155.02 CARGOS DIFERIDOS

DESCRIPCIÓN

Comprende el conjunto de cuentas representadas en el valor de los gastos pagados por anticipado en que incurre la Sociedad de Titularización en el desarrollo de su actividad, así como aquellos otros gastos, comúnmente denominados cargos diferidos, que representan bienes o servicios recibidos, de los cuales se espera obtener beneficios económicos en otros períodos futuros.

Comprende los gastos pagados por anticipado, tales como, intereses, primas de seguro, arrendamientos, contratos de mantenimiento, honorarios, comisiones y los gastos incurridos de organización y preoperativos, remodelaciones o adecuaciones, mejoras de oficina, estudios y proyectos, construcciones en propiedades ajenas tomadas en arrendamiento, contratos de ejecución, contribuciones y afiliaciones e impuestos diferibles.

Son objeto de amortización o extinción gradual, correspondiente a las alícuotas mensuales resultantes del tiempo en que se considera se va a utilizar o recibir el beneficio del activo diferido, bien sea mediante un crédito directo a la partida de activo o por medio de una cuenta de valuación, con cargo a resultados.

Registra el importe actualizado de los gastos originados en la iniciación de la Sociedad de Titularización así como los derivados de la instalación de sucursales.

También incluye los gastos generados en reorganizaciones administrativas y de sistemas desarrolladas por terceros a la Sociedad de Titularización que comprendan los planes, estudios, proyectos e implementación hasta su puesta en marcha.

La actualización de los gastos de organización se efectuará mensualmente en función de la variación del dólar estadounidense en relación con la moneda nacional.

Los gastos de organización se amortizan en no más de cuarenta y ocho cuotas mensuales iguales a partir del mes siguiente en que se originó el gasto.

No podrán activarse los gastos de mantenimiento de los sistemas en funcionamiento, los gastos de emisión de acciones posteriores a la constitución y los gastos de publicidad y propaganda los que deberán debitarse directamente a resultados.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	155. OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	155.02 CARGOS DIFERIDOS

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los gastos de organización originados, derechos de administración del Patrimonio Autónomo, programa de computación, mejoras e instalación en inmuebles alquilados..
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional, que mantienen su valor intrínseco en épocas de Inflación con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Cargos Diferidos
 - Actualización de Bienes Diversos.

CRÉDITOS

- a. Por las amortizaciones, con cargo a:
 - Gastos de Administración
 - Amortización de Cargos Diferidos
 - Amortización Gastos de Organización.

SUBCUENTAS

1 5 5 . 0 2 . 0 1	M	VALOR DE COSTO ACTUALIZADO DE DERECHOS DE ADMINISTRACIÓN DEÑ P.A.
1 5 5 . 0 2 . 0 2	M	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE DERECHOS DE ADMINISTRACIÓN DEÑ P.A.)
1 5 5 . 0 2 . 0 3	M	VALOR DE COSTO ACTUALIZADO DE PROGRAMA DE COMPUTACIÓN
1 5 5 . 0 2 . 0 4	M	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE PROGRAMA DE COMPUTACIÓN)
1 5 5 . 0 2 . 0 5	M	VALOR DE COSTO ACTUALIZADO GASTOS DE ORGANIZACION
1 5 5 . 0 2 . 0 6	M	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DE ORGANIZACIÓN)
1 5 5 . 0 2 . 0 7	M	VALOR DE COSTO ACTUALIZADO MEJORAS E INSTALACIONES EN INMUEBLES ALQUILADOS
1 5 5 . 0 2 . 0 8	M	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA EN MEJORAS E INSTALACIONES EN INMUEBLES ALQUILADOS)
1 5 5 . 0 2 . 9 0	M	VALOR DE COSTO ACTUALIZADO DE OTROS CARGOS DIFERIDOS
1 5 5 . 0 2 . 9 5	M	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE OTROS CARGOS DIFERIDOS)

CAPITULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	155. OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	155.03 ACTIVOS INTANGIBLES

DESCRIPCIÓN

Contempla aquellos bienes inmateriales, de carácter no monetario y sin apariencia física, adquiridos o desarrollados por la Sociedad de Titularización con el fin de facilitar, mejorar o tecnificar sus operaciones, cuyo valor reside en los derechos que su posesión confiere a su propietario. Algunos de estos valores intangibles suponen inmovilización de capital, y se encuentran sujetos a desaparecer por agotamiento (concesiones, derecho de llave, marcas de fábrica, patentes, software computacional, entre otros), por lo que deben ser amortizados según sea el caso, conforme al período probable calculado para cada uno.

Un activo intangible debe ser objeto de reconocimiento como activo si y solo si:

- Es probable que los beneficios económicos futuros que se han atribuido al mismo lleguen a la empresa, y
- El costo del activo puede ser medido de forma fiable.

La medición inicial de un activo intangible debe hacerse por su costo histórico de adquisición o producción.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el costo de incorporación del Activo Intangible.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional, que mantienen su valor intrínseco en épocas de Inflación con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Otros Activos
 - Actualización de Activos Intangibles

CRÉDITO

- a. Por el valor contable cuando se retiran, se produce su baja o venta.

SUBCUENTAS

1 5 5 . 0 3 . 0 1 M ACTIVOS INTANGIBLES
 1 5 5 . 0 3 . 0 2 M (AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES)

CAPITULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	155. OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	155.04 PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las partidas deudoras que no puedan ser imputadas directamente a las cuentas correspondientes y deben ser regularizadas a la brevedad. En todo caso el plazo máximo para el registro, de estos saldos, en las cuentas correspondientes, no podrá ser mayor a treinta días. Transcurrido el plazo de treinta días sin haberse regularizado estas partidas, deberá contabilizarse una previsión por irrecuperabilidad del 100% con cargo a resultados.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe de las partidas deudoras que no puedan ser imputadas directamente a la cuenta correspondiente.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

CRÉDITO

- a. Por la regularización o reclasificación, con débito a la cuenta correspondiente a la operación.

SUBCUENTAS

1 5 5 . 0 4 . 0 1	M	FALLOS DE CAJA CHICA
1 5 5 . 0 4 . 0 2	M	DOCUMENTOS EXTRAVIADOS
1 5 5 . 0 4 . 0 3	M	OPERACIONES POR LIQUIDAR
1 5 5 . 0 4 . 0 4	M	OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES
1 5 5 . 0 4 . 0 5	M	CAJA CHICA Y FONDOS FIJOS NO REPUESTOS
1 5 5 . 0 4 . 9 0	M	OTRAS PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN

CAPITULO	GRUPO	CUENTA
100. ACTIVO	155. OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	155.60 (PREVISIÓN POR PÉRDIDAS EN OTROS ACTIVOS)

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra la previsión para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas en la irrecuperabilidad de las partidas pendientes de imputación incluidas en este grupo.

Siendo el plazo máximo de permanencia de partidas pendientes de imputación de 30 días, al término de este plazo, deben ser provisionadas en 100%. Una vez constituida, la previsión no podrá ser revertida, sino, en el momento de su recuperación total o castigo de la partida pendiente.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por la disminución de la previsión por regularización o recuperación.
- b. Por el importe provisionado de las partidas pendientes al ser castigadas.

CRÉDITOS

- a. Por la constitución de previsión.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTA

1 5 5 . 6 0 . 0 1 M (PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD DE PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN)

PASIVO

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO		

DESCRIPCIÓN

Agrupar el conjunto de las cuentas que representan las obligaciones contraídas por la Sociedad de Titularización en el desarrollo del giro ordinario de su actividad, pagaderas en dinero, o en bienes o en servicios. Comprende las Obligaciones Financieras, Obligaciones por Operaciones Bursátiles, las Cuentas y Documentos Pendientes de Pago, los Impuestos y Gravámenes, las Obligaciones Laborales, los Diferidos, Otros Pasivos, los Pasivos estimados y Previsiones.

Las cuentas que integran esta Capítulo tendrán siempre saldos de naturaleza crédito.

Los pasivos expresados en moneda extranjera el último día del mes o año se ajustarán con base en la tasa de cambio representativa del mercado a esa fecha, registrando tal ajuste como un mayor valor del pasivo con cargo a los resultados del ejercicio, salvo cuando deba activarse.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	205. OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	

DESCRIPCIÓN

Representa las obligaciones por financiamientos obtenidos por la Sociedad de Titularización de bancos, entidades financieras y otras entidades del país y del exterior a corto plazo.

Incluye los correspondientes cargos financieros devengados pendientes de pago.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	205. OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	205.01 OBLIGACIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN

Comprende el valor de las obligaciones contraídas por la Sociedad de Titularización, pagaderas dentro de los doce (12) meses siguientes a la fecha de presentación de los estados financieros. Resultan de la obtención de recursos provenientes de Establecimientos de Crédito o de otras instituciones financieras u otros entes distintos de los anteriores, del país o del exterior.

Dentro de otras obligaciones financieras deberá registrarse la obligación con el Patrimonio Autónomo a corto plazo.

Por regla general, las obligaciones contraídas generan intereses y otros rendimientos a favor del acreedor y a cargo del deudor por virtud del crédito otorgado, los cuales se deben registrar por separado.

Las obligaciones financieras representadas en moneda extranjera, se deben reexpresar de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

Registra el monto del capital de las obligaciones contraídas por la Sociedad de Titularización, en moneda nacional o extranjera, con establecimientos bancarios nacionales, del exterior y con entidades financieras del país, con entidades de financiamiento del exterior y con otras entidades financieras a corto plazo.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	205. OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	205.01 OBLIGACIONES FINANCIERAS

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el pago de la obligación con el Patrimonio Autónomo
- b. Por los importes contabilizados cuando se efectúan los pagos parciales o totales aplicables a las obligaciones registradas.
- c. Por el valor de las Notas Crédito por abonos o pago de obligaciones.
- d. Por el ajuste negativo por diferencia en cambio de los saldos en moneda extranjera.
- e. Por el valor de los pagos parciales o totales aplicables a las obligaciones registradas.
- f. Por el ajuste negativo por diferencia de cambio.

CRÉDITOS

- a. Por el registro de la obligación con el Patrimonio Autónomo cuando no se ceden los derechos de los activos titularizados, por los importes efectuados por los inversionistas a cuenta de suscripciones de Valores.
- b. Por el importe de las obligaciones y los financiamientos obtenidos o préstamos recibidos.
- c. Por el valor de las Notas Débito recibidas.
- d. Por el valor del ajuste por diferencia en cambio.
- e. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera o en moneda nacional con mantenimiento de valor con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Cargos por Obligaciones Financieras
 - Diferencias de Cambio Obligaciones Financieras

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	205. OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	205.01 OBLIGACIONES FINANCIERAS

SUBCUENTAS

2 0 5 . 0 1 . 0 1 M BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS A CORTO PLAZO
2 0 5 . 0 1 . 0 2 M BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS EN EL EXTERIOR A CORTO PLAZO
2 0 5 . 0 1 . 9 0 M OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	205. OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	205.50 CARGOS DEVENGADOS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS PENDIENTES DE PAGO

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el importe de los cargos devengados pendientes de pago a la fecha de información por las obligaciones por financiamientos obtenidos de Entidades Financieras a corto plazo.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúan los pagos.

CRÉDITOS

- a. Por los cargos financieros devengados pendientes de pago por las Obligaciones con entidades financieras, con débito a:
- Cargos Financieros
 - Cargos con Entidades Financieras
 - Subcuenta correspondiente
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, en moneda nacional con mantenimiento de valor con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Cargos por Obligaciones Financieras
 - Diferencias de Cambio Obligaciones Financieras

SUBCUENTAS

2 0 5 . 5 0 . 0 1	M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS A CORTO PLAZO
2 0 5 . 5 0 . 0 2	M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS EN EL EXTERIOR A CORTO PLAZO
2 0 5 . 5 0 . 9 0	M	OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO

CAPITULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	210. OBLIGACIONES BURSÁTILES A CORTO PLAZO	

DESCRIPCIÓN

En este grupo se registran las obligaciones directas contraídas por la Sociedad de Titularización, por Operaciones de Reporto, por Operaciones Bursátiles, por Otras Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros y los Cargos Devengados Pendientes de Pago por Obligaciones en Operaciones Bursátiles, propias de la Sociedad de Titularización con entidades financieras, personas jurídicas, las mismas que tendrán exigibilidad a corto plazo.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	210. OBLIGACIONES BURSÁTILES A CORTO PLAZO	210.01 OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REPORTO

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes por las obligaciones por los Valores que sean objeto de Reporto, representa la obligación que tiene la Sociedad de Titularización de devolver, en el plazo establecido, el efectivo recibido en las operaciones de reporto o los Valores adquiridos en reporto.

Los saldos que presenten sus subcuentas deberán ser conciliados en forma diaria.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúan los pagos.

CRÉDITOS

- a. Por el importe del financiamiento obtenido por operaciones de reporto.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTA

2 1 0 . 0 1 . 0 1 M VALORES REPORTADOS A ENTREGAR

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	210. OBLIGACIONES BURSÁTILES A CORTO PLAZO	210.02 OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra los importes que corresponden a obligaciones asumidas por la Sociedad de Titularización por Operaciones Bursátiles.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúa el pago.
- b. Por los ajustes provenientes de las conciliaciones que se determinen con cada cliente.

CRÉDITOS

- a. Por aquellos compromisos documentos o no, que representen obligaciones respecto a sus clientes.
- b. Por los ajustes provenientes de las conciliaciones que se determinen con cada cliente.
- c. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Obligaciones Bursátiles
 - Diferencias de Cambio Obligaciones Bursátiles
- d. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Obligaciones Bursátiles
 - Diferencias de Cambio Obligaciones Bursátiles

CAPITULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	210. OBLIGACIONES BURSÁTILES A CORTO PLAZO	210.02 OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES

SUBCUENTAS

2 1 0 . 0 2 . 0 1 M AGENCIAS DE BOLSA A CORTO PLAZO
2 1 0 . 0 2 . 0 2 M BOLSAS DE VALORES A CORTO PLAZO
2 1 0 . 0 2 . 9 0 M OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS A CORTO PLAZO

CAPITULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	210. OBLIGACIONES BURSÁTILES A CORTO PLAZO	210.03 OBLIGACIONES POR EMISIÓN DE VALORES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las obligaciones directas contraídas por la Sociedad de Titularización, por Emisión de Valores, las mismas que tendrán exigibilidad a corto plazo.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúa la devolución de los Valores.

CRÉDITO

- a. Por el importe del financiamiento obtenido por Emisión de Valores.
- b. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Obligaciones Bursátiles
 - Diferencias de Cambio de Obligaciones Bursátiles
- c. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Obligaciones Bursátiles
 - Diferencias de Cambio de Obligaciones Bursátiles

SUBCUENTA

2 1 0 . 0 3 . 0 1 M EMISIÓN DE VALORES

CAPITULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	210. OBLIGACIONES BURSÁTILES A CORTO PLAZO	210.04 OBLIGACIONES POR OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las obligaciones directas contraídas por la Sociedad de Titularización, por Otras Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros, las mismas que tendrán exigibilidad a corto plazo.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúa la devolución de los Valores.

CRÉDITO

- a. Por el importe del financiamiento obtenido por Otras Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros.
- b. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Obligación por Otras Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros
 - Diferencias de Cambio de Obligaciones por Otras Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros
- c. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Obligación por Otras Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros
 - Diferencias de Cambio de Obligaciones por Otras Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros

SUBCUENTA

2 1 0 . 0 4 . 0 1 M INSTRUMENTOS FINANCIEROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	210. OBLIGACIONES BURSÁTILES A CORTO PLAZO	210.50 CARGOS DEVENGADOS PENDIENTES DE PAGO DE OBLIGACIONES BURSÁTILES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra los importes por los cargos devengados pendientes de pago a la fecha de información, por las obligaciones de la Sociedad de Titularización con terceros.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe contabilizado cuando se pagan los cargos.

CRÉDITOS

- a. Por los cargos financieros devengados que se encuentran pendientes de pago de las Obligaciones con Otras Entidades, con débito a:

- Cargos Financieros
- Cargos por Obligaciones Bursátiles
- Subcuenta correspondiente

- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera o, en moneda nacional con mantenimiento de valor con débito a:

- Cargos por Ajustes por Inflación
- Ajustes de Obligaciones Bursátiles
- Diferencias de Cambio Obligaciones Bursátiles

SUBCUENTAS

2 1 0 . 5 0 . 0 1	M	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REPORTO
2 1 0 . 5 0 . 0 2	M	OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSATILES
2 1 0 . 5 0 . 0 3	M	OBLIGACIONES POR EMISIÓN DE VALORES
2 1 0 . 5 0 . 0 4	M	OBLIGACIONES POR OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	215. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO	

DESCRIPCIÓN

Registra los montos adeudados por la Sociedad de Titularización por conceptos tales como: Acreedores Documentos de Cobro Inmediato, Documentos Pendientes de Pago, Comisiones Pendientes de Pago, Dividendos Pendientes de Pago, Honorarios por pagar, Acreedores por Cargas Sociales Retenidas a Funcionarios, Retención de Impuestos, Impuestos con cargo a la Entidad, Otras Cuentas por Pagar y Cargos Devengados por Cuentas y Documentos Pendientes de Pago Diversos.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	215. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO	215.01 ACREEDORES POR DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO

DESCRIPCIÓN

Registra el importe de las obligaciones generadas por la recepción de documentos de cobro inmediato de sus clientes contra otras entidades financieras, que se encuentran pendientes de cobro, sea esto para cobro directo en el país o para cobro en el exterior.

Registra las obligaciones que contrae la Sociedad de Titularización que muestra los importes pendientes de pago en el desarrollo del giro de su actividad.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor de los pagos parciales o totales a los beneficiarios de la Sociedad de Titularización.
- b. Por las devoluciones, amortizaciones y pagos efectuados por la Sociedad de Titularización a los proveedores y terceros.
- c. Por los ajustes para regularizar la cuenta por tipo de cambio, etc.

CRÉDITOS

- a. Por el valor de las obligaciones comerciales que adquiere la Sociedad de Titularización producto del proceso de titularización.
- b. Por los importes devengados a la fecha de información.
- c. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Cuentas y Documentos Pendientes de Pago Diversos
 - Diferencias de Cambio Cuentas y Documentos Pendientes de Pago Diversos
- d. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Cuentas y Documentos Pendientes de Pago Diversos
 - Reajustes de Cuentas y Documentos Pendientes de Pago Diversos

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	215. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO	215.01 ACREEDORES POR DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO

SUBCUENTAS

2 1 5 . 0 1 . 0 1 M ACREEDORES POR DOCUMENTOS DE COBRO DIRECTO EN EL PAIS
2 1 5 . 0 1 . 0 2 M ACREEDORES POR DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIOR

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	215. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO	215.02 DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO

DESCRIPCIÓN

Registra las obligaciones que contrae la Sociedad de Titularización, muestra los importes pendientes de pago en el desarrollo del proceso de titularización.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúa el pago

CRÉDITOS

- b. Por los importes devengados a la fecha de información
- c. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUETAS

2 1 5 . 0 2 . 0 1 M DOCUMENTOS POR PAGAR POR TITULARIZACIÓN
2 1 5 . 0 2 . 9 0 M OTROS DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	215. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO	215.03 COMISIONES PENDIENTES DE PAGO

DESCRIPCIÓN

Registra las obligaciones de la Sociedad de Titularización por concepto de comisiones pendientes de pago a intermediarios del mercado de valores y otras diversas.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúa el pago

CRÉDITOS

- b. Por los importes devengados a la fecha de información.
- c. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTAS

2 1 5 . 0 3 . 0 1 M COMISIONES POR INTERMEDIACIÓN
2 1 5 . 0 3 . 9 0 M COMISIONES POR OTROS SERVICIOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	215. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO	215.04 DIVIDENDOS PENDIENTES DE PAGO

DESCRIPCIÓN

Registra el importe de los dividendos en efectivo aprobados por la Junta General de Accionistas u órgano equivalente contra las utilidades líquidas obtenidas y que se encuentran pendientes de pago.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los pagos realizados.

CRÉDITO

- a. Por el importe de los dividendos en efectivo aprobados por la Junta General de Accionistas u órgano equivalente.

SUBCUENTA

2 1 5 . 0 4 . 0 1 M DIVIDENDOS POR PAGAR

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	215. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO	215.05 HONORARIOS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN

Registra las obligaciones de la Sociedad de Titularización con el Directorio u órgano equivalente y su personal por concepto de dietas, sueldos, salarios, bonos y comisiones, pendientes de pago.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúa el pago.

CREDITOS

- a. Por los importes devengados a la fecha de información.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTAS

2 1 5 . 0 5 . 0 1 M DIETAS PENDIENTES DE PAGO A DIRECTORES
2 1 5 . 0 5 . 0 2 M SUELDOS PENDIENTES DE PAGO A FUNCIONARIOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	215. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO	215.06 ACREEDORES POR CARGAS SOCIALES A CARGO DE LA ENTIDAD

DESCRIPCIÓN

Registra el importe de las obligaciones sociales establecidas en disposiciones normativas aplicables al personal dependiente de la Sociedad de Titularización que son ineludibles y se encuentran pendientes de pago.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúa el pago.

CRÉDITOS

- a. Por los importes devengados a la fecha de información.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTAS

2 1 5 . 0 6 . 0 1 M FONDO DE PENSIONES
2 1 5 . 0 6 . 0 2 M CAJA DE SALUD
2 1 5 . 0 6 . 9 0 M OTROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	215. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO	215.07 ACREEDORES POR CARGAS SOCIALES RETENIDAS A FUNCIONARIOS

DESCRIPCIÓN

Registra el importe de las obligaciones sociales establecidas en disposiciones normativas retenidas al personal dependiente de la Sociedad de Titularización que son ineludibles y se encuentran pendientes de pago.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúa el pago.

CRÉDITOS

- a. Por los importes devengados a la fecha de información.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTAS

2 1 5 . 0 7 . 0 1 M FONDO NACIONAL DE VIVIENDA SOCIAL
2 1 5 . 0 7 . 0 2 M FONDO DE PENSIONES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	215. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO	215.08 RETENCIONES DE IMPUESTOS

DESCRIPCIÓN

Registra los importes retenidos a terceros y funcionarios, en favor de organismos públicos que se encuentren pendientes de pago, cuando la Sociedad de Titularización actúe como Agente de Retención.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los pagos realizados a los entes recaudadores por los impuestos vigentes.

CRÉDITOS

- a. Por las retenciones efectuadas a clientes y empleados.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTAS

2 1 5 . 0 8 . 0 1 M RETENCIONES DE IMPUESTOS A TERCEROS
2 1 5 . 0 8 . 0 2 M RETENCIONES RC-IVA A FUNCIONARIOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	215. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO	215.09 IMPUESTOS CON CARGO A LA ENTIDAD

DESCRIPCIÓN

Registra las obligaciones tributarias exigibles propias a cargo de la Sociedad de Titularización en favor de los entes recaudadores de impuestos, que se encuentren pendientes de pago.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los pagos realizados a los entes recaudadores.
- b. Por el traspaso del crédito fiscal por IVA a fin de mes, con crédito a la cuenta Crédito fiscal.

CRÉDITOS

- a. Por el importe de la obligación tributaria en la fecha en que el impuesto es devengado, incluye el débito fiscal por IVA de facturas emitidas.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTAS

2 1 5 . 0 9 . 0 1 M ACREEDORES POR IMPUESTOS
2 1 5 . 0 9 . 0 2 M IMPUESTOS Y PATENTES
2 1 5 . 0 9 . 9 0 M OTROS ACREEDORES FISCALES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	215. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO	215.10 INGRESOS DIFERIDOS

DESCRIPCIÓN

Comprende el valor de los ingresos no causados recibidos, los cuales tienen el carácter de pasivo, que debido a su origen y naturaleza han de influir económicamente en varios ejercicios, en los que deben ser aplicados o distribuidos.

Registra el valor de las sumas que la Sociedad de Titularización ha recibido por anticipado a buena cuenta por prestación de servicios, intereses, comisiones, arrendamientos y honorarios entre otros.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor de los servicios suministrados.
- b. Por el valor de las devoluciones de anticipos por no haberse prestado el servicio o entregado la contraprestación correspondiente.
- c. Por el valor de los intereses y comisiones devengados por la Sociedad de Titularización.

CRÉDITOS

- a. Por el valor de los ingresos recibidos anticipadamente por la Sociedad de Titularización.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera o en moneda nacional con mantenimiento de valor con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Cuentas y Documentos Pendientes de Pago Diversos
 - Diferencias de Cambio de Cuentas y Documentos Pendientes de Pago Diversos.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	215. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO	215.20 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN

Registra las obligaciones de corto plazo de la Sociedad de Titularización referidos a los aportes a intermediarios del mercado de valores, alquileres, primas de seguro, compra de bienes y otros gastos administrativos que se encuentran pendientes de pago.

DINÁMICA

DEBITOS

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúa el pago.

CREDITOS

- a. Por los importes devengados a la fecha de información.
- b. Por el importe de las compras de bienes y servicios cuando se genera la obligación.
- c. Por el importe de las obligaciones cuando éstas se generan.
- d. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTAS

2 1 5 . 2 0 . 0 1 M ALQUILERES PENDIENTES DE PAGO
2 1 5 . 2 0 . 0 2 M PRIMAS DE SEGUROS PENDIENTES DE PAGO
2 1 5 . 2 0 . 0 3 M ACREEDORES POR COMPRAS DE BIENES Y SERVICIOS PENDIENTES DE PAGO

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	215. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO	215.50 CARGOS DEVENGADOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes de intereses devengados y no pagados por las operaciones realizadas por la Sociedad de Titularización.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se pagan los cargos.

CRÉDITOS

- a. Por los intereses devengados y no pagados de las operaciones, con débito a la cuenta de gastos respectiva.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTAS

2 1 5 . 5 0 . 0 1 M CARGOS SOBRE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	220. PROVISIONES Y PREVISIONES A CORTO PLAZO	

DESCRIPCIÓN

Comprende los Valores provisionados por la Sociedad de Titularización por concepto de obligaciones para gastos tales como, Intereses, Comisiones, Honorarios, Servicios, así como para atender acreencias laborales no consolidadas determinadas en virtud de la relación con sus trabajadores; igualmente para multas, sanciones, litigios, indemnizaciones, demandas, imprevistos, reparaciones y mantenimiento.

Cuando se establezca que una provisión es excesiva o ha sido constituida en forma indebida, la reversión de la provisión se abonará a la subcuenta recuperaciones- reintegro provisiones- cuando corresponda a ejercicios anteriores, o restando de los cargos si corresponde al mismo ejercicio.

Registra el Valor de las apropiaciones efectuadas por la Sociedad de Titularización de las obligaciones que se generan en la relación laboral, sean éstas legales, convencionales o internas que tienen una exigibilidad a corto plazo o que en ocasiones requiere de un pago inmediato, efectuadas con base en las liquidaciones de nómina y en un porcentaje adecuado sobre los salarios causados. El importe de la provisión se debe causar mensualmente teniendo en cuenta las siguientes condiciones:

- a. Existe un derecho adquirido y en consecuencia, una obligación contraída,
- b. El pago es exigible y probable y
- c. Su importe se puede estimar razonablemente.

El efecto retroactivo en el importe de las prestaciones sociales originadas por la antigüedad y el cambio en la base salarial forma parte del respectivo período contable.

El cálculo definitivo correspondiente a las obligaciones laborales que no se cancelen durante el mismo ejercicio económico en que se causan sino en fechas futuras indeterminadas, se consolidarán en las diversas subcuentas del grupo obligaciones laborales.

Registra el valor de las apropiaciones efectuadas por la Sociedad de Titularización de las obligaciones que se generan por la auditoría externa contratada.

Registra el Valor de las apropiaciones mensuales efectuadas por la Sociedad de Titularización para atender obligaciones por conceptos diferentes a los especificados anteriormente, cuyo monto exacto se desconoce pero que para efectos contables y financieros debe causarse oportunamente.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	220. PROVISIONES Y PREVISIONES A CORTO PLAZO	

Representa el importe estimado para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por contingencias que afecten a la Sociedad de Titularización, por el beneficio de desahucio del personal, por juicios contra la Entidad y otras situaciones contingentes.

Las provisiones que representan correcciones de valor de Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda, Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable, Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros, Otras Cuentas por Cobrar, e Inversiones Permanentes se incluyen en los respectivos grupos del Activo.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	220. PROVISIONES Y PREVISIONES A CORTO PLAZO	220.01 PROVISIONES

DESCRIPCIÓN

Registra los importes de la provisión de beneficios sociales tales como el aguinaldo, vacaciones, primas, etc., y el cálculo de la indemnización por antigüedad de acuerdo a la norma vigente, que se encuentran pendientes de pago.

Registra los importes estimados para cubrir algún imprevisto o contingencia referida a una obligación laboral que se encuentre pendiente de pago.

Las provisiones se ajustan mensualmente en función de las estimaciones.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los pagos realizados.

CRÉDITOS

- a. Por la provisión mensual estimada con débito a la cuenta de gastos de las diversas obligaciones previsionales.
- b. Por el valor de los ajustes por defecto que se presente al practicar el cierre del ejercicio.
- c. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTAS

2 2 0 . 0 1 . 0 1 M PRIMAS
 2 2 0 . 0 1 . 0 2 M AGUINALDO
 2 2 0 . 0 1 . 0 3 M VACACIONES
 2 2 0 . 0 1 . 0 4 M INDEMNIZACIONES
 2 2 0 . 0 1 . 0 9 M OTROS BENEFICIOS SOCIALES
 2 2 0 . 0 1 . 9 0 M AUDITORIA EXTERNA
 2 2 0 . 0 1 . 9 9 M OTRAS PROVISIONES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	220. PROVISIONES Y PREVISIONES A CORTO PLAZO	220.02 PREVISIONES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el importe estimado para cubrir los beneficios de desahucio del personal como consecuencia de circunstancias reales y objetivas, originadas en cláusulas contractuales o en decisiones adoptadas por la Sociedad de Titularización, el Estado o terceros; tales como supresión de un Patrimonio Autónomo o cierre de servicios, cierre de sucursales, disminución de trabajo, etc.

En esta cuenta se registra el importe estimado para cubrir el riesgo de posibles pérdidas que no corresponda informar en las otras cuentas de esta cuenta, tales como juicios laborales, contingencias impositivas, etc.

En consecuencia, no se admite la constitución de provisiones globales para hacer frente a contingencias de este tipo.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los pagos realizados.
- b. Por el valor contabilizado cuando se resuelve la incertidumbre.

CRÉDITOS

- a. Por el importe estimado en concepto de desahucio, con débito a:
 - Gastos de Administración
 - Gastos de Personal
 - Desahucio.
- b. Por constitución de otras provisiones sobre el valor estimado, debido a que la estimación actual de incobrabilidad es mayor a la contabilizada, con débito a:
 - Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos financieros
 - Pérdidas por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas
 - Constitución de Otras Provisiones

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	220. PROVISIONES Y PREVISIONES A CORTO PLAZO	220.02 PREVISIONES

c. Por las actualizaciones de valor, a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:

- Cargos por Ajuste por Inflación
- Ajustes de Previsiones
- Diferencias de Cambio de Previsiones.

d. Por las actualizaciones de valor, a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:

- Cargos por Ajuste por Inflación
- Ajustes de Previsiones
- Reajustes de Previsiones.

SUBCUENTAS

2 2 0 . 0 2 . 0 1 M PREVISIÓN PARA DESAHUCIO
2 2 0 . 0 2 . 9 0 M OTRAS PREVISIONES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	225. OTROS PASIVOS A CORTO PLAZO	

DESCRIPCIÓN

Registra las partidas acreedoras que no puedan ser imputadas directamente a las cuentas correspondientes, por razones de organización administrativa interna o por la naturaleza especial de la relación con terceros y las partidas por retenciones judiciales.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	225. OTROS PASIVOS A CORTO PLAZO	225.01 PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes por las partidas acreedoras que no puedan ser imputadas directamente a las cuentas correspondientes, por razones de organización administrativa interna o por la naturaleza especial de la relación con terceros.

Las partidas deberán imputarse a las cuentas definitivas, como máximo, a los treinta días de la fecha de la operación.

Las partidas deudoras se informan en el grupo Otros Activos, cuenta Partidas Pendientes de Imputación.

DINAMICA

DEBITOS

- a. Por el importe contabilizado, con crédito a la cuenta correspondiente a la operación.

CREDITOS

- a. Por el importe de las partidas acreedoras que no puedan ser imputadas directamente a la cuenta correspondiente.
- b. Por las actualizaciones de valor, a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Otros Pasivos
 - Diferencias de Cambio de Otros Pasivos
- c. Por las actualizaciones de valor, a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Otros Pasivos
 - Reajustes de Otros Pasivos

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	225. OTROS PASIVOS A CORTO PLAZO	225.01 PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION

SUBCUENTAS

2 2 5 . 0 1 . 0 1 M FALLAS DE CAJA
2 2 5 . 0 1 . 0 2 M DOCUMENTOS EXTRAVIADOS
2 2 5 . 0 1 . 0 3 M OPERACIONES FUERA DE HORA
2 2 5 . 0 1 . 0 4 M OFICINA CENTRAL Y SUCURSAL
2 2 5 . 0 1 . 9 0 M OTRAS PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	230. OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	

DESCRIPCIÓN

Representa las obligaciones por financiamientos obtenidos por las Sociedades de Titularización de bancos, entidades financieras y otras entidades del país y del exterior a largo plazo, y las obligaciones de contratos de arrendamiento financiero.

Incluye los correspondientes cargos financieros devengados pendientes de pago.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	230. OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	230.01 OBLIGACIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN

Comprende el valor de las obligaciones contraídas por la Sociedad de Titularización, pagaderas después de los doce (12) meses siguientes a la fecha de presentación de los estados financieros. Resultan de la obtención de recursos provenientes de Establecimientos de Crédito o de otras instituciones financieras u otros entes distintos de los anteriores, del país o del exterior.

Dentro de otras obligaciones financieras deberá registrarse la obligación con el patrimonio autónomo a largo plazo.

Por regla general, las obligaciones contraídas generan intereses y otros rendimientos a favor del acreedor y a cargo del deudor por virtud del crédito otorgado, los cuales se deben registrar por separado.

Las obligaciones financieras representadas en moneda extranjera, se deben reexpresar de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

Registra el monto del capital de las obligaciones contraídas por la Sociedad de Titularización, en moneda nacional o extranjera, con establecimientos bancarios nacionales, con establecimientos bancarios del exterior con entidades financieras del país, con entidades de Financiamiento del exterior y con otras entidades financieras a largo plazo

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	230. OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	230.01 OBLIGACIONES FINANCIERAS

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el pago de la obligación con el Patrimonio Autónomo
- b. Por el valor de los pagos parciales o totales aplicables a las obligaciones registradas.
- c. Por el valor de las Notas Crédito por abonos o pagos de obligaciones, de las corporaciones financieras
- d. Por el ajuste negativo por diferencia en cambio de los saldos en moneda extranjera

CREDITOS

- a. Por el registro de la obligación con el Patrimonio Autónomo cuando no se ceden los derechos de los activos titularizados, por los importes efectuados por los inversionistas a cuenta de suscripciones de valores
- b. Por el importe de los financiamientos obtenidos. Por el valor de las financiaciones o préstamos recibidos. Por el monto principal del préstamo.
- c. Por el valor de las Notas Débito recibidas.
- d. Por el valor del ajuste por diferencia en cambio.
- e. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, en moneda nacional con mantenimiento de valor con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Cargos por Obligaciones Financieras
 - Diferencias de Cambio Obligaciones Financieras

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	230. OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	230.01 OBLIGACIONES FINANCIERAS

SUBCUENTAS

2 3 0 . 0 1 . 0 1 M BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS
2 3 0 . 0 1 . 0 2 M BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR
2 3 0 . 0 1 . 9 0 M OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	230. OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	230.50 CARGOS DEVENGADOS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS PENDIENTES DE PAGO

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el importe de los cargos devengados pendientes de pago a la fecha de información por las obligaciones por financiamientos obtenidos de Entidades Financieras a largo plazo.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúan los pagos.

CRÉDITOS

- a. Por los cargos financieros devengados pendientes de pago por las obligaciones con entidades financieras, con débito a:
- Cargos Financieros
 - Cargos con Obligaciones Financieras
 - Subcuenta correspondiente
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, en moneda nacional con mantenimiento de valor con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Cargos por Obligaciones Financieras
 - Diferencias de Cambio Obligaciones Financieras

SUBCUENTAS

2 3 0 . 5 0 . 0 1 M BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS
2 3 0 . 5 0 . 0 2 M BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR
2 3 0 . 5 0 . 9 0 M OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

CAPITULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	235. OBLIGACIONES BURSÁTILES A LARGO PLAZO	

DESCRIPCIÓN

En este grupo se registran las obligaciones directas contraídas por la Sociedad de Titularización, por Operaciones de Reporto, por Operaciones Bursátiles, por Otras Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros y los Cargos Devengados Pendientes de Pago por Obligaciones en Operaciones Bursátiles, propias de la Sociedad de Titularización con entidades financieras, personas jurídicas, las mismas que tendrán exigibilidad a largo plazo.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	235. OBLIGACIONES BURSÁTILES A LARGO PLAZO	235.01 OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REPORTO

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes por las obligaciones por los Valores que sean objeto de Reporto, representa la obligación que tiene la Sociedad de Titularización de devolver, en el plazo establecido, el efectivo recibido en las operaciones de reporto o los Valores adquiridos en reporto.

Los saldos que presenten sus subcuentas deberán ser conciliados en forma diaria.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúan los pagos.

CRÉDITOS

- a. Por el importe del financiamiento obtenido por operaciones de reporto.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTA

2 3 5 . 0 1 . 0 1 M VALORES REPORTADOS A ENTREGAR

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	235. OBLIGACIONES BURSÁTILES A LARGO PLAZO	235.02 OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra los importes que corresponden a obligaciones asumidas por la Sociedad de Titularización por Operaciones Bursátiles.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúa el pago.
- b. Por los ajustes provenientes de las conciliaciones que se determinen con cada cliente.

CRÉDITOS

- a. Por aquellos compromisos documentos o no, que representen obligaciones respecto a sus clientes.
- b. Por los ajustes provenientes de las conciliaciones que se determinen con cada cliente.
- c. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Obligaciones Bursátiles
 - Diferencias de Cambio Obligaciones Bursátiles
- d. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Obligaciones Bursátiles
 - Diferencias de Cambio Obligaciones Bursátiles

CAPITULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	235. OBLIGACIONES BURSÁTILES A LARGO PLAZO	235.02 OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES

SUBCUENTAS

2 3 5 . 0 2 . 0 1 M AGENCIAS DE BOLSA A CORTO PLAZO
2 3 5 . 0 2 . 0 2 M BOLSAS DE VALORES A CORTO PLAZO
2 3 5 . 0 2 . 9 0 M OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS A CORTO PLAZO

CAPITULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	235. OBLIGACIONES BURSÁTILES A LARGO PLAZO	235.03 OBLIGACIONES POR EMISIÓN DE VALORES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las obligaciones directas contraídas por la Sociedad de Titularización, por Emisión de Valores, las mismas que tendrán exigibilidad a largo plazo.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúa la devolución de los Valores.

CRÉDITO

- a. Por el importe del financiamiento obtenido por Emisión de Valores.
- b. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Obligaciones Bursátiles
 - Diferencias de Cambio de Obligaciones Bursátiles
- c. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Obligaciones Bursátiles
 - Diferencias de Cambio de Obligaciones Bursátiles

SUBCUENTA

2 3 5 . 0 3 . 0 1 M EMISIÓN DE VALORES

CAPITULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	235. OBLIGACIONES BURSÁTILES A CORTO PLAZO	235.04 OBLIGACIONES POR OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las obligaciones directas contraídas por la Sociedad de Titularización, por Otras Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros, las mismas que tendrán exigibilidad a largo plazo.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúa la devolución de los Valores.

CRÉDITO

- a. Por el importe del financiamiento obtenido por Otras Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros.
- b. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Obligación por Otras Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros
 - Diferencias de Cambio de Obligaciones por Otras Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros
- c. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Obligación por Otras Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros
 - Diferencias de Cambio de Obligaciones por Otras Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros

SUBCUENTA

2 3 5 . 0 4 . 0 1 M INSTRUMENTOS FINANCIEROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	235. OBLIGACIONES BURSÁTILES A CORTO PLAZO	235.50 CARGOS DEVENGADOS PENDIENTES DE PAGO DE OBLIGACIONES BURSÁTILES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra los importes por los cargos devengados pendientes de pago a la fecha de información, por las obligaciones de la Sociedad de Titularización con terceros.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe contabilizado cuando se pagan los cargos.

CRÉDITOS

- a. Por los cargos financieros devengados que se encuentran pendientes de pago de las Obligaciones con Otras Entidades, con débito a:
- Cargos Financieros
 - Cargos por Obligaciones Bursátiles
 - Subcuenta correspondiente
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera o, en moneda nacional con mantenimiento de valor con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Obligaciones Bursátiles
 - Diferencias de Cambio Obligaciones Bursátiles

SUBCUENTAS

2 3 5 . 5 0 . 0 1	M	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REPORTO
2 3 5 . 5 0 . 0 2	M	OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES
2 3 5 . 5 0 . 0 3	M	OBLIGACIONES POR EMISIÓN DE VALORES
2 3 5 . 5 0 . 0 4	M	OBLIGACIONES POR OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	240. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A LARGO PLAZO	

DESCRIPCIÓN

Registra los Valores adeudados por la Sociedad de Titularización por conceptos tales como: Documentos Pendientes de Pago, Cuentas por Pagar, Ingresos Diferidos y Cargos Devengados por Cuentas y Documentos Pendientes de Pago.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	240. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVEROS A LARGO PLAZO	240.01 DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO

DESCRIPCIÓN

Registra los importes por obligaciones propias por pagar a corto plazo de la Sociedad de Titularización.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúa el pago

CRÉDITOS

- a. Por los importes devengados a la fecha de información
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTAS

2 4 0 . 0 1 . 0 1 M DOCUMENTOS DE OPERACIONES PROPIAS
2 4 0 . 0 1 . 9 0 M OTROS DOCUMENTOS POR PAGAR

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	240. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A LARGO PLAZO	240.02 CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes por otras obligaciones no derivadas de la actividad principal de operaciones bursátiles, no incluidas en los restantes grupos del pasivo cuyos vencimientos son de largo plazo.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúa el pago.

CRÉDITOS

- a. Por la obligación contraída.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTA

2 4 0 . 0 2 . 0 1 M CUENTAS POR PAGAR

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	240. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A LARGO PLAZO	240.03 INGRESOS DIFERIDOS

DESCRIPCIÓN

Comprende el valor de los ingresos no causados recibidos, los cuales tienen el carácter de pasivo, que debido a su origen y naturaleza han de influir económicamente en varios ejercicios, en los que deben ser aplicados o distribuidos.

Registra el valor de las sumas que la Sociedad de Titularización ha recibido por anticipado a buena cuenta por prestación de servicios, intereses, comisiones, arrendamientos y honorarios entre otros.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor de los servicios suministrados.
- b. Por el valor de las devoluciones de anticipos por no haberse prestado el servicio o entregado la contraprestación correspondiente.
- c. Por el valor de los intereses y comisiones devengados por la Sociedad de Titularización.

CRÉDITOS

- a. Por el valor de los ingresos recibidos anticipadamente por la Sociedad de Titularización.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera o en moneda nacional con mantenimiento de valor con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Cuentas y Documentos Pendientes de Pago Diversos
 - Diferencias de Cambio de Cuentas y Documentos Pendientes de Pago Diversos

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	240. CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A LARGO PLAZO	240.50 CARGOS DEVENGADOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el importe de los cargos devengados pendientes de pago a la fecha de la información, de Documentos y Cuentas Pendientes de Pago.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el importe contabilizado cuando se pagan los cargos.

CRÉDITOS

- a. Por los cargos devengados y no pagados.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTA

2 4 0 . 5 0 . 0 1 M CARGOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	245. PROVISIONES Y PREVISIONES A LARGO PLAZO	

DESCRIPCIÓN

Comprende los Valores provisionados por la Sociedad de Titularización por concepto de obligaciones para gastos tales como, Intereses, Comisiones, Honorarios, Servicios, así como para atender acreencias laborales no consolidadas determinadas en virtud de la relación con sus trabajadores; igualmente para multas, sanciones, litigios, indemnizaciones, demandas, imprevistos, reparaciones y mantenimiento.

Cuando se establezca que una provisión es excesiva o ha sido constituida en forma indebida, la reversión de la provisión se abonará a la subcuenta recuperaciones- reintegro provisiones- cuando corresponda a ejercicios anteriores, o restando de los cargos si corresponde al mismo ejercicio.

Registra el Valor de las apropiaciones efectuadas por la Sociedad de Titularización de las obligaciones que se generan en la relación laboral, sean éstas legales, convencionales o internas que tienen una exigibilidad a largo plazo o que en ocasiones requiere de un pago inmediato, efectuadas con base en las liquidaciones de nómina y en un porcentaje adecuado sobre los salarios causados. El importe de la provisión se debe causar mensualmente teniendo en cuenta las siguientes condiciones:

- a. Existe un derecho adquirido y en consecuencia, una obligación contraída,
- b. El pago es exigible y probable y
- c. Su importe se puede estimar razonablemente.

El efecto retroactivo en el importe de las prestaciones sociales originadas por la antigüedad y el cambio en la base salarial forma parte del respectivo período contable.

El cálculo definitivo correspondiente a las obligaciones laborales que no se cancelen durante el mismo ejercicio económico en que se causan sino en fechas futuras indeterminadas, se consolidarán en las diversas subcuentas del grupo obligaciones laborales.

Registra el valor de las apropiaciones efectuadas por la Sociedad de Titularización de las obligaciones que se generan por la auditoría externa contratada.

Registra el Valor de las apropiaciones mensuales efectuadas por la Sociedad de Titularización para atender obligaciones por conceptos diferentes a los especificados anteriormente, cuyo monto exacto se desconoce pero que para efectos contables y financieros debe causarse oportunamente.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	245. PROVISIONES Y PREVISIONES A LARGO PLAZO	

Representa el importe estimado para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por en contingencias que afecten a la Sociedad de Titularización, por el beneficio de desahucio del personal, por juicios contra la Sociedad de Titularización y otras situaciones contingentes.

Las provisiones que representan correcciones de valor de Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda, Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable, Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros, Otras Cuentas por Cobrar, e Inversiones Permanentes se incluyen en los respectivos grupos del Activo.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	245. PROVISIONES Y PREVISIONES A LARGO PLAZO	245.01 PROVISIONES

DESCRIPCIÓN

Registra los importes de la provisión de beneficios sociales tales como el aguinaldo, vacaciones, primas, etc., y el cálculo de la indemnización por antigüedad de acuerdo a la norma vigente, que se encuentran pendientes de pago.

Registra los importes estimados para cubrir algún imprevisto o contingencia referida a una obligación laboral que se encuentre pendiente de pago.

Las provisiones se ajustan mensualmente en función de las estimaciones.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los pagos realizados.

CRÉDITOS

- a. Por la provisión mensual estimada con débito a la cuenta de gastos de las diversas obligaciones previsionales.
- b. Por el valor de los ajustes por defecto que se presente al practicar el cierre del ejercicio.
- c. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTAS

2 4 5 . 0 1 . 0 1 M PRIMAS
 2 4 5 . 0 1 . 0 2 M AGUINALDO
 2 4 5 . 0 1 . 0 3 M VACACIONES
 2 4 5 . 0 1 . 0 4 M INDEMNIZACIONES
 2 4 5 . 0 1 . 0 9 M OTROS BENEFICIOS SOCIALES
 2 4 5 . 0 1 . 9 0 M AUDITORIA EXTERNA
 2 4 5 . 0 1 . 9 9 M OTRAS PROVISIONES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	245. PROVISIONES Y PREVISIONES A LARGO PLAZO	245.02 PREVISIONES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el importe estimado para cubrir los beneficios de desahucio del personal como consecuencia de circunstancias reales y objetivas, originadas en cláusulas contractuales o en decisiones adoptadas por la Sociedad de Titularización, el Estado o terceros; tales como supresión de un Patrimonio Autónomo o cierre de servicios, cierre de sucursales, disminución de trabajo, etc.

En esta cuenta se registra el importe estimado para cubrir el riesgo de posibles pérdidas que no corresponda informar en las otras cuentas de esta cuenta, tales como juicios laborales, contingencias impositivas, etc.

En consecuencia, no se admite la constitución de provisiones globales para hacer frente a contingencias de este tipo.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los pagos realizados.
- b. Por el valor contabilizado cuando se resuelve la incertidumbre.

CRÉDITOS

- a. Por el importe estimado en concepto de desahucio, con débito a:
 - Gastos de Administración
 - Gastos de Personal
 - Desahucio.
- b. Por constitución de otras provisiones sobre el valor estimado, debido a que la estimación actual de incobrabilidad es mayor a la contabilizada, con débito a:
 - Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos financieros
 - Pérdidas por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas
 - Constitución de Otras Provisiones

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	245. PROVISIONES Y PREVISIONES A LARGO PLAZO	245.02 PREVISION

c. Por las actualizaciones de valor, a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con débito a:

- Cargos por Ajuste por Inflación
- Ajustes de Provisiones y Previsiones
- Diferencias de Cambio de Provisiones y Previsiones

d. Por las actualizaciones de valor, a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:

- Cargos por Ajuste por Inflación
- Ajustes de Provisiones y Previsiones
- Reajustes de Provisiones y Previsiones

SUBCUENTAS

2 4 5 . 0 2 . 0 1 M PREVISIÓN PARA DESAHUCIO
 2 4 5 . 0 2 . 9 0 M OTRAS PREVISIONES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	250. OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO	

DESCRIPCIÓN

Este grupo comprende las obligaciones diversas a largo plazo de la Sociedad de Titularización no incluidas en los restantes grupos del pasivo.

También se incluye los correspondientes Cargos devengados.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	250. OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO	250.01 OTROS PASIVOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes por obligaciones a largo plazo, no derivadas de la actividad principal de la Sociedad de Titularización, no incluidas en los restantes grupos del Pasivo.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes contabilizados cuando se efectúa el pago.

CRÉDITOS

- a. Por los importes devengados a la fecha de información
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTA

2 5 0 . 0 1 . 0 1 M OTRAS OBLIGACIONES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
200. PASIVO	250. OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO	250.50 CARGOS DEVENGADOS DE OTROS PASIVOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el importe de los intereses devengados pendientes de pago a la fecha de la información, sobre otras obligaciones a largo plazo no derivadas de la principal actividad bursátil de la Entidad.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el importe contabilizado cuando se pagan los cargos.

CRÉDITOS

- a. Por los cargos devengados y no pagados.
- b. Por las actualizaciones de mayor valor según corresponda.

SUBCUENTA

2 5 0 . 5 0 . 0 1 M CARGOS POR OTRAS OBLIGACIONES

PATRIMONIO

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO		

DESCRIPCIÓN

Representa la participación de los propietarios en el activo de la Sociedad de Titularización. Su importe se determina por la diferencia entre el activo y el pasivo.

Forman parte de este capítulo, los grupos de cuentas de; Capital Social, Aportes No Capitalizados, Ajustes al Patrimonio, Reservas y Resultados Acumulados.

Las cuentas que forman parte de este capítulo deberán ser registradas utilizando solamente el código de moneda nacional, (M = 1)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	305. CAPITAL SOCIAL	

DESCRIPCIÓN

El Capital Social está representado por el Capital Pagado y el Capital Suscrito, deduciéndose de éste las suscripciones de capital pendientes de integración.

La suma de los saldos de las cuentas Capital Pagado y Capital Suscrito no pueden superar el importe del Capital Autorizado.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	305. CAPITAL SOCIAL	305.01 CAPITAL PAGADO

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes efectivamente aportados como capital de la Sociedad de Titularización por los propietarios de la misma, los importes capitalizados provenientes de las restantes cuentas del Patrimonio, y las donaciones recibidas que han capitalizado a la Sociedad de Titularización.

Todo incremento o disminución de los saldos de esta cuenta debe contar previamente con la aprobación de la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por la reducción del Capital Pagado..

CRÉDITOS

- a. Por los importes efectivamente aportados con destino a capital de la Sociedad de Titularización.
- b. Por los importes capitalizados provenientes de Aportes No Capitalizados, Ajustes al Patrimonio, Reservas y/o Resultados Acumulados
- c. Por los importes efectivamente recibidos en donación y que cuentan con autorización de capitalización, concedida en forma previa, por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

SUBCUENTA

3 0 5 . 0 1 . 0 1 M CAPITAL PAGADO

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	305. CAPITAL SOCIAL	305.02 CAPITAL SUSCRITO

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes correspondientes a suscripciones de capital que se encuentran pendientes de integración.

Incluye las actualizaciones mensuales de las subcuentas capital suscrito pendiente de pago y las contrapartidas respectivas por Suscripciones de capital pendientes de integración.

En esta subcuenta se registran las suscripciones de capital que están pendientes de pago por parte de los suscriptores.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por las integraciones de capital.

CRÉDITOS

- a. Por los importes de las suscripciones de capital.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de las cuentas que forman parte de esta Subcuenta de Patrimonio expresado en moneda nacional, la cual mantiene su valor intrínseco en épocas de Inflación.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	305. CAPITAL SOCIAL	305.03 (SUSCRIPCIONES DE CAPITAL DE INTEGRACION PENDIENTES DE PAGO)

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta se registran los importes por los derechos que tiene la Sociedad de Titularización frente a terceros por suscripciones de acciones pendientes de integración.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los importes de las suscripciones de capital.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de las cuentas que forman parte de esta Subcuenta de Patrimonio expresado en moneda nacional, el cual mantiene su valor intrínseco en épocas de Inflación.

CRÉDITO

- a. Por los pagos efectuados de capital suscrito.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	310. APORTES NO CAPITALIZADOS	

DESCRIPCIÓN

Representa los importes recibidos en concepto de primas de emisión y donaciones no capitalizables.

También incluye los aportes irrevocables efectivamente realizados con destino a capital de la Sociedad de Titularización por los propietarios de la misma y las donaciones recibidas para el mismo fin, que se encuentren pendientes de capitalización.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	310. APORTES NO CAPITALIZADOS	310.01 PRIMAS DE EMISIÓN.

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el precio recibido por encima del valor nominal de las acciones emitidas, deducida la comisión pagada por la colocación de las acciones.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por la capitalización de las primas de emisión.

CRÉDITO

- a. Por las primas de emisión recibidas por la colocación de acciones.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	310. APORTES NO CAPITALIZADOS	310.02 APORTES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes aportados efectivamente y en forma irrevocable con destino a capital de la Sociedad de Titularización por los propietarios de la misma y las donaciones recibidas en efectivo o en bienes con destino al capital social de la Sociedad de Titularización, cuya capitalización se halla pendiente.

Las donaciones en bienes se deben registrar aplicando la regla de costo o mercado el menor.

Cuando se trate de donaciones recibidas para cubrir gastos específicos, éstas se registrarán en Ingresos Extraordinarios.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por los importes capitalizados.

CRÉDITOS

- a. Por los aportes efectivos destinados irrevocablemente a aumento de capital con autorización de capitalización pendiente de aprobación por la Superintendencia de Bancos y Entidades financieras.
- b. Por los importes efectivamente recibidos en donación destinados a incrementar el capital social de la entidad, que se hallan pendientes aprobación por parte de la Intendencia de Valores.

SUBCUENTAS

3 1 0 . 0 2 . 0 1 M APORTES IRREVOCABLES PENDIENTES DE CAPITALIZACION
3 1 0 . 0 2 . 0 2 M DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZACIÓN

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	315. AJUSTES AL PATRIMONIO	

DESCRIPCIÓN

Comprende los importes de los ajustes incorporados que representan una corrección al valor del patrimonio de la Sociedad.

Registra las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de las cuentas que forman parte del Capítulo del Patrimonio expresado en moneda nacional, el cual mantiene su valor intrínseco en épocas de Inflación.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	315. AJUSTES AL PATRIMONIO	315.01 AJUSTE GLOBAL DE PATRIMONIO

DESCRIPCIÓN

En esta subcuenta se contabilizan los ajustes por la actualización acumulada de las cuentas del Capítulo Patrimonio, incluido los Resultados Acumulados, en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense con relación a la moneda nacional.

Dicho ajuste se efectuará toda vez que se modifique el tipo de cambio, actualizando las cuentas en el día de conocida dicha información; para el efecto, deberá considerarse las variaciones producidas en estas cuentas desde la fecha de la última actualización anterior hasta la fecha de la operación, cuando se producen bajas en el Patrimonio y de la fecha de la operación, en el caso de incrementos patrimoniales.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por la disminución del valor producto de la actualización.
- b. Por los importes destinados a absorción de pérdidas acumuladas.
- c. Por la reducción del importe por otros conceptos.

CRÉDITOS

- a. Por el incremento del valor producto de la actualización:
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de las cuentas que forman parte del Patrimonio, expresado en moneda nacional, el cual mantiene su valor intrínseco en épocas de Inflación con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes al Patrimonio

SUBCUENTAS

3 1 5 . 0 1 . 0 1	M	ACTUALIZACIÓN DEL CAPITAL SOCIAL
3 1 5 . 0 1 . 0 2	M	ACTUALIZACIÓN APORTES NO CAPITALIZADOS
3 1 5 . 0 1 . 0 3	M	ACTUALIZACIÓN DEL PATRIMONIO
3 1 5 . 0 1 . 0 4	M	ACTUALIZACIÓN DE RESERVAS
3 1 5 . 0 1 . 0 5	M	ACTUALIZACIÓN DE RESULTADOS ACUMULADOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	315. AJUSTES AL PATRIMONIO	315.02 AJUSTES POR PARTICIPACIÓN EN OTRAS SOCIEDADES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra los importes por contrapartida de los incrementos en el valor de las participaciones en otras sociedades, resultantes de ajustes al patrimonio efectuados por aquellas sociedades en las que la Sociedad de Titularización ejerce control total o influencia significativa en las decisiones, tales como revalorización de activos con contrapartida en el Patrimonio y el Ajuste global del Patrimonio.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los importes capitalizados
- b. Por los importes destinados a absorber pérdidas.

CRÉDITOS

- a. Por la proporción correspondiente a la Entidad de los ajustes al patrimonio en otras sociedades.

SUBCUENTAS

3 1 5 . 0 2 . 0 1 M AJUSTE GLOBAL AL PATRIMONIO PARTICIPACIÓN EN OTRAS SOCIEDADES
3 1 5 . 0 2 . 0 2 M AJUSTE POR REVALORIZACIÓN PARTICIPACIÓN EN OTRAS SOCIEDADES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	320. RESERVAS	

DESCRIPCIÓN

Representan los importes que en la distribución de utilidades, hayan sido destinados a reservas en cumplimiento de disposiciones legales y estatutarias, y que no han sido capitalizados o aplicados a otros fines.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	320. RESERVAS	320.01 RESERVAS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades, hayan sido destinados a reservas de acuerdo con disposiciones legales vigentes.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por la capitalización o utilización de reservas.
- b. Por la cobertura de futuras pérdidas

CRÉDITO

- a. Por los importes equivalentes cuando menos al diez por ciento (10%) de las utilidades liquidadas anuales, que en la distribución de utilidades de cada gestión sean destinados a esta Reserva.

SUBCUENTAS

3 2 0 . 0 1 . 0 1 M RESERVA LEGAL
3 2 0 . 0 1 . 0 2 M RESERVAS ESTATUTARIAS
3 2 0 . 0 1 . 0 3 M RESERVAS VOLUNTARIAS
3 2 0 . 0 1 . 9 0 M OTRAS

CAPITULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	325. RESULTADOS ACUMULADOS	

DESCRIPCIÓN

Comprende los resultados acumulados a la fecha de la información que no se hayan distribuido o aplicado.

CAPITULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	325. RESULTADOS ACUMULADOS	325.01 UTILIDADES ACUMULADAS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las utilidades de gestiones anteriores que no se hayan distribuido o aplicado.

Mientras dichas utilidades acumuladas permanezcan pendientes de distribución, serán actualizadas en función de las variaciones en la cotización del dólar estadounidense respecto a la moneda nacional, en la cuenta Ajuste Global del Patrimonio, por el transcurso entre el cierre del período mensual anterior y la fecha de reunión de la Junta Ordinaria de Accionistas en que se decida la distribución de las utilidades acumuladas

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por la distribución o aplicación de utilidades.
- b. Por la disminución del valor por la actualización en función al tipo de cambio.

CRÉDITOS

- a. Por la transferencia de las utilidades de la gestión anterior cuando se inicia la gestión.
- b. Por el incremento del valor por la actualización en función al tipo de cambio.

SUBCUENTA

3 2 5 . 0 1 . 0 1 M UTILIDADES ACUMULADAS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	325. RESULTADOS ACUMULADOS	325.02 UTILIDAD DEL PERÍODO O GESTIÓN

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las utilidades netas del período o gestión que surgen del Estado de Ganancias y Pérdidas.

En caso que el Estado de Ganancias y Pérdidas muestre pérdidas netas del período o gestión, éstas se informan en la subcuenta Pérdidas del Período o Gestión.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por la transferencia de las utilidades de cada gestión, al inicio de la gestión siguiente, con crédito a:
- Resultados Acumulados
 - Utilidades Acumuladas.

CREDITO

- a. Por las utilidades del período o gestión que surgen del Estado de Ganancias y Pérdidas.

SUBCUENTA

3 2 5 . 0 2 . 0 1 M UTILIDAD DEL PERÍODO O GESTIÓN

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	325. RESULTADOS ACUMULADOS	325.03 (PÉRDIDAS ACUMULADAS)

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las pérdidas de gestiones anteriores que no se hayan absorbido.

Mientras dichas pérdidas acumuladas permanezcan pendientes de absorción o compensación, serán actualizadas en función de las variaciones en la cotización del dólar estadounidense respecto a la moneda nacional, en la cuenta Ajuste Global del Patrimonio, por las variaciones en el tipo de cambio determinadas entre la fecha de cierre del período mensual anterior y las fechas de compensación o absorción de las mismas.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por las pérdidas de la gestión anterior cuando se inicia la presente gestión.

CRÉDITO

- a. Por la reducción de las pérdidas acumuladas dispuesta por la Entidad.

SUBCUENTA

3 2 5 . 0 3 . 0 1 M (PÉRDIDAS ACUMULADAS)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
300. PATRIMONIO	325. RESULTADOS ACUMULADOS	325.04 (PÉRDIDA DEL PERÍODO O GESTIÓN)

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las pérdidas netas del período o gestión que surgen del Estado de Ganancias y Pérdidas.

En caso que el Estado de Ganancias y Pérdidas muestre utilidades netas del período o gestión, éstas se informan en la cuenta Utilidades del Período o Gestión.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por las pérdidas del período o gestión que surgen del Estado de Ganancias y Pérdidas.

CRÉDITOS

- a. Por la transferencia de las pérdidas de cada gestión, al inicio de la gestión siguiente, con débito a:
 - Resultados Acumulados.
 - Pérdidas Acumuladas.

SUBCUENTA

3 2 5 . 0 4 . 0 1 M (PÉRDIDA DEL PERÍODO O GESTIÓN)

INGRESOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS		

DESCRIPCIÓN

Agrupar las cuentas que representan los beneficios operativos y financieros que percibe la Sociedad de Titularización en el desarrollo del giro normal de su actividad en un ejercicio determinado, así como el valor del ajuste por inflación de los conceptos que componen este capítulo, susceptibles de ser ajustados.

De acuerdo al principio contable del devengado, se registrarán como beneficios y en consecuencia deben abonarse a las cuentas de ingresos los causados y no recibidos. Se entiende causado un ingreso cuando nace el derecho a exigir su pago, aunque no se haya hecho efectivo el cobro.

Los ingresos se registrarán en moneda nacional, de suerte que las transacciones en moneda extranjera u otra unidad de medida deben ser reconocidas en moneda nacional utilizando el tipo de cambio de compra, aplicable a la fecha de su ocurrencia.

Los ingresos se clasifican en Operativos, Financieros, por Recuperaciones, Extraordinarios, de Gestiones anteriores y Abonos por ajuste por inflación.

Los ingresos deben ser ajustados por inflación conforme a las disposiciones legales vigentes.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	505. INGRESOS OPERATIVOS	

DESCRIPCIÓN

Representa los ingresos operativos derivados por los servicios inherentes a su actividad principal de la administración de Patrimonios Autónomos.

Comprende las comisiones ganadas por servicios de administración de Patrimonios Autónomos, ingresos por estructuración, asesoría y cobranza y otros ingresos operativos.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	505. INGRESOS OPERATIVOS	505.01 INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN DE PATRIMONIOS AUTONOMOS

DESCRIPCIÓN

Comprende los ingresos recibidos y/o causados por conceptos del desarrollo de la actividad principal de las Sociedades de Titularización esto es, la administración de los Patrimonios Autónomos, ingresos por estructuración, asesoría y cobranza.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el pago de saldos al cierre del ejercicio.

CRÉDITOS

- a. Por el valor de los ingresos ganados por la administración de Patrimonios Autónomos.
- b. Por el valor del ajuste por inflación.

SUBCUENTAS

5 0 5 . 0 1 . 0 1 M INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN DE PATRIMONIOS AUTÓNOMOS
5 0 5 . 0 1 . 0 2 M INGRESOS POR ESTRUCTURACION
5 0 5 . 0 1 . 0 3 M INGRESOS POR ASESORIA
5 0 5 . 0 1 . 0 4 M INGRESOS POR COBRANZA

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	510. INGRESOS FINANCIEROS	

DESCRIPCIÓN

Comprende los ingresos provenientes de rendimientos por disponibilidades así como los ingresos obtenidos por inversiones en Valores.

En este grupo también se registra la variación por aumento o por disminución del valor de las inversiones adquiridas en posición propia tanto en Valores Representativos de Deuda como en Valores de Renta Variable. El aumento o disminución resulta de la variación de la inversión a precios de mercado, de acuerdo con los parámetros, criterios y lineamientos que se establezcan al respecto.

Asimismo en este grupo se registra la utilidad obtenida en la venta de las inversiones adquiridas en posición propia, la cual resulta de comparar el precio de venta o de redención con el último valor registrado en cada caso, así como los rendimientos por cuentas pendientes de cobro.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	510. INGRESOS FINANCIEROS	510.01 RENDIMIENTOS POR DISPONIBILIDADES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los ingresos devengados en el período por concepto de intereses, originados por operaciones del grupo Disponibilidades.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a:
- Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITO

- a. Por los intereses devengados y no percibidos a la fecha de la información, con débito a:
- Disponibilidades
 - Productos Devengados Pendientes de Cobro Disponibilidades
 - Subcuenta correspondiente.
- b. Por los intereses cobrados generados entre la fecha del último devengamiento y la de cobro, con débito a:
- Disponibilidades
 - Cuenta correspondiente
 - Subcuenta correspondiente
- c. Por las actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Ingresos
 - Actualización de Ingresos Financieros

SUBCUENTA

5 1 0 . 0 1 . 0 1 M INTERESES DISPONIBILIDADES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	510. INGRESOS FINANCIEROS	510.02 RENDIMIENTOS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los ingresos devengados en el período por concepto de intereses generados por los Valores Representativos de Deuda de posición propia.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a:
- Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los rendimientos devengados y no percibidos a la fecha de la información de estas inversiones, con débito a:
- Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda
 - Rendimientos Devengados Pendientes de Cobro
 - Subcuenta correspondiente.
- b. Por los rendimientos cobrados, generados entre la fecha del último devengamiento y la fecha de cobro. con débito a:
- Disponibilidades
 - Cuenta correspondiente
 - Subcuenta correspondiente.
- c. Por las ganancias en la venta de estas inversiones, con débito a:
- Disponibilidades
 - Cuenta correspondiente
 - Subcuenta correspondiente.
- d. Por las actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Ingresos
 - Actualización de Ingresos Financieros

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	510. INGRESOS FINANCIEROS	510.02 RENDIMIENTOS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA

SUBCUENTAS

5 1 0 . 0 2 . 0 1 M RENDIMIENTOS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA
5 1 0 . 0 2 . 0 2 M PREMIOS POR VALORES ADQUIRIDOS EN REPORTO
5 1 0 . 0 2 . 0 3 M RENDIMIENTOS POR DERECHOS DE OPERACIONES EN REPORTO
5 1 0 . 0 2 . 0 4 M RENDIMIENTOS POR VALORES EN GARANTIA
5 1 0 . 0 2 . 9 0 M RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	510. INGRESOS FINANCIEROS	510.03 RENDIMIENTOS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los ingresos devengados en el período por concepto de intereses, por operaciones de tenencia y venta de títulos valor, incluidas en el grupo de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable.

Esta cuenta también registra los rendimientos por los valores de participación en Patrimonios Autónomos.

El resultado por venta se determina deduciendo al precio de venta los gastos directos de venta, comisiones, etc. y el valor contable de la inversión. El valor contable es el saldo con que figura la inversión en la cuenta respectiva, menos la previsión por desvalorización correspondiente.

En caso que el resultado por venta sea una pérdida, se registra en;

- Cargos por Activos Irrecuperables
- Pérdidas por Valores Bursátiles de Renta Variable

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los rendimientos devengados y no percibidos a la fecha de la información de estas inversiones, con débito a:
 - Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable
 - Rendimientos Devengados Pendientes de Cobro
 - Subcuenta correspondiente.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	510. INGRESOS FINANCIEROS	510.03 RENDIMIENTOS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE

b. Por los rendimientos cobrados, generados entre la fecha del último devengamiento y la fecha de cobro, con débito a:

- Disponibilidades
- Cuenta correspondiente
- Subcuenta correspondiente.

c. Por las ganancias en la venta de éstas inversiones, con débito a:

- Disponibilidades
- Cuenta correspondiente
- Subcuenta correspondiente.

d. Por las actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con débito a:

- Cargos por Ajustes por Inflación
- Ajustes de Ingresos
- Actualización de Ingresos Financieros

SUBCUENTAS

5 1 0 . 0 3 . 0 1	M	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE
5 1 0 . 0 3 . 0 2	M	RENDIMIENTOS POR PARTICIPACIÓN EN FONDOS DE INVERSION
5 1 0 . 0 3 . 0 3	M	RENDIMIENTOS POR VALORES DE PARTICIPACIÓN EN PROCESOS DE TITULARIZACIÓN
5 1 0 . 0 3 . 9 0	M	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	510. INGRESOS FINANCIEROS	510.04 RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los ingresos devengados en el período por concepto de intereses, por operaciones de tenencia incluidas en el grupo de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros..

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a:
- Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CREDITOS

- a. Por los rendimientos devengados y no percibidos a la fecha de la información de estas inversiones, con débito a:
- Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros.
 - Rendimientos Devengados Pendientes de Cobro en Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros.
 - Subcuenta correspondiente.
- b. Por los rendimientos cobrados, generados entre la fecha del último devengamiento y la fecha de cobro. con débito a:
- Disponibilidades
 - Cuenta correspondiente
 - Subcuenta correspondiente.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	510. INGRESOS FINANCIEROS	510.04 RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

c. Por las ganancias en la venta de éstas inversiones, con débito a:

- Disponibilidades
- Cuenta correspondiente
- Subcuenta correspondiente.

d. Por las actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con débito a:

- Cargos por Ajustes por Inflación
- Ajustes de Ingresos
- Actualización de Ingresos Financieros.

SUBCUENTAS

5 1 0 . 0 4 . 0 1 M RENDIMIENTO POR DERECHOS EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
5 1 0 . 0 4 . 0 2 M RENDIMIENTOS POR OPERACIONES DE SUBASTA
5 1 0 . 0 4 . 0 3 M RENDIMIENTOS POR MESA DE NEGOCIACIÓN
5 1 0 . 0 4 . 9 0 M OTRAS RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	510. INGRESOS FINANCIEROS	510.05 RENDIMIENTOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los ingresos devengados en el período por concepto de primas, intereses originados por operaciones incluidas en el grupo Cuentas y Documentos Pendientes de Cobro Diversos.

También se incluyen los ingresos devengados en el período por intereses de operaciones efectuadas en oficinas radicadas en el país, de la misma Sociedad de Titularización cuyos saldos sólo se presentan en los Estados Financieros Departamentalizados, debiendo compensarse con los gastos generados por las otras oficinas, de manera que en los Estados Financieros Consolidados estas subcuentas queden con saldo cero.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los rendimientos devengados y no contabilizados a la fecha de la información de éstas inversiones
- b. Por los rendimientos cobrados generados entre la fecha del último devengamiento y la de cobro.
- c. Por las actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con débito a:
 - Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Ingresos
 - Actualización de Ingresos Financieros.

SUBCUENTAS

5 1 0 . 0 5 . 0 1 M RENDIMIENTOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS
 5 1 0 . 0 5 . 9 0 M OTROS RENDIMIENTOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	510. INGRESOS FINANCIEROS	510.06 RENDIMIENTOS POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los ingresos financieros del período por rendimientos devengados y las ganancias del período derivados de la tenencia y venta de Inversiones no Registradas en Bolsa, incluye también las ganancias obtenidas antes de efectuar la transferencia al Patrimonio Autónomo.

El resultado por venta se determina de la misma forma señalada en la descripción de la cuenta de Productos por Inversiones Bursátiles de este grupo.

En caso que el resultado por venta sea una pérdida, se registra en:

- Cargos por Activos Irrecuperables
- Pérdidas por Inversiones no Registradas en Bolsa

DINÁMICA

DÉBITO

a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a:

- Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

a. Por los rendimientos devengados y no contabilizados a la fecha de la información de éstas inversiones y del activo a titularizar, con débito a:

- Inversiones Permanentes
- Productos Devengados Pendientes de Cobro Inversiones no Registradas en Bolsa
- subcuenta correspondiente.

b. Por los rendimientos cobrados generados entre la fecha del último devengamiento y la de cobro, con débito a:

- Disponibilidades
- Cuenta correspondiente
- Subcuenta correspondiente.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	510. INGRESOS FINANCIEROS	510.06 RENDIMIENTOS POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA

c. Por las ganancias en la venta de éstos valores, o de los activos a titularizar, con débito a:

- Disponibilidades
- Cuenta correspondiente
- Subcuenta correspondiente

d. Por las actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con débito a:

- Cargos por Ajustes por Inflación
- Ajustes de Ingresos
- Actualización de Ingresos Financieros

SUBCUENTAS

5 1 0 . 0 6 . 0 1 M INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA
5 1 0 . 0 6 . 0 2 M INVERSIONES PERMANENTES NO REGISTRADAS EN BOLSA
5 1 0 . 0 6 . 0 3 M ACTIVOS A TITULARIZAR

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	510. INGRESOS FINANCIEROS	510.07 UTILIDAD EN VENTA DE VALORES BURSÁTILES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los ingresos del período por las ganancias del período derivados de venta de títulos valores en inversiones bursátiles

En esta cuenta también se registra la utilidad generada en la venta del activo al Patrimonio Autónomo.

El resultado por venta se determina de la misma forma señalada en la descripción de la cuenta Productos por Inversiones Bursátiles de este grupo.

En caso que el resultado por venta sea una pérdida, se registra en:

- Cargos por Activos Irrecuperables
- Pérdidas por Inversiones no Registradas en Bolsa

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a:
- Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por las ganancias en la venta de éstos títulos valores, con débito a:
- Disponibilidades
 - Cuenta correspondiente
 - Subcuenta correspondiente
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Ingresos
 - Actualización de Ingresos Financieros

SUBCUENTAS

5 1 0 . 0 7 . 0 1	M	VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA
5 1 0 . 0 7 . 0 2	M	VALORES DE RENTA VARIABLE
5 1 0 . 0 7 . 0 3	M	VALORES DE OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
5 1 0 . 0 7 . 0 4	M	VALORES DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA
5 1 0 . 0 7 . 9 0	M	VALORES DE OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	510. INGRESOS FINANCIEROS	510.08 GANANCIAS POR OPERACIONES DE CAMBIO Y ARBITRAJE

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los ingresos del período provenientes de las operaciones de cambio y arbitraje al contado.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a:
- Utilidades de la gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por el importe neto de los ingresos de las operaciones de cambio y arbitraje al contado.
- b. Por las Actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajuste de Ingresos
 - Actualización de Ingresos Financieros

SUBCUENTA

5 1 0 . 0 8 . 0 1 M GANANCIAS POR OPERACIONES DE CAMBIO Y ARBITRAJE

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	510. INGRESOS FINANCIEROS	510.09 GANANCIAS POR VALUACIÓN DE VALORES A PRECIOS DE MERCADO

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las ganancias generadas por la aplicación del precio de mercado, vale decir que se registra el importe que surja de la diferencia de comparar el precio en libros del valor con respecto al nuevo precio de mercado (determinado en función a la tasa de mercado).

En esta cuenta también se registra la utilidad en la transferencia del activo a titularizar en el proceso de titularización al Patrimonio Autónomo.

DINÁMICA

DÉBITO

a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a:

- Utilidad de la gestión.

CRÉDITOS

- a. Por el importe neto de la diferencia mayor entre el precio de mercado respecto del valor en libros.
- b. Por el importe de la diferencia entre el precio cedido al Patrimonio Autónomo y el monto registrado en el activo a titularizar.
- c. Por las Actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con débito a:
- Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajuste de Egresos
 - Actualización de Cargos Financieros

SUBCUENTAS

5 1 0 . 0 9 . 0 1	M	VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA
5 1 0 . 0 9 . 0 2	M	VALORES DE RENTA VARIABLE
5 1 0 . 0 9 . 0 3	M	VALORES DE OTRAS INVERSIONES BURSATILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
5 1 0 . 0 9 . 6 0	M	PREMIUM POR VALUACIÓN DE LA EMISIÓN DE TITULARIZACION

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	515. INGRESOS POR RECUPERACIONES	

DESCRIPCIÓN

Registra los ingresos del período originados en la recuperación de saldos de activos bursátiles que fueron considerados incobrables. También incluye el de Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda o Renta Variable creadas en ejercicios anteriores que han quedado sin efecto por haber desaparecido o disminuido las causas que las originaron o por ser excesivas o indebidas. Así mismo se incluye en este grupo la recuperación de otras cuentas pendientes de cobro y de rendimientos financieros que fueron castigados con anterioridad.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	515. INGRESOS POR RECUPERACIONES	515.01 RECUPERACIONES POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes cobrados en el período por concepto de capital, productos y otros conceptos, correspondientes a Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda cuyo capital había sido castigado anteriormente.

Incluye las disminuciones en las provisiones para Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda.

Los productos cobrados que fueron castigados con anterioridad, sin haberse castigado el capital de la inversión bursátil, se registran como Ingresos Financieros Bursátiles en la cuenta correspondiente.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a:
- Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los importes cobrados correspondientes a Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda que fueron castigadas, con débito a:
- Disponibilidades
 - Cuenta correspondiente
 - Subcuenta correspondiente
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta, con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Ingresos
 - Actualización de Ingresos por Recuperaciones

SUBCUENTAS

5 1 5 . 0 1 . 0 1 M RECUPERACIONES POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA
5 1 5 . 0 1 . 0 2 M DISMINUCIÓN DE PREVISIONES POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	515. INGRESOS POR RECUPERACIONES	515.02 RECUPERACIONES POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes cobrados en el período por concepto de capital, productos y otros conceptos, correspondientes a Valores Bursátiles de Renta Variable cuyo capital había sido castigado anteriormente.

Los productos cobrados que fueron castigados con anterioridad, sin haberse castigado el capital de la Inversión Bursátil, se registran como Ingresos Financieros Bursátiles en la cuenta correspondiente.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a:
- Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los importes cobrados correspondientes a Valores Bursátiles de Renta Variable que fueron castigadas, con débito a:
- Disponibilidades
 - Cuenta correspondiente
 - Subcuenta correspondiente
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta, con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Ingresos
 - Actualización de Ingresos por Recuperaciones

SUBCUENTAS

5 1 5 . 0 2 . 0 1 M RECUPERACIONES POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE
5 1 5 . 0 2 . 0 2 M DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	515. INGRESOS POR RECUPERACIONES	515.03 RECUPERACIONES POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes cobrados en el período por concepto de capital, productos y otros conceptos, correspondientes a Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros castigadas anteriormente.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a:
- Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los importes cobrados correspondientes a Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros que fueron castigadas, con débito a:
- Disponibilidades
 - Cuenta correspondiente
 - Subcuenta correspondiente
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta, con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Ingresos
 - Actualización de Ingresos por Recuperaciones

SUBCUENTAS

5 1 5 . 0 3 . 0 1 M RECUPERACIONES POR OTRAS INVERSIONES BURSATILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
5 1 5 . 0 3 . 0 2 M DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN POR OTRAS INVERSIONES BURSATILES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	515. INGRESOS POR RECUPERACIONES	515.04 RECUPERACIONES POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes cobrados en el período por concepto de capital, productos y otros conceptos, correspondientes a Cuentas y Documentos Pendientes de Cobro Diversas castigados anteriormente.

Incluye las disminuciones en las provisiones para otras cuentas pendientes de cobro diversas.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a:
- Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los importes cobrados correspondientes a Cuentas y Documentos Pendientes de Cobro Diversas que fueron cargadas, con débito a:
- Disponibilidades
 - Cuenta correspondiente
 - Subcuenta correspondiente.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta, con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Ingresos
 - Actualización de Ingresos por Recuperaciones

SUBCUENTAS

5 1 5 . 0 4 . 0 1 M RECUPERACIONES POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS
5 1 5 . 0 4 . 0 2 M DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	515. INGRESOS POR RECUPERACIONES	515.05 RECUPERACIONES POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes cobrados en el período por concepto de capital, productos y otros conceptos, correspondientes a Inversiones no Registradas en Bolsa, castigadas anteriormente.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a:
- Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los importes cobrados correspondientes a Inversiones no Registradas en Bolsa que fueron cargadas, con débito a:
- Disponibilidades
 - Cuenta correspondiente
 - Subcuenta correspondiente.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta, con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Ingresos
 - Actualización de Ingresos por Recuperaciones

SUBCUENTAS

5 1 5 . 0 5 . 0 1 M RECUPERACIONES POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA
5 1 5 . 0 5 . 0 2 M DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	515. INGRESOS POR RECUPERACIONES	515.06 RECUPERACIONES DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes cobrados en el período por concepto de capital, productos y otros conceptos, correspondientes a Rendimientos Financieros, castigados anteriormente.

DINÁMICA

DÉBITO

a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a:

- Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

a. Por los importes cobrados correspondientes a Rendimientos Financieros que fueron castigadas, con débito a:

- Disponibilidades
- Cuenta correspondiente
- Subcuenta correspondiente

b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta, con débito a:

- Cargos por Ajustes por Inflación
- Ajustes de Ingresos
- Actualización de Ingresos por Recuperaciones

SUBCUENTAS

5 1 5 . 0 6 . 0 1	M	DISPONIBILIDADES
5 1 5 . 0 6 . 0 2	M	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA
5 1 5 . 0 6 . 0 3	M	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE
5 1 5 . 0 6 . 0 4	M	OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
5 1 5 . 0 6 . 0 5	M	CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS
5 1 5 . 0 6 . 0 6	M	INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA
5 1 5 . 0 6 . 9 0	M	RECUPERACIONES DE OTROS RENDIMIENTOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	520. INGRESOS EXTRAORDINARIOS	

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de aquellos ingresos recibidos y/o causados por la Sociedad de Titularización por conceptos en operaciones atípicas y excepcionales.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	520. INGRESOS EXTRAORDINARIOS	520.01 INGRESOS EXTRAORDINARIOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las ganancias netas del período por otros ingresos atípicos y excepcionales.

DINÁMICA

DÉBITO

a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a:

- Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

a. Por el importe de los ingresos extraordinarios generados en el período.

b. Por las actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con débito a:

- Abonos por Ajustes por Inflación
- Ajustes de Ingresos
- Actualización de Ingresos Extraordinarios.

SUBCUENTAS

5 2 0 . 0 1 . 0 1	M	INGRESOS POR VENTA DE BIENES
5 2 0 . 0 1 . 0 2	M	DONACIONES RECIBIDAS DE BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS INTERNACIONALES
5 2 0 . 0 1 . 0 3	M	DONACIONES RECIBIDAS DE BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS NACIONALES
5 2 0 . 0 1 . 0 4	M	INGRESOS POR SUSCRIPCIONES
5 2 0 . 0 1 . 0 5	M	INGRESOS POR CAPACITACION
5 2 0 . 0 1 . 0 6	M	INGRESOS POR VENTA DE FORMULARIOS
5 2 0 . 0 1 . 0 7	M	INGRESOS POR VENTA DE TEXTOS
5 2 0 . 0 1 . 9 0	M	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	525. INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	

DESCRIPCIÓN

Comprende el registro de aquellos valores correspondientes a ingresos de períodos contables anteriores que por razones plenamente justificadas no fueron contabilizados oportunamente.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	525. INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	525.01 INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los ingresos detectados en el período originados en corrección de errores u omisiones producidos en gestiones anteriores.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con crédito a:
- Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los ingresos originados en corrección de errores u omisiones producidos en gestiones anteriores.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con débito a:
- Cargos por Ajustes por Inflación
 - Ajuste de Ingresos
 - Actualización de Ingresos de Gestiones Anteriores.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	550. ABONOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	

DESCRIPCIÓN

Representa los abonos originados en el período por el ajuste por inflación de los saldos de las cuentas del activo.

Incluye, por tanto, el efecto del ajuste de las partidas del activo expresadas en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor de aquellas otras que mantienen su valor intrínseco en épocas de inflación.

También incorpora, el efecto de la reexpresión de todas las cuentas de Egresos.

El efecto del ajuste de las partidas expresadas en moneda extranjera se imputará a las subcuentas denominadas "Diferencias de Cambio"; el efecto del ajuste de las partidas expresadas en moneda nacional con mantenimiento de valor se imputará a las subcuentas "Reajustes"; mientras que el efecto de las partidas que mantienen su valor intrínseco en épocas de inflación y las que deben reexpresarse a moneda constante se imputará a las subcuentas denominadas "Actualización".

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	550. ABONOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	550.01 AJUSTES DE DISPONIBILIDADES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes que resultan de los ajustes devengados en el ejercicio de los saldos de las cuentas del grupo Disponibilidades en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con crédito a utilidades o pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda extranjera, con débito a Disponibilidades, cuenta correspondiente o, subcuenta correspondiente.
- b. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional con mantenimiento de valor, cuando varía el índice de actualización, por la cotización de la moneda extranjera, con débito a Disponibilidades, cuenta correspondiente, subcuenta correspondiente.

SUBCUENTAS

5 5 0 . 0 1 . 0 1 M DIFERENCIAS DE CAMBIO DE DISPONIBILIDADES
5 5 0 . 0 1 . 0 2 M REAJUSTES DE DISPONIBILIDADES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	550. ABONOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	550.02 AJUSTES DE INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes que resultan de los ajustes devengados en el ejercicio de los saldos de las cuentas del grupo de Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda expresados en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con crédito a utilidades o pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda extranjera, con débito a Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.
- b. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional con mantenimiento de valor, cuando varía el índice de actualización, por la cotización de la moneda extranjera, con débito a Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda, Cuenta Correspondiente, Subcuenta correspondiente.

SUBCUENTAS

5 5 0 . 0 2 . 0 1 M DIFERENCIAS DE CAMBIO INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA
5 5 0 . 0 2 . 0 2 M REAJUSTES INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	550. ABONOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	550.03 AJUSTES DE INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes que resultan de los ajustes devengados en el ejercicio de los saldos de las cuentas del grupo de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable expresados en moneda extranjera.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con crédito a:
- Utilidades o pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda extranjera, con débito a Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.
- b. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional con mantenimiento de valor, cuando varía el índice de actualización, por la cotización de la moneda extranjera, con débito a Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.

SUBCUENTAS

5 5 0 . 0 3 . 0 1 M DIFERENCIAS DE CAMBIO INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE
5 5 0 . 0 3 . 0 2 M REAJUSTES INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	550. ABONOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	550.04 AJUSTES DE OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIERO

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes que resultan de los ajustes devengados en el ejercicio de los saldos de las cuentas del grupo de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros expresados en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con crédito a:
- Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda extranjera, con débito a Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.
- b. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional con mantenimiento de valor, cuando varía el índice de actualización, por la cotización de la moneda extranjera, con débito a Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.

SUBCUENTAS

5 5 0 . 0 4 . 0 1 M DIFERENCIAS DE CAMBIO OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
5 5 0 . 0 4 . 0 2 M REAJUSTES OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
5 5 0 . 0 4 . 0 3 M ACTUALIZACION OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	550. ABONOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	550.05 AJUSTES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes que resultan de los ajustes devengados en el ejercicio de los saldos de las cuentas del grupo Cuentas y Documentos Pendientes de Cobro Diversas expresados en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor, así como las partidas correspondientes a pagos anticipados por ser activos que en épocas de inflación mantienen su valor intrínseco donde corresponde ser reexpresadas a moneda constante.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con crédito a:
 - Utilidades o pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda extranjera, con débito a Cuentas y Documentos Pendientes de Cobro Diversas, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.
- b. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional con mantenimiento de valor, cuando varía el índice de actualización, por la cotización de la moneda extranjera, con débito a Cuentas y Documentos de Pendientes de Cobro Diversas, Cuenta correspondiente, subcuenta correspondiente.
- c. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional y que mantienen valor intrínseco en épocas de inflación, cuando varía el índice de actualización, por la cotización de la moneda extranjera, con débito a Cuentas y Documentos Pendientes de Cobro Diversas, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.

SUBCUENTAS

5 5 0 . 0 5 . 0 1 M DIFERENCIAS DE CAMBIO CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS
5 5 0 . 0 5 . 0 2 M REAJUSTES CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS
5 5 0 . 0 5 . 0 3 M ACTUALIZACION CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	550. ABONOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	550.06 AJUSTES DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes que resultan de los ajustes devengados en el ejercicio de los saldos de las cuentas del grupo Inversiones no Registradas en Bolsa expresados en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor, así como también las partidas de este grupo que en épocas de inflación conservan su valor intrínseco donde corresponde ser reexpresadas a moneda constante.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con crédito a:
 - Utilidades o pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda extranjera, cuando varía el índice de actualización, por la cotización de la moneda extranjera, con débito a Inversiones no registradas en Bolsa, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.
- b. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional con mantenimiento de valor, cuando varía el índice de actualización, por la cotización de la moneda extranjera, con débito a: Inversiones no registradas en Bolsa, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.
- c. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional y que mantienen valor intrínseco en épocas de inflación, cuando varía el índice de actualización, por la cotización, por la cotización de la moneda extranjera, con débito a: Inversiones no registradas en Bolsa, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.

SUBCUENTAS

5 5 0 . 0 6 . 0 1 M DIFERENCIAS DE CAMBIO DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA
5 5 0 . 0 6 . 0 2 M REAJUSTES DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA
5 5 0 . 0 6 . 0 3 M ACTUALIZACION DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	550. ABONOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	550.07 AJUSTES DE BIENES DE USO

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes que resultan de las actualizaciones de los saldos de las cuentas del grupo Bienes de Uso, por ser activos que en épocas de inflación mantienen su valor intrínseco.

DINÁMICA

DEBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con crédito a:
 - Utilidades o pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITO

- a. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional y que mantienen valor intrínseco en épocas de inflación, cuando varía el índice de actualización, por la cotización de la moneda extranjera, con débito a: Bienes de Uso, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.

SUBCUENTA

5 5 0 . 0 7 . 0 1 M ACTUALIZACION DE BIENES DE USO

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	550. ABONOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	550.08 AJUSTES DE OTROS ACTIVOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes que resultan de los ajustes devengados en el ejercicio de los saldos de las cuentas del grupo Otros Activos expresados en moneda extranjera y con mantenimiento de valor, como así también las partidas de este grupo que en épocas de inflación conservan su valor intrínseco donde corresponde ser reexpresadas a moneda constante.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con crédito a:
 - Utilidades o pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITOS

- a. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda extranjera, cuando varía el índice de actualización, por la cotización de la moneda extranjera con débito a: Otros Activos, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.
- b. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional con mantenimiento de valor, cuando varía el índice de actualización, por la cotización de la moneda extranjera, con débito a Otros Activos, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.
- c. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional y que mantienen valor intrínseco en épocas de inflación, cuando varía el índice de actualización, por la cotización de la moneda extranjera, con débito a Otros Activos, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.

SUBCUENTAS

5 5 0 . 0 8 . 0 1	M	DIFERENCIAS DE CAMBIO OTROS ACTIVOS
5 5 0 . 0 8 . 0 2	M	DIFERENCIAS DE CAMBIO OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES
5 5 0 . 0 8 . 0 3	M	REAJUSTES OTROS ACTIVOS
5 5 0 . 0 8 . 0 4	M	REAJUSTES OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES
5 5 0 . 0 8 . 0 5	M	ACTUALIZACION BIENES DIVERSOS
5 5 0 . 0 8 . 0 6	M	ACTUALIZACION CARGOS DIFERIDOS
5 5 0 . 0 8 . 0 7	M	ACTUALIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
500. INGRESOS	550. ABONOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	550.09 AJUSTES DE EGRESOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes que resultan de la reexpresión de los saldos de las cuentas del Capítulo de Egresos, excepto el grupo Abonos por Ajustes por Inflación.

La reexpresión de los saldos de gastos y costos se realizará toda vez que se modifique el factor de actualización, en función de la variación del tipo de cambio del dólar estadounidense con relación a la moneda nacional entre la fecha de origen del gasto y la fecha de actualización, para simplificar de esta forma el cálculo del ajuste de los gastos generados durante el período.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con crédito a:
 - Utilidades o pérdidas del período o gestión según corresponda.

CRÉDITO

- a. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda extranjera, con débito a Egresos, Grupo correspondiente, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.

SUBCUENTAS

5 5 0 . 0 9 . 0 1	M	ACTUALIZACION CARGOS OPERATIVOS
5 5 0 . 0 9 . 0 2	M	ACTUALIZACION CARGOS FINANCIEROS
5 5 0 . 0 9 . 0 3	M	ACTUALIZACION CARGOS POR ACTIVOS IRRECUPERABLES
5 5 0 . 0 9 . 0 4	M	ACTUALIZACION GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
5 5 0 . 0 9 . 0 5	M	ACTUALIZACION GASTOS EXTRAORDINARIOS
5 5 0 . 0 9 . 0 6	M	ACTUALIZACION GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES
5 5 0 . 0 9 . 0 7	M	ACTUALIZACIÓN DEL IUE

EGRESOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS		

DESCRIPCIÓN

Agrupar las cuentas que representan los cargos administrativos y financieros en que incurre la Sociedad de Titularización en el desarrollo del giro normal de su actividad en un ejercicio económico determinado.

Se registrará con cargo a las cuentas del estado de resultados los gastos devengados pendientes de pago. Se entiende devengado un gasto cuando nace la obligación de pagarlo aunque no se haya hecho efectivo el pago.

Los gastos se registrarán en moneda nacional, de suerte que las transacciones en moneda extranjera u otra unidad de medida deben ser reconocidos en moneda nacional utilizando la tasa de conversión (tipo de cambio), aplicable en la fecha de su ocurrencia, de acuerdo con el origen de la operación que los genera. Los gastos deben ser ajustados por inflación conforme a las disposiciones legales vigentes.

Los gastos se clasifican en operativos, financieros, por activos irrecuperables, administración, extraordinarios, de gestiones anteriores y por ajustes por inflación

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	405. CARGOS OPERATIVOS	

DESCRIPCIÓN

Representa los gastos operativos del período provenientes de la actividad principal de administración de Patrimonios Autónomos.

Comprende los cargos por titularización en el servicio de Administración de Patrimonios autónomos, incurridos en el período.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	405. CARGOS OPERATIVOS	405.01 CARGOS POR TITULARIZACIÓN

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los gastos en los cuales se incurrió en la gestión, en la administración de Patrimonios Autónomos, como ser los salarios del personal que presta servicios en el o los Patrimonios Autónomos, los gastos de papelería, imprenta, así como las comisiones por operaciones bursátiles pagadas a los intermediarios y otros cargos que estén directamente relacionados con el proceso de titularización como se cargos por estructuración, por asesoría y cargos por cobranza.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por todos los gastos que corresponden a los servicios inherentes a su actividad en el proceso de titularización.
- b. Por las remuneraciones al personal, que presta servicios en la administración de los Patrimonios Autónomos, pagados y por el devengamiento de los no pagados a la fecha de la información, con abono a la cuenta de activo o pasivo, correspondiente.
- c. Por las comisiones pagadas en el proceso de titularización.
- d. Por los importes pagados y devengados por pagar, en la custodia de Valores de los Patrimonios Autónomos con abono a la cuenta de activo o pasivo, correspondiente.
- e. Por los gastos de papelería y otros, pagados y devengados por pagar, durante el ejercicio, con abono a la cuenta de activo o pasivo, correspondiente.
- f. Por las Actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Egresos
 - Actualización de Cargos Operativos

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	405. CARGOS OPERATIVOS	405.01 CARGOS POR TITULARIZACIÓN

SUBCUENTAS

4 0 5 . 0 1 . 0 1 M CARGOS POR ADMINISTRACIÓN DE PATRIMONIOS AUTÓNOMOS
4 0 5 . 0 1 . 0 2 M CARGOS POR ESTRUCTURACION
4 0 5 . 0 1 . 0 3 M CARGOS POR ASESORIA
4 0 5 . 0 1 . 0 4 M CARGOS POR COBRANZA

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	405. CARGOS OPERATIVOS	405.02 CARGOS OPERATIVOS BURSÁTILES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los gastos en los cuales se incurrió en la gestión, por operaciones bursátiles, como ser comisiones por operaciones de bolsa del exterior, comisiones pagadas a agencias de bolsa por operaciones y otras comisiones por servicios bursátiles.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los gastos devengados.
- b. Por las comisiones por operaciones realizadas.
- c. Por las actualizaciones de valor a la cotización del cierre con relación al dólar americano.

CRÉDITO

- a. Por saldo total al cierre de la gestión con débito a Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 0 5 . 0 2 . 0 1 M COMISIONES POR OPERACIONES DE BOLSA DEL EXTERIOR
4 0 5 . 0 2 . 0 2 M COMISIONES PAGADAS A AGENCIAS DE BOLSA POR OPERACIONES
4 0 5 . 0 2 . 9 0 M OTRAS COMISIONES POR SERVICIOS BURSÁTILES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	410. CARGOS FINANCIEROS	

DESCRIPCIÓN

Comprende los gastos ocasionados por pago de intereses financieros y por pagos por comisiones por transacción de valores a las Agencias de Bolsa, así como otros cargos financieros en los cuales se incurrió durante la gestión.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	410. CARGOS FINANCIEROS	410.01 CARGOS PAGADOS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los cargos pagados y los devengados por pagar en el período por concepto de intereses, originados por las Obligaciones Financieras

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los intereses y comisiones pagados y por los devengados por pagar a la fecha de la información, con crédito a la cuenta de activo o pasivo correspondiente.
- b. Por las Actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta con crédito a:
 - Abonos por Ajuste por Inflación
 - Ajustes de Egresos
 - Actualización de Cargos Financieros

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a: Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda

SUBCUENTAS

4 1 0 . 0 1 . 0 1 M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS A CORTO PLAZO
4 1 0 . 0 1 . 0 2 M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS A LARGO PLAZO
4 1 0 . 0 1 . 0 3 M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A CORTO PLAZO
4 1 0 . 0 1 . 0 4 M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A LARGO PLAZO
4 1 0 . 0 1 . 9 0 M	OTROS CARGOS PAGADOS POR OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	410. CARGOS FINANCIEROS	410.02 CARGOS PAGADOS POR OBLIGACIONES BURSÁTILES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los cargos devengados en el período por concepto de premios por operaciones de reporto, comisiones en transacciones con Valores para posición propia de la Sociedad de Titularización pagadas a las Agencias de Bolsa otros conceptos originados en obligaciones asumidas por operaciones bursátiles.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los premios, comisiones y otros conceptos pagados y devengados por pagar a la fecha de la información, con crédito a las cuentas de activo o pasivo según corresponda.
- b. Por las Actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Egresos
 - Actualización de Cargos Financieros

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a: Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 1 0 . 0 2 . 0 1	M	OPERACIONES DE REPORTO
4 1 0 . 0 2 . 0 2	M	OTRAS ENTIDADES A CORTO PLAZO
4 1 0 . 0 2 . 0 3	M	COMISIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES
4 1 0 . 0 2 . 0 4	M	EMISIÓN DE VALORES
4 1 0 . 0 2 . 9 0	M	OTROS CARGOS PAGADOS POR OBLIGACIONES EN OPERACIONES BURSÁTILES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	410. CARGOS FINANCIEROS	410.03 CARGOS PAGADOS POR OBLIGACIONES EN OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los cargos devengados en el período por concepto de intereses, y otros conceptos originados en obligaciones asumidas por Obligaciones en Instrumentos Financieros.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los intereses devengados y no contabilizados a la fecha de la información, con crédito a:
 - Obligaciones en Instrumentos Financieros
 - Cargos Devengados Pendientes de Pago en Obligaciones en Instrumentos Financieros
 - Subcuenta correspondiente.
- b. Por los intereses pagados generados entre la fecha del último devengamiento y la de pago.
- c. Por las actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Egresos
 - Actualización de Cargos Financieros

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTA

4 1 0 . 0 3 . 9 0 M OTROS CARGOS PAGADOS POR OBLIGACIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	410. CARGOS FINANCIEROS	410.04 CARGOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los cargos devengados en el período por concepto de intereses y comisiones varias, originados en operaciones no bursátiles asumidas por la Sociedad de Titularización.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los intereses y comisiones devengados y no pagados a la fecha de la información, con crédito a:
 - Cuentas Pendientes de Pago Diversas
 - Cargos Devengados de Cuentas y Documentos Pendientes de Pago Diversas
 - Subcuenta correspondiente.
- b. Por los intereses y comisiones pagados generados entre la fecha del último devengamiento y la de pago.
- c. Por las actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Egresos
 - Actualización de Cargos financieros

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 1 0 . 0 4 . 0 1 M INTERESES POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS
 4 1 0 . 0 4 . 9 0 M OTROS CARGOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	410. CARGOS FINANCIEROS	410.10 PÉRDIDA EN VENTA DE VALORES BURSÁTILES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los cargos por concepto de pérdidas en la venta de Valores de Inversiones Bursátiles, vale decir a un precio menor al de libros.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los importes de las pérdidas determinadas en la venta de Valores Bursátiles con crédito a: Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda, Cuenta Correspondiente o Inversiones Bursátiles de Renta Variable, Cuenta Correspondiente u Otras Inversiones Bursátiles, Cuenta Correspondiente o Inversiones no registradas en bolsa, Cuenta Correspondiente.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Egresos
 - Actualización de Cargos Financieros

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 1 0 . 1 0 . 0 1	M	VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA
4 1 0 . 1 0 . 0 2	M	VALORES DE RENTA VARIABLE
4 1 0 . 1 0 . 0 3	M	VALORES DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA
4 1 0 . 1 0 . 0 4	M	VALORES DE OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	410. CARGOS FINANCIEROS	410.11 PÉRDIDA EN OPERACIONES DE CAMBIO Y ARBITRAJE

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las pérdidas del período provenientes de las operaciones de cambio de arbitraje al contado.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe neto de los egresos de las operaciones de cambio y arbitraje al contado.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con crédito a:
 - Abonos por Ajuste por Inflación
 - Ajustes de Egresos
 - Actualización de Cargos Financieros.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a:
 - Pérdidas de la gestión.

SUBCUENTA

4 1 0 . 1 1 . 0 1 M PÉRDIDA EN OPERACIONES DE CAMBIO Y ARBITRAJE

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	410. CARGOS FINANCIEROS	410.12 PÉRDIDA POR VALUACIÓN DE VALORES A PRECIOS DE MERCADO

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las pérdidas generadas por la aplicación del precio de mercado, vale decir que se registra el importe que surja de la diferencia de comparar el precio en libros del valor con respecto al nuevo precio de mercado (determinado en función a la tasa de mercado).

En esta cuenta también se registra la pérdida en la transferencia del activo a titularizar en el proceso de titularización al Patrimonio Autónomo.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe neto de la diferencia menor entre el precio del valor en libros respecto del precio de mercado.
- b. Por el importe de la diferencia entre el precio cedido al Patrimonio Autónomo y el monto registrado en el activo a titularizar
- c. Por las Actualizaciones de valor a la cotización del cierre, de los saldos de esta cuenta con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajuste de Egresos
 - Actualización de Cargos Financieros

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a:
 - Pérdidas de la gestión.

SUBCUENTAS

4 1 0 . 1 2 . 0 1	M	VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA
4 1 0 . 1 2 . 0 2	M	VALORES DE RENTA VARIABLE
4 1 0 . 1 2 . 0 3	M	VALORES DE OTRAS INVERSIONES BURSATILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
4 1 0 . 1 2 . 6 0	M	PÉRDIDA POR VALUACIÓN DE LA EMISIÓN DE TITULARIZACION

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	415. CARGOS POR ACTIVOS IRRECUPERABLES	

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de las pérdidas en que incurre la Sociedad de Titularización por el retiro de bienes, tales como Bienes de Uso, Inversiones Bursátiles en Otras Inversiones y Otros Activos.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor de la pérdida en venta de bienes.
- b. Por el valor del activo dado de baja.
- c. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a:
 - Pérdidas de la gestión

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	415. CARGOS POR ACTIVOS IRRECUPERABLES	415.01 PÉRDIDAS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las pérdidas del período originadas por la desvalorización e irrecuperabilidad de Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por las pérdidas originadas en las Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda.
- b. Por el importe del castigo.
- c. Por las reexpresiones a moneda constante de los saldos de esta cuenta, con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Egresos
 - Actualización de Cargos por Activos Irrecuperables.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 1 5 . 0 1 . 0 1 M PÉRDIDAS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA
4 1 5 . 0 1 . 0 2 M CONSTITUCIÓN DE PREVISIÓN POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	415. CARGOS POR ACTIVOS IRRECUPERABLES	415.02 PÉRDIDAS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las pérdidas del período originadas por la irrecuperabilidad de Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por las pérdidas originadas en las Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable.
- b. Por el importe del castigo
- c. Por las reexpresiones a moneda constante de los saldos de esta cuenta, con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Egresos
 - Actualización de Cargos por Activos Irrecuperables.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 1 5 . 0 2 . 0 1	M	PÉRDIDAS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE
4 1 5 . 0 2 . 0 2	M	CONSTITUCIÓN DE PREVISIONES EN INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE
4 1 5 . 0 2 . 0 3	M	PÉRDIDAS POR PARTICIPACIÓN EN FONDOS DE INVERSIÓN
4 1 5 . 0 2 . 0 4	M	CONSTITUCIÓN DE PREVISIÓN EN PARTICIPACIÓN EN FONDOS DE INVERSIÓN

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	415. CARGOS POR ACTIVOS IRRECUPERABLES	415.03 PÉRDIDAS POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las pérdidas del período originadas por la desvalorización e irrecuperabilidad de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros ocurridas en la compra, venta o durante la tenencia de las mismas.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por las pérdidas originadas en la compra y venta de Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros..
- b. Por las provisiones constituidas durante la tenencia de Otras Inversiones Bursátiles, cuando el valor de mercado o el valor actual neto, según el caso, es menor al valor contable, con crédito a: Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable, Previsión para Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda, Subcuenta correspondiente.
- c. Por las reexpresiones a moneda constante de los saldos de esta cuenta, con crédito a:
 - Abonos por ajustes por Inflación
 - Ajustes de Gastos
 - Actualización de cargos por activos irrecuperables

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 1 5 . 0 3 . 0 1 M PÉRDIDAS POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
4 1 5 . 0 3 . 0 2 M CONSTITUCIÓN DE PREVISIÓN POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	415. CARGOS POR ACTIVOS IRRECUPERABLES	415.04 PÉRDIDAS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes correspondientes a la constitución de la previsión para incobrabilidad de Cuentas y Documentos Pendientes de Cobro Diversas.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por la constitución de previsión debido a que el importe de la pérdida real por incobrabilidad de partidas pendientes de cobro es mayor a la previsión constituida para dicha operación, con crédito a la cuenta de previsión que corresponda en el activo.
- b. Por la constitución de previsión debido a que la estimación actual de incobrabilidad es mayor a la contabilizada, con crédito a la cuenta de previsión que corresponda en el activo.
- c. Por las reexpresiones a moneda constante de los saldos de esta cuenta, con crédito a:
 - Abonos por ajustes por Inflación
 - Ajustes de Egresos
 - Actualización de cargos por activos irrecuperables

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 1 5 . 0 4 . 0 1 M PÉRDIDAS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS
4 1 5 . 0 4 . 0 2 M CONSTITUCIÓN DE PREVISIÓN POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	415. CARGOS POR ACTIVOS IRRECUPERABLES	415.05 PÉRDIDAS POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las pérdidas del período originadas por la desvalorización e irrecuperabilidad de Inversiones no Registradas en Bolsa, ocurridas en la compra o durante la tenencia de las mismas.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por las pérdidas originadas en la compra de inversiones no Registradas en Bolsa.
- b. Por las provisiones constituidas durante la tenencia de inversiones no Registradas en Bolsa
- c. Por las reexpresiones a moneda constante de los saldos de esta cuenta, con crédito a:
 - Abonos por Ajustes por Inflación
 - Ajustes de Egresos
 - Actualización de Cargos por Activos Irrecuperables.

CRÉDITOS

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 1 5 . 0 5 . 0 1 M PÉRDIDAS POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA
4 1 5 . 0 5 . 0 2 M CONSTITUCIÓN DE PREVISIÓN POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	415. CARGOS POR ACTIVOS IRRECUPERABLES	415.06 CASTIGO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las pérdidas del período originadas por el castigo de los rendimientos pendientes de cobro de las cuentas de activo. Para las Inversiones en Valores Representativo de Deuda y Renta Variable registradas en Bolsa, se deben tomar en cuenta los métodos de valuación y de castigo de valores emitidos por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe del castigo.
- b. Por el importe de las provisiones constituidas durante la tenencia de Inversiones no Registradas en Bolsa, cuando el valor de mercado o el valor actual neto, según el caso, es menor al valor contable, con crédito a la cuenta o subcuenta de activo correspondiente.
- c. Por las reexpresiones a moneda constante de los saldos de esta cuenta, con crédito a:
 - Abonos por ajustes por Inflación
 - Ajustes de Egresos
 - Actualización de cargos por Activos Irrecuperables

CRÉDITOS

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas de la gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 1 5 . 0 6 . 0 1	M	RENDIMIENTOS DE DISPONIBILIDADES
4 1 5 . 0 6 . 0 2	M	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA
4 1 5 . 0 6 . 0 3	M	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE
4 1 5 . 0 6 . 0 4	M	RENDIMIENTOS DE OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
4 1 5 . 0 6 . 0 5	M	RENDIMIENTOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS
4 1 5 . 0 6 . 0 6	M	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA
4 1 5 . 0 6 . 9 0	M	OTROS CASTIGOS POR RENDIMIENTOS FINANCIEROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	420. GASTOS DE ADMINISTRACION	

DESCRIPCIÓN

Representa los gastos devengados en el período incurridos para el desenvolvimiento administrativo de la Sociedad de Titularización.

Comprende los gastos de personal (retribuciones, cargas sociales, servicios al personal, etc), servicios contratados a terceros (computación, seguridad, etc.), seguros, comunicaciones y traslados, impuestos, mantenimiento y reparaciones, depreciación de bienes de uso, amortización de cargos diferidos y otros gastos de administración (gastos notariales y judiciales, alquileres, energía eléctrica, agua y calefacción, papelería, útiles y materiales de servicio, etc.)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	420. GASTOS DE ADMINISTRACION	420.01 GASTOS DEL PERSONAL

DESCRIPCIÓN

Registra los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes, el reglamento interno de la Sociedad de Titularización.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor pagado o causado por cada uno de los conceptos.
- b. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	420. GASTOS DE ADMINISTRACION	420.01 GASTOS DEL PERSONAL

SUBCUENTAS

4 2 0 . 0 1 . 0 1	M	REMUNERACIONES Y DIETAS A DIRECTORES Y SÍNDICOS
4 2 0 . 0 1 . 0 2	M	SUELDOS, SALARIOS Y BONOS
4 2 0 . 0 1 . 0 3	M	HORAS EXTRAS
4 2 0 . 0 1 . 0 4	M	VIÁTICOS
4 2 0 . 0 1 . 0 5	M	AGUINALDOS Y PRIMAS
4 2 0 . 0 1 . 0 6	M	COMPENSACIÓN VACACIONES
4 2 0 . 0 1 . 0 7	M	ASIGNACIONES FAMILIARES
4 2 0 . 0 1 . 0 8	M	INDEMNIZACIONES POR ANTIGÜEDAD
4 2 0 . 0 1 . 0 9	M	INCENTIVOS
4 2 0 . 0 1 . 1 0	M	DESAHUCIO
4 2 0 . 0 1 . 1 1	M	PERSONAL CONTRATADO
4 2 0 . 0 1 . 1 2	M	HONORARIOS A PROFESIONALES Y TÉCNICOS
4 2 0 . 0 1 . 1 3	M	OTRAS RETRIBUCIONES
4 2 0 . 0 1 . 1 4	M	APORTES POR CARGAS SOCIALES
4 2 0 . 0 1 . 1 5	M	INTERESES Y RECARGOS POR CARGAS SOCIALES
4 2 0 . 0 1 . 1 6	M	REFRIGERIOS
4 2 0 . 0 1 . 1 7	M	UNIFORMES
4 2 0 . 0 1 . 1 8	M	CAPACITACION
4 2 0 . 0 1 . 1 9	M	SUBSIDIOS
4 2 0 . 0 1 . 2 0	M	BONOS DE ANTIGÜEDAD
4 2 0 . 0 1 . 9 0	M	OTROS SERVICIOS AL PERSONAL

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	420. GASTOS DE ADMINISTRACION	420.02 SERVICIOS CONTRATADOS

DESCRIPCIÓN

Registra los gastos ocasionados por concepto de servicios de computación, seguridad, asesoría legal externa, auditoría externa, otros.

DINÁMICA

DEBITOS

- a. Por el valor pagado o causado por cada uno de los conceptos.
- b. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión, con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del periodo o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 2 0 . 0 2 . 0 1	M	SERVICIOS DE COMPUTACIÓN
4 2 0 . 0 2 . 0 2	M	SERVICIOS DE SEGURIDAD
4 2 0 . 0 2 . 0 3	M	ASESORÍA LEGAL EXTERNA
4 2 0 . 0 2 . 0 4	M	AUDITORÍA EXTERNA
4 2 0 . 0 2 . 0 5	M	HONORARIOS A PROFESIONALES Y TECNICOS
4 2 0 . 0 2 . 0 6	M	SERVICIOS DE LIMPIEZA
4 2 0 . 0 2 . 9 0	M	OTROS SERVICIOS CONTRATADOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	420. GASTOS DE ADMINISTRACION	420.03 SEGUROS

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los gastos pagados o causados por la Sociedad de Titularización por concepto de seguros en sus diversas modalidades.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor pagado o causado por cada uno de los conceptos.
- b. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del periodo o gestión, según corresponda.

SUBCUENTAS

4 2 0 . 0 3 . 0 1 M ASALTO, ROBO Y FIDELIDAD
4 2 0 . 0 3 . 0 2 M INCENDIO Y ALIDADOS
4 2 0 . 0 3 . 0 3 M AUTOMOTORES
4 2 0 . 0 3 . 0 4 M ACCIDENTES PERSONALES
4 2 0 . 0 3 . 9 0 M OTROS SEGUROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	420. GASTOS DE ADMINISTRACION	420.04 COMUNICACIONES Y TRASLADOS

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los gastos pagados o causados por la Sociedad de Titularización por concepto de comunicaciones y traslados.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor pagado o causado por cada uno de los conceptos.
- b. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre del ejercicio con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del periodo o gestión, según corresponda.

SUBCUENTAS

4 2 0 . 0 4 . 0 1	M	TELEFONOS
4 2 0 . 0 4 . 0 2	M	TELES, FAX, CABLEGRAMAS Y RADIOGRAMS
4 2 0 . 0 4 . 0 3	M	CORREOS
4 2 0 . 0 4 . 0 4	M	PUBLICACIONES INFORMATIVAS EN PRENSA ESCRITA
4 2 0 . 0 4 . 0 5	M	PUBLICIDAD POR PRENSA ESCRITA
4 2 0 . 0 4 . 0 6	M	FOTOCOPIAS
4 2 0 . 0 4 . 0 7	M	PASAJES
4 2 0 . 0 4 . 0 8	M	FLETES Y ALMACENAMIENTO
4 2 0 . 0 4 . 0 9	M	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES
4 2 0 . 0 4 . 9 0	M	OTROS CARGOS POR COMUNICACIONES Y TRASLADOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	420. GASTOS DE ADMINISTRACION	420.05 IMPUESTOS

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los gastos pagados o causados por la Sociedad de Titularización originados en impuestos o tasas de carácter obligatorio a favor del Estado.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor pagado o causado por cada uno de los conceptos.
- b. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre del ejercicio con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión, según corresponda.

SUBCUENTAS

4 2 0 . 0 5 . 0 1	M	A PROPIETARIOS DE BIENES
4 2 0 . 0 5 . 0 2	M	TRANSACCIONES
4 2 0 . 0 5 . 0 3	M	VALOR AGREGADO
4 2 0 . 0 5 . 0 4	M	PATENTES MUNICIPALES
4 2 0 . 0 5 . 0 5	M	INTERESES Y RECARGOS POR IMPUESTOS
4 2 0 . 0 5 . 0 6	M	MULTAS
4 2 0 . 0 5 . 9 0	M	OTROS IMPUESTOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	420. GASTOS DE ADMINISTRACION	420.06 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

DESCRIPCIÓN

Registra los gastos ocasionados por concepto de mantenimiento y reparaciones que se efectúan en desarrollo del giro operativo de la Sociedad de Titularización.

DINÁMICA

DEBITOS

- a. Por el valor pagado o causado por cada uno de los conceptos.
- b. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre del ejercicio con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión, según corresponda.

SUBCUENTAS

4	2	0	.	0	6	.	0	1	M	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES INMUEBLES
4	2	0	.	0	6	.	0	2	M	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MOBILIARIO Y EQUIPOS
4	2	0	.	0	6	.	0	3	M	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHICULOS
4	2	0	.	0	6	.	0	4	M	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE OTROS BIENES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	420. GASTOS DE ADMINISTRACION	420.07 DEPRECIACIONES Y DESVALORIZACIÓN DE BIENES DE USO

DESCRIPCIÓN

Registra los valores correspondientes calculados por la Sociedad de Titularización sobre la base del costo histórico ajustado por inflación, de acuerdo con las instrucciones señaladas en el grupo Depreciación Acumulada Bienes de Uso.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor de las depreciaciones efectuadas durante el ejercicio.
- b. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre del ejercicio con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión, según corresponda.

SUBCUENTAS

4 2 0 . 0 7 . 0 1	M	TERRENOS
4 2 0 . 0 7 . 0 2	M	EDIFICIOS
4 2 0 . 0 7 . 0 3	M	MOBILIARIO Y ENSERES
4 2 0 . 0 7 . 0 4	M	EQUIPOS E INSTALACIONES
4 2 0 . 0 7 . 0 5	M	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
4 2 0 . 0 7 . 0 6	M	VEHÍCULOS
4 2 0 . 0 7 . 0 7	M	OBRAS EN CONSTRUCCIÓN
4 2 0 . 0 7 . 9 0	M	PÉRDIDAS POR DESVALORIZACIÓN DE BIENES DE USO

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	420. GASTOS DE ADMINISTRACION	420.08 AMORTIZACION DE CARGOS DIFERIDOS

DESCRIPCIÓN

Registra los valores correspondientes a las amortizaciones efectuadas de conformidad con las instrucciones impartidas para los cargos diferidos.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor de las amortizaciones efectuadas durante el ejercicio.
- b. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre del ejercicio con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión, según corresponda.

SUBCUENTAS

4 2 0 . 0 8 . 0 1 M AMORTIZACIÓN DE CARGOS DIFERIDOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	420. GASTOS DE ADMINISTRACION	420.09 AMORTIZACION DE ACTIVOS INTANGIBLES

DESCRIPCIÓN

Registra los valores correspondientes a las amortizaciones efectuadas de conformidad con las instrucciones impartidas para los activos intangibles.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor de las amortizaciones efectuadas durante el ejercicio.
- b. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre del ejercicio con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión, según corresponda.

SUBCUENTAS

4 2 0 . 0 9 . 0 1 M AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	420. GASTOS DE ADMINISTRACION	420.20 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

DESCRIPCIÓN

Registra los gastos operacionales ocasionados por conceptos diferentes a los especificados anteriormente.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor pagado o causado por cada uno de los conceptos.
- b. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITOS

- a. Por el saldo total al cierre del ejercicio con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del periodo o gestión, según corresponda.

SUBCUENTAS

4 2 0 . 2 0 . 0 1	M	GASTOS NOTARIALES Y JUDICIALES
4 2 0 . 2 0 . 0 2	M	ALQUILERES
4 2 0 . 2 0 . 0 3	M	ENERGIA ELECTRICA, AGUA Y CALEFACCIÓN
4 2 0 . 2 0 . 0 4	M	PAPELERIA, UTILES Y MATERIALES DE SERVICIOS
4 2 0 . 2 0 . 0 5	M	SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES
4 2 0 . 2 0 . 0 6	M	GASTOS DE REPRESENTACIÓN
4 2 0 . 2 0 . 0 7	M	APORTES A LA SPVS
4 2 0 . 2 0 . 0 8	M	APORTES A OTRAS ENTIDADES (NOMINATIVAS POR ENTIDAD)
4 2 0 . 2 0 . 0 9	M	DONACIONES
4 2 0 . 2 0 . 1 0	M	MULTAS SPVS
4 2 0 . 2 0 . 1 1	M	GASTOS DE IMPRENTA
4 2 0 . 2 0 . 1 2	M	GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS
4 2 0 . 2 0 . 9 0	M	DIVERSOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	425. IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES	

DESCRIPCIÓN

Comprende los gastos devengados en el período por concepto de impuesto sobre las utilidades de la Sociedad de Titularización, excepto el resultado que grava los resultados extraordinarios y de gestiones anteriores el cual se deduce directamente de los mismos.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	425. IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES	425.01 IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra los gastos devengados en el período por concepto de impuesto sobre las utilidades que grava el resultado neto del período, realizados los ajustes impositivos establecidos en la Ley N° 843.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el impuesto devengado, con crédito a Impuestos por pagar subcuenta correspondiente.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización del cierre con relación al dólar estadounidense.

CRÉDITOS

- b. Por el saldo total al cierre del ejercicio con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión, según corresponda.

SUBCUENTAS

4 2 5 . 0 1 . 0 1 M IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES
 4 2 5 . 0 1 . 0 2 M INTERESES Y MULTAS POR IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	430. GASTOS EXTRAORDINARIOS	

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los gastos pagados o causados en que incurre la Sociedad de Titularización para atender operaciones diferentes a las del giro ordinario de sus actividades y que no corresponden a los conceptos enunciados en las cuentas 410, 420, 430, 440 y 450 del presente plan, tales como costas y procesos judiciales, actividades culturales, cívicas y contingencias.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	430. GASTOS EXTRAORDINARIOS	430.01 GASTOS EXTRAORDINARIOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las pérdidas netas por gastos atípicos y excepcionales como los siniestros no cubiertos por seguros, etc.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor de los gastos extraordinarios incurridos.
- b. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre del ejercicio con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión, según corresponda.

SUBCUENTAS

4 3 0 . 0 1 . 0 1 M COSTO DE VENTA DE BIENES
4 3 0 . 0 1 . 9 0 M OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	435. GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	

DESCRIPCIÓN

Comprende el registro de aquellos valores correspondientes a gastos de periodos contables anteriores no contabilizados oportunamente.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	435. GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	435.01 GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor de los gastos generados de ejercicios anteriores, no registrados en su debida oportunidad.
- b. Por el valor del ajuste por inflación.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre del ejercicio con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión, según corresponda.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	450. CARGOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	

DESCRIPCIÓN

Representa los cargos del período originados por el ajuste por inflación de los saldos de las cuentas de los Capítulos del Pasivo, Patrimonio e Ingresos.

Incluye, por tanto, el efecto del ajuste de las partidas del pasivo expresadas en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor, a consecuencia de la variación de la cotización de las monedas extranjeras o del índice de actualización respectivamente.

También incorpora, el efecto de la reexpresión a moneda constante de todas las cuentas del Patrimonio e Ingresos.

El efecto del ajuste de las partidas expresadas en moneda extranjera se imputará a las subcuentas denominadas "Diferencias de Cambio", el efecto del ajuste de las partidas expresadas en moneda nacional con mantenimiento de valor se imputará a las subcuentas "Reajustes"; mientras que el efecto de las otras partidas que deben reexpresarse a moneda constante se imputará a las subcuentas denominadas "Actualización".

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	450. CARGOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	450.01 AJUSTES DE OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes originados de los ajustes devengados en el ejercicio de los saldos de las cuentas del grupo Obligaciones Financieras expresados en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda extranjera, con crédito a: Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.
- b. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional con mantenimiento de valor cuando varíe el índice de actualización, con crédito a: Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.

CRÉDITOS

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o Gestión según corresponda

SUBCUENTAS

4 5 0 . 0 1 . 0 1 M DIFERENCIAS DE CAMBIO OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
4 5 0 . 0 1 . 0 2 M REAJUSTES DE OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	450. CARGOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	450.02 AJUSTES DE OBLIGACIONES BURSÁTILES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes originados en los ajustes devengados del ejercicio sobre los saldos con clientes registrados en las cuentas del grupo de Obligaciones Bursátiles expresados en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda extranjera cuando varíe la cotización de la moneda extranjera, con crédito a: Obligaciones por Operaciones Bursátiles, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.
- b. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional con mantenimiento de valor cuando varíe el índice de actualización, con crédito a: Obligaciones por Operaciones Bursátiles, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 5 0 . 0 2 . 0 1 M DIFERENCIAS DE CAMBIO OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES
4 5 0 . 0 2 . 0 2 M REAJUSTES OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	450. CARGOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	450.03 AJUSTES DE OBLIGACIONES POR OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes originados de los ajustes devengados del ejercicio sobre los saldos de clientes registrados en las cuentas del grupo Obligaciones por Otras Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros expresados en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de su valor.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda extranjera cuando varíe la cotización de la moneda extranjera, con crédito a: Obligaciones por Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.
- b. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional con mantenimiento de valor, cuando varía el índice de actualización, con crédito a Obligaciones por Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 5 0 . 0 3 . 0 1 M DIFERENCIAS DE CAMBIO DE OBLIGACIONES POR OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
4 5 0 . 0 3 . 0 2 M REAJUSTES DE OBLIGACIONES POR OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	450. CARGOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	450.04 AJUSTES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes que resultan de los ajustes devengados en el ejercicio de los saldos de las cuentas del grupo Cuentas y Documentos Pendientes de Pago Diversos expresados en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda extranjera cuando varíe la cotización de la moneda extranjera, con crédito a: Obligaciones por Cuentas y Documentos Pendientes de Pago Diversos, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.
- b. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional con mantenimiento de valor cuando varíe el índice de actualización, con crédito a: Obligaciones por Cuentas y Documentos Pendientes de Pago Diversos, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 5 0 . 0 4 . 0 1	M	DIFERENCIAS DE CAMBIO CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS
4 5 0 . 0 4 . 0 2	M	DIFERENCIAS DE CAMBIO OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES
4 5 0 . 0 4 . 0 3	M	REAJUSTES CUENTAS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS
4 5 0 . 0 4 . 0 4	M	REAJUSTES OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	450. CARGOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	450.05 AJUSTES DE PROVISIONES Y PREVISIONES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes que resultan de los ajustes devengados en el ejercicio de los saldos de las cuentas del grupo Provisiones y Previsiones expresados en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor.

DINÁMICA

DEBITOS

- a. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda cuando varíe la cotización de la moneda extranjera, con crédito a: Provisiones y Previsiones, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.
- b. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional con mantenimiento de su valor cuando varíe el índice de actualización, con crédito a: Provisiones y Previsiones, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.

CREDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 5 0 . 0 5 . 0 1 M DIFERENCIAS DE CAMBIO DE PROVISIONES Y PREVISIONES
4 5 0 . 0 5 . 0 2 M REAJUSTES DE PROVISIONES Y PREVISIONES

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	450. CARGOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	450.06 AJUSTES DE OTROS PASIVOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes que resultan de los ajustes devengados en el ejercicio de los saldos de las cuentas del grupo Otros Pasivos expresados en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor.

DINÁMICA

DEBITOS

- a. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda cuando varíe la cotización de la moneda extranjera, con crédito a: Otros Pasivos, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.
- b. Por los importes de los ajustes de los saldos expresados en moneda nacional con mantenimiento de su valor cuando varíe el índice de actualización, con crédito a: Otros Pasivos, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.

CREDITO

- b. Por el saldo total al cierre de la gestión con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 5 0 . 0 6 . 0 1 M DIFERENCIAS DE CAMBIO DE OTROS PASIVOS
4 5 0 . 0 6 . 0 2 M REAJUSTES DE OTROS PASIVOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	450. CARGOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	450.07 AJUSTES AL PATRIMONIO

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes que resultan de las actualizaciones de los saldos de todos los grupos del capítulo de Patrimonio, que son realizadas mensualmente en función de la variación de la cotización del dólar estadounidense con relación a la moneda nacional.

DINÁMICA

DÉBITO

- a. Por el importe de las actualizaciones periódicas, con crédito a: Ajustes al Patrimonio, Ajuste Global del Patrimonio, Subcuenta correspondiente.

CRÉDITO

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con débito a:
- Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 5 0 . 0 7 . 0 1	M	ACTUALIZACION DE PATRIMONIO
4 5 0 . 0 7 . 0 2	M	ACTUALIZACION CAPITAL SOCIAL
4 5 0 . 0 7 . 0 3	M	ACTUALIZACION APORTES NO CAPITALIZADOS
4 5 0 . 0 7 . 0 4	M	ACTUALIZACION PARTICIPACION EN OTRAS SOCIEDADES
4 5 0 . 0 7 . 0 5	M	ACTUALIZACION DE RESERVAS
4 5 0 . 0 7 . 0 6	M	ACTUALIZACION RESULTADOS ACUMULADOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
400. EGRESOS	450. CARGOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN	450.08 AJUSTES DE INGRESOS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los importes que resultan de la reexpresión de los saldos de las cuentas del Capítulo de Ingresos, excepto el grupo Abonos por ajustes por inflación.

La reexpresión de los saldos de ingresos se realizará toda vez que se modifique el factor de actualización, en función de la variación del tipo de cambio del dólar estadounidense con relación a la moneda nacional entre la fecha de origen del ingreso y la fecha de actualización, para simplificar de esta forma el cálculo del ajuste de los gastos generados durante el período.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe de las actualizaciones periódicas, con crédito a: Ingresos, Grupo correspondiente, Cuenta correspondiente, Subcuenta correspondiente.

CRÉDITOS

- a. Por el saldo total al cierre de la gestión con débito a:
 - Utilidades o Pérdidas del período o gestión según corresponda.

SUBCUENTAS

4 5 0 . 0 8 . 0 1	M	ACTUALIZACION DE INGRESOS OPERATIVOS
4 5 0 . 0 8 . 0 2	M	ACTUALIZACION DE INGRESOS FINANCIEROS
4 5 0 . 0 8 . 0 3	M	ACTUALIZACION DE INGRESOS POR RECUPERACIONES
4 5 0 . 0 8 . 0 4	M	ACTUALIZACION DE INGRESOS EXTRAORDINARIOS
4 5 0 . 0 8 . 0 5	M	ACTUALIZACION DE INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES

CUENTAS DE ORDEN

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		

DESCRIPCIÓN

Representa las cuentas destinadas para la contabilización de operaciones que representan compromisos o contingencias que dan origen a una relación jurídica con terceros, sin aumentar ni disminuir el patrimonio en la Sociedad ni gravitar en sus resultados, sin embargo, su ejecución eventual podría significar una modificación en la situación financiera de la Sociedad.

Incluye, las cuentas destinadas al registro de operaciones auxiliares al sistema de control interno de la Sociedad de Titularización.

Este capítulo comprende los registros en los grupos de cuentas de; Disponibilidades de terceros en administración, Documentos en Custodia, Valores en Administración, Cuentas de Registro.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	605. CUENTAS EN ADMINISTRACION	

DESCRIPCIÓN

Representa el efectivo que la Sociedad de Titularización mantiene como liquidez de terceros en caja, en cuentas corrientes en bancos y entidades financieras del país y del exterior, con el propósito de efectuar gastos u otras operaciones que estén relacionadas con los servicios que presta la Sociedad de Titularización a terceros. Asimismo, registra la existencia de cheques y otros documentos mercantiles de cobro inmediato.

Incluye los respectivos rendimientos devengados generados por disponibilidades.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	605. CUENTAS EN ADMINISTRACION	605.01 DISPONIBILIDADES DE TERCEROS EN ADMINISTRACION

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las existencias de billetes y monedas nacionales emitidas y acuñadas por el Banco Central de Bolivia, así como billetes y monedas extranjeras emitidas y acuñadas por otros países.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por las entradas de efectivo de terceros.
- b. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los billetes y monedas extranjeras, con crédito a:
 - Acreedores por Disponibilidades de terceros
 - Caja Efectivo de terceros

CRÉDITO

- a. Por las salidas de efectivo.

SUBCUENTAS

6 0 5 . 0 1 . 0 1 M CAJA EFECTIVO DE CLIENTES
6 0 5 . 0 1 . 0 2 M MONEDAS NACIONALES
6 0 5 . 0 1 . 0 3 M MONEDAS EXTRANJERAS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	605. CUENTAS EN ADMINISTRACION	605.02 DEPOSITOS EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los saldos a la vista a favor de terceros, con bancos y entidades financieras del país.

Los saldos deberán ser conciliados con los respectivos estados de cuenta. Las partidas conciliatorias deberán ser regularizadas obligatoriamente en un plazo no mayor a treinta días.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los depósitos efectuados.
- b. Por las Notas de Abono recibidas.
- c. Por las transferencias recibidas.
- d. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos en monedas extranjeras, con crédito a:
 - Acreedores por Disponibilidades de terceros
 - Acreedores por Depósitos en Bancos del País

CRÉDITOS

- a. Por los retiros o transferencias efectuadas.
- b. Por las Notas de Cargo recibidas.

SUBCUENTAS

6 0 5 . 0 2 . 0 1 M CUENTAS CORRIENTES EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS
6 0 5 . 0 2 . 0 2 M CAJAS DE AHORRO EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS
6 0 5 . 0 2 . 9 0 M OTROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	605. CUENTAS EN ADMINISTRACION	605.03 DEPOSITOS EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los saldos a la vista a favor de terceros, con bancos y entidades financieras del exterior.

Los saldos deberán ser conciliados con los respectivos estados de cuenta.

Las partidas conciliatorias deberán ser regularizadas obligatoriamente en un plazo no mayor a sesenta días.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los depósitos efectuados.
- b. Por las Notas de Abono recibidas.
- c. Por las transferencias recibidas.
- d. Por las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos en monedas extranjeras, con crédito a:
 - Acreedores por Disponibilidades de terceros
 - Acreedores por Depósitos en Bancos del exterior

CRÉDITOS

- a. Por los retiros o transferencias efectuadas.
- b. Por las Notas de Cargo recibidas.

SUBCUENTA

6 0 5 . 0 3 . 0 1 M CUENTAS CORRIENTES EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR (NOMINATIVO POR ENTIDAD)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	605. CUENTAS EN ADMINISTRACION	605.04 DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el importe de los cheques y otros documentos, cuyo cobro se efectúa a su sola presentación y que fueron girados contra Bancos y Entidades Financieras del país o del exterior, los cuales fueron recibidos por la Entidad, de terceros.

En esta subcuenta se registra el importe de los cheques, cuyo cobro se efectúa a su sola presentación, para ser remitidos a las entidades bancarias con que se operé en el país o que operen en el extranjero.

Los cheques recibidos de terceros y que fueron girados contra Bancos y Entidades Financieras del país o del extranjero, deben ser enviados el mismo día de su recepción, excepto aquellos recibidos a última hora que deben ser depositados el siguiente día hábil.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los cheques recibidos de terceros, para su inversión en Valores, con crédito a:
 - Acreedores por Disponibilidades de terceros
 - Acreedores por Documentos de Cobro inmediato
- b. Por otros documentos recibidos de terceros, para su inversión en Valores.

CRÉDITOS

- a. Por los cheques presentados para su cobro directo.
- b. Por otros documentos presentados para su cobro directo.

SUBCUENTAS

6 0 5 . 0 4 . 0 1 M DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO EN EL PAIS (NOMINATIVO POR ENTIDAD)
 6 0 5 . 0 4 . 0 2 M DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIOR (NOMINATIVO POR ENTIDAD)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	605. CUENTAS EN ADMINISTRACION	605.05 CARTERA EN ADMINISTRACIÓN

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra la Cartera Recibida para que la Sociedad de Titularización la administre.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor que respalda la cartera.
- b. Por la actualización de valor de la cartera con crédito a
 - Cuentas de Orden Acreedoras
 - Acreedores por Cartera Recibida

CRÉDITO

- a. Por el valor contabilizado cuando se cancela la cartera.

SUBCUENTA

6 0 5 . 0 5 . 0 1 M CARTERA RECIBIDA

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	605. CUENTAS EN ADMINISTRACION	605.06 GARANTÍAS DE CARTERA

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra las garantías que respaldan la cartera adquirida por la Sociedad de Titularización.

Las garantías se registran al valor de realización, el que se determina por el valor otorgado en su avalúo menos la depreciación técnica del activo.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor de las garantías que respaldan la cartera
- b. Por la actualización de valor de las garantías con crédito a
 - Cuentas de Orden Acreedoras
 - Acreedores por Garantías recibidas

CRÉDITO

- a. Por el valor contabilizado cuando se liberan las garantías.

SUBCUENTA

6 0 5 . 0 6 . 0 1 M GARANTÍAS RECIBIDAS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	605. CUENTAS EN ADMINISTRACION	605.07 GARANTIAS OTORGADAS

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra las garantías ofrecidas por la Sociedad de Titularización ante terceros por mecanismos de cobertura de Patrimonios Autónomos.

Las garantías se registran por el valor de la garantía otorgada.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el otorgamiento de la garantía
- b. Por la actualización del valor de las garantías otorgadas con crédito a
 - Cuentas de Orden Acreedoras
 - Obligaciones por garantías otorgadas

CRÉDITOS

- a. Por la extinción de la garantía otorgada
- b. Por la transferencia de los saldos cubiertos por la Sociedad de Titularización, con debito a:
 - Cuentas Pendientes de Cobro Patrimonios Autónomos

SUBCUENTA

6 0 5 . 0 7 . 0 1 M MECANISMOS DE COBERTURA A PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	610. DOCUMENTOS EN CUSTODIA	

DESCRIPCIÓN

Representa los Valores y otros documentos recibidos de terceros que por instrucción del cliente son resguardados por la entidad en calidad de custodias.

También se incluye el registro de las operaciones de Caja de Valores.

Por todo depósito de terceros en custodia, la Entidad deberá suscribir un contrato por el cual se compromete a conservar, precautelar, no utilizar y devolver los Valores y documentos recibidos en depósito en custodia en la fecha convenida.

Este grupo comprende los registros en las cuentas de; Custodias de Valores de Terceros, , Custodia de Valores Presentados en Garantía, Custodia de Valores pendientes de colocación y Otras Custodias Recibidas.

Los Valores que sean contabilizados en este Capítulo deberán ser registrados a su valor nominal o valor facial del documento.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	610. DOCUMENTOS EN CUSTODIA	610.01 CUSTODIA DE VALORES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se agrupa el monto total de derechos y bienes recibidos en garantía a favor de los Patrimonios Autónomos o que respalden las garantías o activos de los mismos.

Por toda custodia, la Sociedad de Titularización deberá suscribir un contrato por el cual se compromete a conservar, precautelar, no utilizar y devolver los valores recibidos en custodia en la fecha convenida.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los Valores y otros documentos recibidos de terceros en custodia.
- b. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:
 - Cuentas de Orden Acreedoras
 - Acreedores por Valores en Custodia
 - Acreedores por Custodias de Valores de Terceros

CRÉDITO

- a. Por el valor contabilizado cuando se devuelven los bienes y valores y otros documentos.

SUBCUENTAS

6 1 0 . 0 1 . 0 1 M CUSTODIA DE VALORES DEL PATRIMONIO AUTÓNOMO (NOMINATIVO POR P.A.)
 6 1 0 . 0 1 . 0 2 M CUSTODIA DE DOCUMENTOS DEL PATRIMONIO AUTÓNOMO (NOMINATIVO POR P.A.)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	610. DOCUMENTOS EN CUSTODIA	610.02 CUSTODIA DE VALORES PRESENTADOS EN GARANTIA

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se agrupan las garantías otorgadas por la Sociedad de Titularización que han sido entregados a terceros como respaldo de sus operaciones.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el valor de las garantías otorgadas.
- b. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:
 - Cuentas de Orden Acreedoras
 - Acreedores por Valores en Custodia
 - Acreedores por Valores Presentados en garantía

CRÉDITO

- a. Por el valor contabilizado cuando se devuelven las garantías.

SUBCUENTAS

6 1 0 . 0 2 . 0 1 M CUSTODIA DE VALORES PRESENTADOS EN GARANTIA (NOMINATIVO POR ENTIDAD)
6 1 0 . 0 2 . 0 2 M CUSTODIA DE BOLETAS DE GARANTIA (NOMINATIVO POR ENTIDAD)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	610. DOCUMENTOS EN CUSTODIA	610.03 CUSTODIA DE VALORES PENDIENTES DE COLOCACION

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran las custodias de Valores pendientes de colocación y que se encuentran en custodia de la Sociedad de Titularización.

Por toda recepción de Valores pendientes de colocación, la Sociedad de Titularización deberá suscribir un contrato por el cual se compromete a conservar, precautelar, no utilizar y devolver dichos Valores en la fecha convenida.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por los Valores, pendientes de colocación, recibidos de terceros en custodia.
- b. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:
 - Cuentas de Orden Acreedoras
 - Acreedores por Valores en Custodia
 - Acreedores por Custodias de Valores Pendientes de Colocación

CRÉDITO

- a. Por el valor contabilizado cuando se devuelven los Valores.

SUBCUENTAS

6 1 0 . 0 3 . 0 1 M CUSTODIA DE VALORES PENDIENTES DE COLOCACION (NOMINATIVO POR EMISOR)

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	630. CUENTAS DE REGISTRO	

DESCRIPCIÓN

Agrupar las cuentas que reflejan hechos o circunstancias que puedan llegar a afectar la estructura financiera de la Sociedad de Titularización. Igualmente, se incluyen aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos de control interno e información gerencial.

Este grupo comprende los registros de los grupos de cuentas de: Documentos y Valores de la Sociedad de Titularización, Cuentas Incobrables Castigadas, Rendimientos Incobrables Castigados, y Otras Cuentas de Registro.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	630. CUENTAS DE REGISTRO	630.01 DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran los Valores propios y de los Patrimonios Autónomos, documentos propios y de los Patrimonios Autónomos, así como las chequeras de los bancos y entidades financieras del país y del exterior, de la Sociedad de Titularización, entregados a Tesorería u otros sectores en custodia y que son utilizados por la Sociedad de Titularización.

CAPITULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	630. CUENTAS DE REGISTRO	630.01 DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD

SUBCUENTA

6 3 0 . 0 1 . 0 1 M VALORES PROPIOS EN CUSTODIA

DESCRIPCIÓN

En esta subcuenta se registran los documentos, Valores, duplicados de llaves y combinaciones de cajas de seguridad y todos aquellos bienes que, por su valor o importancia, la Sociedad de Titularización considere necesario mantenerlos resguardados en áreas restringidas bajo la responsabilidad de un funcionario encargado de la custodia de valores.

También se registran los valores, documentos propios y las chequeras de los bancos del país y del exterior, de la Sociedad de Titularización, entregados a Tesorería u otros sectores en custodia y que son utilizados por la Sociedad de Titularización.

Los documentos y valores se contabilizan por el valor nominal de los mismos, los demás bienes al valor de Bs. 1.-

DINÁMICA DE LA SUBCUENTA

DÉBITO

- a. Por los documentos, valores, duplicados de llaves y combinaciones de cajas de seguridad, etc. que son ingresados en custodia.

CRÉDITO

- a. Por el retiro de las custodias recibidas cuando estas de efectúen.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	630. CUENTAS DE REGISTRO	630.01 DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD

SUBCUENTAS

6 3 0 . 0 1 . 0 2 M CHEQUERAS DE BANCOS DEL PAIS
6 3 0 . 0 1 . 0 3 M CHEQUERAS DE BANCOS DEL EXTERIOR

DESCRIPCIÓN

En esta subcuenta se registran las chequeras recibidas de los bancos del país o del extranjero con los cuales trabaja la Sociedad de Titularización para sus cuentas corrientes en el país o extranjero.

DINÁMICA DE LA SUBCUENTA

DÉBITO

a. Por las chequeras recibidas del banco registrando al valor de Bs. 1.- cada chequera.

CRÉDITO

a. Por las chequeras entregadas al departamento responsable del manejo de estos documentos.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	630. CUENTAS DE REGISTRO	630.01 DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD

SUBCUENTAS

6 3 0 . 0 1 . 0 4 M SEGUROS CONTRATADOS

DESCRIPCIÓN

En esta subcuenta se registran los capitales asegurados que surgen de las pólizas contratadas por la Sociedad de Titularización sobre personas, remesas de dinero, edificios, muebles, vehículos, instalaciones, equipos, etc.

DINÁMICA DE LA SUBCUENTA

DÉBITOS

- a. Por el monto de los capitales asegurados.
- b. Por las renovaciones o ampliaciones de los contratos de seguro.
- c. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:
 - Acreedores por Cuentas de Registro

CRÉDITO

- a. Por el importe contabilizado cuando vencen o se anulan los contratos de seguro.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	630. CUENTAS DE REGISTRO	630.01 DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD

SUBCUENTAS

6 3 0 . 0 1 . 0 5 M DOCUMENTOS ENTREGADOS A ASESORES LEGALES

DESCRIPCIÓN

En esta subcuenta se registran los documentos entregados a los abogados, asesores jurídicos, bufetes de abogados, etc. de la Sociedad de Titularización para que éstos tramiten el cobro judicial o extrajudicial.

DINÁMICA DE LA SUBCUENTA

DÉBITOS

- a. Por el valor nominal de los documentos entregados a los asesores legales.
- b. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:
 - Cuentas de Orden Acreedoras
 - Acreedores por Cuentas de Registro

CRÉDITO

- a. Por el valor contabilizado de los documentos cuando los devuelven.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	630. CUENTAS DE REGISTRO	630.01 DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD

SUBCUENTAS

6 3 0 . 0 1 . 9 0 M OTROS BIENES DE LA ENTIDAD

DESCRIPCIÓN

En esta subcuenta se registran otros bienes de la Sociedad de Titularización que se considere necesario mantenerlos registrados.

Estos bienes se contabilizan por el valor nominal de Bs. 1.-

DINÁMICA DE LA SUBCUENTA

DÉBITO

- a. Por los documentos, valores, duplicados de llaves y combinaciones de cajas de seguridad, etc. que son ingresados en custodia.

CRÉDITO

- a. Por el retiro de las custodias recibidas cuando estas de efectúen.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	630. CUENTAS DE REGISTRO	630.02 CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los activos de la Sociedad de Titularización que por considerarse incobrables o perdidos han sido castigados de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe de los activos castigados.
- b. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:
 - Cuentas de Orden Acreedoras
 - Acreedores por Cuentas de Registro

CRÉDITO

- a. Por recuperación de los activos castigados.

SUBCUENTAS

6 3 0 . 0 2 . 0 1	M	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA
6 3 0 . 0 2 . 0 2	M	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE
6 3 0 . 0 2 . 0 3	M	OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
6 3 0 . 0 2 . 0 4	M	CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS
6 3 0 . 0 2 . 0 5	M	INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA
6 3 0 . 0 2 . 9 0	M	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	630. CUENTAS DE REGISTRO	630.03 RENDIMIENTOS EN SUSPENSO CASTIGADOS

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los rendimientos, intereses y en general cualquier otro beneficio por operaciones de inversiones adquiridas en posición propia que habiéndose devengado, no fueron percibidos por haberse considerado incobrables o perdidos.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe de los activos castigados.
- b. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:
 - Cuentas de Orden Acreedoras
 - Acreedores por Cuentas de Registro

CRÉDITOS

- a. Por recuperación de los activos castigados.
- b. Por los productos en suspenso cuando se acuerdan rebajas o se clausuran las acciones tendientes a su recuperación.

SUBCUENTAS

6 3 0 . 0 3 . 0 1	M	DISPONIBILIDADES
6 3 0 . 0 3 . 0 2	M	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA
6 3 0 . 0 3 . 0 3	M	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE
6 3 0 . 0 3 . 0 4	M	OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
6 3 0 . 0 3 . 0 5	M	CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS
6 3 0 . 0 3 . 0 6	M	INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA
6 3 0 . 0 3 . 9 0	M	OTRAS RENDIMIENTOS EN SUSPENSO INCOBRABLES CASTIGADOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
600. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	630. CUENTAS DE REGISTRO	630.20 OTRAS CUENTAS DE REGISTRO

DESCRIPCIÓN

Registra los compromisos o contratos a favor de la Sociedad de Titularización por conceptos diferentes a los especificados anteriormente.

DINÁMICA

DÉBITOS

- a. Por el importe correspondiente a otras cuentas de orden deudoras contingentes.
- b. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor, con crédito a:
 - Cuentas de Orden Acreedoras
 - Acreedores por Cuentas de Registro
 - Acreedores por Otras Cuentas de Registro

CRÉDITOS

- a. Por la extinción de la causa que dio origen a la operación

SUBCUENTA

6 3 0 . 2 0 . 9 0 M OTRAS CUENTAS DE REGISTRO

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
700. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		

DESCRIPCIÓN

Este capítulo representa la contrapartida de las Cuentas de Orden Deudoras.

La Dinámica de las Cuentas de Orden Acreedoras es similar pero en sentido inverso a la establecida para las Cuentas de Orden Deudoras.

Este capítulo comprende los siguientes grupos de cuentas de: Acreedores por disponibilidades de terceros en administración, Acreedores por Garantía de Cartera, Acreedores de Garantías Otorgadas, Acreedores por Valores en Custodia y Acreedores por otras cuentas de registro.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
700. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	705. CUENTAS ACREEDORAS EN ADMINISTRACIÓN	

DESCRIPCIÓN

Este grupo representa la contrapartida de las Cuentas de Orden Deudoras.

Este grupo comprende las siguientes cuentas: Acreedores por Disponibilidades de Terceros en Administración, Acreedores por Garantías de Cartera, Acreedores por Garantías Otorgadas, Acreedores por Valores en Custodia y Acreedores por Cuentas de Registro.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
700. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	705. CUENTAS ACREEDORAS EN ADMINISTRACIÓN	705.01 ACREEDORES POR DISPONIBILIDADES DE TERCEROS EN ADMINISTRACION

DESCRIPCIÓN

Este grupo representa la contrapartida de las Cuentas de Orden Deudoras.

Este grupo comprende las siguientes cuentas: Acreedores por Caja Efectivo de Terceros, Acreedores por Depósitos en Bancos y Entidades Financieras del País, Acreedores por Depósitos en Bancos y Entidades Financieras del Exterior, Acreedores por Documentos de Cobro Inmediato y Acreedores por Rendimientos de Disponibilidades de Terceros.

DINÁMICA

La Dinámica de las Cuentas de Orden Acreedoras es similar pero en sentido inverso a la establecida para las Cuentas de Orden Deudoras.

SUBCUENTAS

7 0 5 . 0 1 . 0 1	M	ACREEDORES POR CAJA EFECTIVO DE TERCEROS
7 0 5 . 0 1 . 0 2	M	ACREEDORES POR DEPÓSITOS EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS
7 0 5 . 0 1 . 0 3	M	ACREEDORES POR DEPÓSITOS EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR
7 0 5 . 0 1 . 0 4	M	ACREEDORES POR DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO
7 0 5 . 0 1 . 0 5	M	ACREEDORES POR RENDIMIENTOS DE DISPONIBILIDADES DE TERCEROS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
700. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	705. CUENTAS ACREEDORAS EN ADMINISTRACIÓN	705.02 ACREEDORES POR CARTERA EN ADMINISTRACIÓN

DESCRIPCIÓN

Este grupo representa la contrapartida de las Cuentas de Orden Deudoras.

Este grupo comprende la siguiente cuenta: Acreedores por Cartera en Administración.

DINÁMICA

La Dinámica de las Cuentas de Orden Acreedoras es similar pero en sentido inverso a la establecida para las Cuentas de Orden Deudoras.

SUBCUENTA

7 0 5 . 0 2 . 0 1 M = ACREEDORES POR CARTERA EN ADMINISTRACIÓN

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
700. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	705. CUENTAS ACREEDORAS EN ADMINISTRACIÓN	705.03 ACREEDORES POR GARANTÍAS DE CARTERA

DESCRIPCIÓN

Este grupo representa la contrapartida de las Cuentas de Orden Deudoras.

Este grupo comprende la siguiente cuenta: Acreedores por Garantías Recibidas.

DINÁMICA

La Dinámica de las Cuentas de Orden Acreedoras es similar pero en sentido inverso a la establecida para las Cuentas de Orden Deudoras.

SUBCUENTA

7 0 5 . 0 3 . 0 1 M ACREEDORES POR GARANTÍAS RECIBIDAS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
700. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	705. CUENTAS ACREEDORAS EN ADMINISTRACIÓN	705.04 ACREEDORES DE GARANTÍAS OTORGADAS

DESCRIPCIÓN

Este grupo representa la contrapartida de las Cuentas de Orden Deudoras.

Este grupo comprende la siguiente cuenta: Acreedores por Mecanismos de Cobertura a Patrimonios Autónomos.

DINÁMICA

La Dinámica de las Cuentas de Orden Acreedoras es similar pero en sentido inverso a la establecida para las Cuentas de Orden Deudoras.

SUBCUENTA

7 0 5 . 0 4 . 0 1 M ACREEDORES POR MECANISMOS DE COBERTURA A PATRIMONIOS AUTONOMOS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
700. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	710. DOCUMENTOS EN CUSTODIA	

DESCRIPCIÓN

Representa los Valores y otros documentos recibidos de terceros que por instrucción del cliente son resguardados por la entidad en calidad de custodias.

También se incluye el registro de las operaciones de Caja de Valores.

Por todo depósito de terceros en custodia, la Entidad deberá suscribir un contrato por el cual se compromete a conservar, precautelar, no utilizar y devolver los Valores y documentos recibidos en depósito en custodia en la fecha convenida.

Este grupo comprende los registros en las cuentas de; Custodias de Valores de Terceros, Custodia de Valores Presentados en Garantía, Custodia de Valores pendientes de colocación y Otras Custodias Recibidas.

Los Valores que sean contabilizados en este Capítulo deberán ser registrados a su valor nominal o valor facial del documento.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
700. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	710. DOCUMENTOS EN CUSTODIA	710.01 ACREEDORES POR VALORES EN CUSTODIA

DESCRIPCIÓN

Este grupo representa la contrapartida de las Cuentas de Orden Deudoras.

Este grupo comprende las siguientes cuentas: Acreedores por Custodia de Valores de Terceros, Acreedores por Custodia de Valores en Blanco Emitidos por Clientes, Acreedores por Custodia de Valores, Acreedores por Custodia de Valores Pendientes de Colocación, Acreedores por Bienes y Valores en Garantía de Titularización, Acreedores por Operaciones de Caja, Acreedores por otras Custodias Recibidas.

DINÁMICA

La Dinámica de las Cuentas de Orden Acreedoras es similar pero en sentido inverso a la establecida para las Cuentas de Orden Deudoras.

SUBCUENTAS

7 1 0 . 0 1 . 0 1	M	ACREEDORES POR CUSTODIA DE VALORES DE TERCEROS
7 1 0 . 0 1 . 0 2	M	ACREEDORES POR CUSTODIA DE VALORES EN BLANCO EMITIDOS POR CLIENTES
7 1 0 . 0 1 . 0 3	M	ACREEDORES POR CUSTODIA DE VALORES
7 1 0 . 0 1 . 0 4	M	ACREEDORES POR CUSTODIA DE VALORES PENDIENTES DE COLOCACIÓN
7 1 0 . 0 1 . 0 5	M	ACREEDORES POR BIENES Y VALORES EN GARANTÍA DE TITULARIZACIÓN
7 1 0 . 0 1 . 0 6	M	ACREEDORES POR OPERACIONES DE CAJA
7 1 0 . 0 1 . 9 0	M	ACREEDORES POR OTRAS CUSTODIAS RECIBIDAS

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
700. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	730. CUENTAS DE REGISTRO	

DESCRIPCIÓN

Agrupar las cuentas que reflejan hechos o circunstancias que puedan llegar a afectar la estructura financiera de la Sociedad de Titularización. Igualmente, se incluyen aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos de control interno e información gerencial.

CAPÍTULO	GRUPO	CUENTA
700. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	730. CUENTAS DE REGISTRO	730.01 ACREEDORES POR CUENTAS DE REGISTRO

DESCRIPCIÓN

Este grupo representa la contrapartida de las Cuentas de Orden Deudoras.

Este grupo comprende la siguiente cuenta: Acreedores por Cuentas de Registro.

DINÁMICA

La Dinámica de las Cuentas de Orden Acreedoras es similar pero en sentido inverso a la establecida para las Cuentas de Orden Deudoras.

SUBCUENTAS

7 3 0 . 0 1 . 0 1	M	ACREEDORES POR DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD
7 3 0 . 0 1 . 0 2	M	ACREEDORES POR CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS
7 3 0 . 0 1 . 0 3	M	ACREEDORES POR RENDIMIENTOS EN SUSPENSO CASTIGADAS
7 3 0 . 0 1 . 9 0	M	ACREEDORES POR OTRAS CUENTAS DE REGISTRO

TITULO IV

PRESENTACIÓN Y PUBLICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE LAS SOCIEDADES DE TITULARIZACIÓN

TITULO IV

PRESENTACIÓN Y PUBLICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE LAS SOCIEDADES DE TITULARIZACIÓN

En el presente Título, se describen los formatos para la presentación y publicación de estados financieros de las Sociedades de Titularización, de acuerdo a lo dispuesto en los literales D, E, F y G del Título I del presente Manual, cuya aplicación es de carácter obligatorio

1. FORMATOS DE PRESENTACIÓN

La presentación de los estados financieros se efectuará según lo establece la normativa vigente, en los formatos y en las frecuencias que se indican a continuación:

FRECUENCIA	FORMA	DENOMINACION
Mensual	A	Estado de Situación Patrimonial Consolidado a nivel de subcuentas y por tipo de moneda
Mensual	B	Estado de Ganancias y Pérdidas Consolidado a nivel de subcuenta y por tipo de moneda
Semestral	C	Estado de Flujo de Efectivo
Semestral	D	Estado de Evolución del Patrimonio Neto
Semestral	E	Notas a los Estados Financieros
Anual	F	Estado de Situación Patrimonial a nivel de cuentas y comparativo con la gestión anterior
Anual	G	Estado de Ganancias y Pérdidas a nivel de cuentas y comparativo con la gestión anterior

2. PUBLICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Las Sociedades de Titularización publicarán en prensa sus estados financieros en las fechas que se describen en el literal F del presente Manual de Cuentas, en función a los siguientes formatos:

FRECUENCIA	FORMA	DENOMINACION
Semestral	H	Estado de Situación Patrimonial de publicación
Semestral	I	Estado de Ganancias y Pérdidas de publicación
Semestral	C	Estado de Flujo de Efectivo
Semestral	D	Estado de Evolución del Patrimonio Neto
Anual	E	Notas a los Estados Financieros

Los formatos C, D y E son similares a los establecidos en el numeral uno anterior, formatos de presentación.

Forma "A"

Reporte: Forma "A"
 Nivel: Consolidado
 Período: Al.....
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD _____
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Código de la Entidad:
 Fecha de proceso:
 Hora de proceso:
 Página:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	M/N	M/E	M/V	UFV	TOTAL
1 0 0 0 0 0	ACTIVO					
0 0 0 0 0 0	ACTIVO CORRIENTE					
1 0 5 0 0 0	DISPONIBILIDADES					
1 0 5 0 0 1	CAJA					
1 0 5 0 0 1 0 1 M	CAJA					
1 0 5 0 0 2	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS					
1 0 5 0 0 2 0 1 M	CUENTAS CORRIENTES EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS					
1 0 5 0 0 2 0 2 M	CUENTAS DE AHORRO EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS					
1 0 5 0 0 3	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR					
1 0 5 0 0 3 0 1 M	CUENTAS CORRIENTES EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR					
1 0 5 0 0 4	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO					
1 0 5 0 0 4 0 1 M	DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO EN EL PAÍS					
1 0 5 0 0 4 0 2 M	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIOR					
1 0 5 0 0 5	PARTICIPACIÓN EN FONDOS A LA VISTA					
1 0 5 0 0 5 0 1 M	FONDOS DE INVERSIÓN					
1 0 5 0 0 5 0 0 1 M	RENDIMIENTOS SOBRE DISPONIBLE					
1 0 5 0 0 5 0 0 1 M	INTERESES POR COBRAR SOBRE DISPONIBLE					
1 1 0 0 0 0	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA A CORTO PLAZO					
1 1 0 0 0 1	VALORES EMITIDOS POR EL ESTADO					
1 1 0 0 0 1 0 1 M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO EMITIDOS POR EL BCB					
1 1 0 0 0 1 0 2 M	BONOS EMITIDOS POR EL ESTADO					
1 1 0 0 0 1 0 3 M	BONOS EMITIDOS POR EL BCB					
1 1 0 0 0 1 0 4 M	PAGARÉS EMITIDOS POR EL ESTADO					
1 1 0 0 0 1 0 5 M	PAGARÉS EMITIDOS POR EL BCB					
1 1 0 0 0 1 0 6 M	LETRAS EMITIDAS POR EL ESTADO					
1 1 0 0 0 1 0 7 M	LETRAS EMITIDAS POR EL BCB					
1 1 0 0 0 1 0 8 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EL ESTADO					
1 1 0 0 0 1 0 9 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EL BCB					
1 1 0 0 0 2	VALORES EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 2 0 1 M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 2 0 2 M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 2 0 3 M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS CONVERTIBLES OBLIGATORIAMENTE EN ACCIONES					
1 1 0 0 0 2 0 4 M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS CONVERTIBLES OPCIONALMENTE EN ACCIONES					
1 1 0 0 0 2 0 5 M	PAGARÉS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 2 0 6 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 3	VALORES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 3 0 1 M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS A PLAZO FIJO EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 3 0 2 M	BONOS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 3 0 3 M	PAGARÉS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 3 0 4 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 4	VALORES EMITIDOS POR EMPRESAS					
1 1 0 0 0 4 0 1 M	BONOS EMITIDOS POR EMPRESAS					
1 1 0 0 0 4 0 2 M	PAGARÉS EMITIDOS POR EMPRESAS					
1 1 0 0 0 4 0 3 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EMPRESAS					
1 1 0 0 0 5	VALORES EMITIDOS POR PATRIMONIOS AUTÓNOMOS					
1 1 0 0 0 5 0 1 M	VALORES DE DEUDA DE TITULARIZACIÓN					
1 1 0 0 0 6	VALORES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES					
1 1 0 0 0 6 0 1 M	BONOS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES					
1 1 0 0 0 6 0 2 M	PAGARÉS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES					
1 1 0 0 0 6 0 3 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES					
1 1 0 0 0 7	VALORES ADQUIRIDOS EN REPORTE					
1 1 0 0 0 7 0 1 M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO EMITIDOS POR EL BCB					
1 1 0 0 0 7 0 2 M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 7 0 3 M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 7 0 4 M	BONOS EMITIDOS POR EL ESTADO					
1 1 0 0 0 7 0 5 M	BONOS EMITIDOS POR EL BCB					
1 1 0 0 0 7 0 6 M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS CONVERTIBLES OBLIGATORIAMENTE EN ACCIONES					
1 1 0 0 0 7 0 7 M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS CONVERTIBLES OPCIONALMENTE EN ACCIONES					
1 1 0 0 0 7 0 8 M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 7 0 9 M	BONOS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 7 1 0 M	BONOS EMITIDOS POR EMPRESAS					
1 1 0 0 0 7 1 1 M	BONOS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES					
1 1 0 0 0 7 1 2 M	VALORES DE DEUDA DE TITULARIZACIÓN					
1 1 0 0 0 7 1 3 M	PAGARÉS EMITIDOS POR EL ESTADO					
1 1 0 0 0 7 1 4 M	PAGARÉS EMITIDOS POR EL BCB					
1 1 0 0 0 7 1 5 M	PAGARÉS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 7 1 6 M	PAGARÉS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 7 1 7 M	PAGARÉS EMITIDOS POR EMPRESAS					
1 1 0 0 0 7 1 8 M	PAGARÉS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES					
1 1 0 0 0 7 1 9 M	LETRAS EMITIDAS POR EL ESTADO					
1 1 0 0 0 7 2 0 M	LETRAS EMITIDAS POR EL BCB					
1 1 0 0 0 7 8 0 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EL ESTADO					
1 1 0 0 0 7 8 5 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EL BCB					
1 1 0 0 0 7 9 0 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 7 9 5 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 0 0 7 9 7 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EMPRESAS					
1 1 0 0 0 7 9 9 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES					
1 1 0 0 0 8	DERECHOS POR OPERACIONES DE REPORTE					
1 1 0 0 0 8 0 1 M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO EMITIDOS POR EL BCB					
1 1 0 0 0 8 0 2 M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					

Reporte: Forma "A"
 Nivel: Consolidado
 Período: Al.....
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD _____
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Código de la Entidad: _____
 Fecha de proceso: _____
 Hora de proceso: _____
 Páginas: _____

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	M/N	M/E	M/V	UFV	TOTAL
1 1 0 . 0 8 0 3 M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FUG EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 . 0 8 0 4 M	BONOS EMITIDOS POR EL ESTADO					
1 1 0 . 0 8 0 5 M	BONOS EMITIDOS POR EL BCB					
1 1 0 . 0 8 0 6 M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS CONVERTIBLES OBLIGATORIAMENTE EN ACCIONES					
1 1 0 . 0 8 0 7 M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS CONVERTIBLES OPCIONALMENTE EN ACCIONES					
1 1 0 . 0 8 0 8 M	BONOS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 . 0 8 0 9 M	BONOS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 . 0 8 1 0 M	BONOS EMITIDOS POR EMPRESAS					
1 1 0 . 0 8 1 1 M	VALORES DE DEUDA DE TITULARIZACIÓN					
1 1 0 . 0 8 1 2 M	BONOS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES					
1 1 0 . 0 8 1 3 M	PAGARÉS EMITIDOS POR EL ESTADO					
1 1 0 . 0 8 1 4 M	PAGARÉS EMITIDOS POR EL BCB					
1 1 0 . 0 8 1 5 M	PAGARÉS EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 . 0 8 1 6 M	PAGARÉS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 . 0 8 1 7 M	PAGARÉS EMITIDOS POR EMPRESAS					
1 1 0 . 0 8 1 8 M	PAGARÉS EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES					
1 1 0 . 0 8 1 9 M	LETRAS EMITIDAS POR EL ESTADO					
1 1 0 . 0 8 2 0 M	LETRAS EMITIDAS POR EL BCB					
1 1 0 . 0 8 8 0 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EL ESTADO					
1 1 0 . 0 8 8 5 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EL BCB					
1 1 0 . 0 8 9 0 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 . 0 8 9 5 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 . 0 8 9 7 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR EMPRESAS					
1 1 0 . 0 8 9 9 M	OTROS VALORES BURSÁTILES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES					
1 1 0 . 0 9	DEUDORES POR OPERACIONES DE REPORTE					
1 1 0 . 0 9 0 1 M	DEUDORES POR OPERACIONES DE REPORTE					
1 1 0 . 1 0	VALORES RESTRINGIDOS					
1 1 0 . 1 0 0 1 M	VALORES EMBARGADOS					
1 1 0 . 1 0 0 2 M	VALORES EXTRAVIADOS					
1 1 0 . 1 0 9 0 M	VALORES CON OTRAS RESTRICCIONES					
1 1 0 . 5 0	RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDINGES DE COBRO DE INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
1 1 0 . 5 0 0 1 M	RENDIMIENTOS POR COBRAR SOBRE VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
1 1 0 . 5 0 0 2 M	RENDIMIENTOS POR COBRAR SOBRE VALORES ADQUIRIDOS EN REPORTE					
1 1 0 . 6 0	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD DE INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA)					
1 1 0 . 6 0 0 1 M	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA)					
1 1 0 . 6 0 0 2 M	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD EN VALORES REPORTADOS)					
1 1 5 . 0 0	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE A CORTO PLAZO					
1 1 5 . 0 1	INVERSIONES BURSÁTILES EN ACCIONES					
1 1 5 . 0 1 0 1 M	ACCIONES EMITIDAS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 5 . 0 1 0 2 M	ACCIONES EMITIDAS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 5 . 0 1 0 3 M	ACCIONES EMITIDAS POR EMPRESAS					
1 1 5 . 0 1 9 0 M	OTRAS					
1 1 5 . 0 2	PARTICIPACIÓN EN FONDOS DE INVERSIÓN					
1 1 5 . 0 2 0 1 M	FONDOS DE INVERSIÓN ABIERTOS					
1 1 5 . 0 2 0 2 M	FONDOS DE INVERSIÓN CERRADOS					
1 1 5 . 0 3	VALORES DE PARTICIPACIÓN EN ACTIVOS TITULARIZADOS					
1 1 5 . 0 3 0 1 M	PROYECTOS INMOBILIARIOS					
1 1 5 . 0 3 9 0 M	OTROS					
1 1 5 . 0 9	OTROS VALORES DE RENTA VARIABLE					
1 1 5 . 0 9 0 1 M	OTROS VALORES DE RENTA VARIABLE					
1 1 5 . 5 0	RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDINGES DE COBRO DE INVERSIONES BURSÁTILES DE RENTA VARIABLE					
1 1 5 . 5 0 0 1 M	DIVIDENDOS DECLARADOS DE INVERSIONES BURSÁTILES EN ACCIONES					
1 1 5 . 5 0 0 2 M	RENDIMIENTOS EN FONDOS DE INVERSIÓN					
1 1 5 . 5 0 0 3 M	RENDIMIENTOS EN VALORES DE PARTICIPACION ACTIVOS TITULARIZADOS					
1 1 5 . 5 0 9 0 M	OTROS VALORES DE RENTA VARIABLE					
1 1 5 . 6 0	(PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD PARA INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE)					
1 1 5 . 6 0 0 1 M	(INVERSIONES BURSÁTILES EN ACCIONES)					
1 1 5 . 6 0 0 2 M	(PARTICIPACIÓN EN FONDOS DE INVERSIÓN)					
1 1 5 . 6 0 0 3 M	(VALORES DE PARTICIPACIÓN EN ACTIVOS TITULARIZADOS)					
1 1 5 . 6 0 9 0 M	(OTROS VALORES DE RENTA VARIABLE)					
1 2 0 . 0 0	OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS A CORTO PLAZO					
1 2 0 . 0 1	DERECHOS POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
1 2 0 . 0 1 9 0 M	OTROS INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
1 2 0 . 0 2	OPERACIONES DE SUBASTA					
1 2 0 . 0 2 0 1 M	ACCIONES EMITIDAS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
1 2 0 . 0 2 0 2 M	ACCIONES EMITIDAS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
1 2 0 . 0 2 0 3 M	ACCIONES EMITIDAS POR EMPRESAS					
1 2 0 . 0 2 0 4 M	ACCIONES EMITIDAS POR OTRAS ENTIDADES					
1 2 0 . 0 2 9 0 M	OTRAS					
1 2 0 . 0 3	OPERACIONES DE MESA DE NEGOCIACIÓN					
1 2 0 . 0 3 0 1 M	LETRAS DE CAMBIO					
1 2 0 . 0 3 0 2 M	PAGARÉS					
1 2 0 . 0 3 0 3 M	FACTURAS CAMBIARIAS					
1 2 0 . 0 3 9 0 M	OTROS VALORES					
1 2 0 . 5 0	RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDINGES DE COBRO DE OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
1 2 0 . 5 0 0 1 M	DERECHO POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
1 2 0 . 5 0 0 2 M	OPERACIONES DE SUBASTA					
1 2 0 . 5 0 0 3 M	OPERACIONES DE MESA DE NEGOCIACIÓN					
1 2 0 . 5 0 9 0 M	OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
1 2 0 . 6 0	(PREVISION POR INCOBRABILIDAD PARA OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS)					
1 2 0 . 6 0 0 1 M	(DERECHO POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS)					

Forma "A"

Reporte: Forma "A"
 Nivel: Consolidado
 Período: Al.....
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD _____ ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Código de la Entidad _____
 Fecha de proceso: _____
 Hora de proceso: _____
 Página: _____

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	M/N	M/E	M/V	UFV	TOTAL
1 2 0 6 0 0 2 M	(OPERACIONES DE SUBASTA)					
1 2 0 6 0 0 3 M	(OPERACIONES DE MESA DE NEGOCIACIÓN)					
1 2 0 6 0 9 0 M	(OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES)					
1 2 5 0 0	CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO					
1 2 5 0 1	CUENTAS DIVERSAS					
1 2 5 0 1 0 1 M	AGENCIAS DE BOLSA					
1 2 5 0 1 0 2 M	COMISIONES Y OTROS PENDIENTES DE COBRO A CLIENTES					
1 2 5 0 1 0 3 M	GASTOS POR RECUPERAR					
1 2 5 0 1 0 4 M	CONTRATOS ANTICRETICOS					
1 2 5 0 1 0 5 M	RECLAMOS AL SEGURO POR SINIESTROS					
1 2 5 0 1 0 6 M	CUENTAS POR COBRAR CASA MADRE					
1 2 5 0 1 0 7 M	CUENTAS POR COBRAR A ACCIONISTAS					
1 2 5 0 1 0 8 M	DEPOSITOS EN GARANTIA					
1 2 5 0 1 0 9 M	INGRESOS POR COBRAR					
1 2 5 0 1 1 0 M	CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS					
1 2 5 0 1 1 1 M	COMISIONES POR ADMINISTRACIÓN DE PATRIMONIOS AUTÓNOMOS					
1 2 5 0 2	CUENTA PENDIENTE DE COBRO A PATRIMONIO AUTÓNOMOS					
1 2 5 0 2 0 1 M	CESIÓN DE ACTIVOS					
1 2 5 0 2 0 2 M	GASTOS DE REESTRUCTURACIÓN					
1 2 5 0 2 0 3 M	MECANISMOS DE COBERTURA					
1 2 5 0 2 0 4 M	INTANGIBLES					
1 2 5 0 2 8 0 M	OTROS ACTIVOS					
1 2 5 0 2 9 0 M	(INGRESOS DIFERIDOS)					
1 2 5 0 3	DOCUMENTOS POR COBRAR					
1 2 5 0 3 0 1 M	ORIGINADOR					
1 2 5 0 3 0 2 M	INVERSIONISTA					
1 2 5 0 3 0 3 M	INTERMEDIARIOS					
1 2 5 0 3 9 0 M	OTROS					
1 2 5 0 4	OTROS SERVICIOS POR TITULARIZACIÓN					
1 2 5 0 4 0 1 M	ESTRUCTURACIÓN					
1 2 5 0 4 0 2 M	ASESORIA					
1 2 5 0 4 0 3 M	COBRANZA					
1 2 5 0 4 0 9 M	OTROS					
1 2 5 0 4 6 0 M	DEUDAS DE DUDOSO RECAUDO					
1 2 5 0 4 7 0 M	OTRAS PARTIDAS PENDIENTES DE COBRO					
1 2 5 0 5	IMPUESTOS PAGADOS					
1 2 5 0 5 0 1 M	IMPUESTOS					
1 2 5 0 5 0 2 M	CRÉDITO FISCAL IVA					
1 2 5 0 6	COMPRA DE BIENES Y SERVICIOS					
1 2 5 0 6 0 1 M	BIENES Y SERVICIOS					
1 2 5 0 7	ARRENDOS					
1 2 5 0 7 0 1 M	ALQUILERES					
1 2 5 0 8	HONORARIOS A DIRECTORES Y SÍNDICOS					
1 2 5 0 8 0 1 M	DIRECTORES					
1 2 5 0 8 0 2 M	SÍNDICOS					
1 2 5 0 9	PERSONAL DE LA EMPRESA					
1 2 5 0 9 0 1 M	PERSONAL					
1 2 5 1 0	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO					
1 2 5 1 0 0 1 M	SEGUROS PAGADOS					
1 2 5 2 0	OTROS PAGOS ANTICIPADOS					
1 2 5 5 0	RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
1 2 5 5 0 0 1 M	CUENTAS DIVERSAS					
1 2 5 5 0 0 2 M	CUENTAS PENDIENTES DE COBRO A PATRIMONIOS AUTÓNOMOS					
1 2 5 5 0 0 3 M	DOCUMENTOS POR COBRAR					
1 2 5 5 0 9 0 M	OTROS INTERESES DE CUENTAS PENDIENTES DE COBRO					
1 2 5 6 0	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS)					
1 2 5 6 0 0 1 M	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS)					
1 3 0 0 0	INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA A CORTO PLAZO					
1 3 0 0 1	INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA					
1 3 0 0 1 0 1 M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO					
1 3 0 0 1 0 2 M	PAGARÉS					
1 3 0 0 1 0 3 M	LETRAS					
1 3 0 0 1 7 0 M	OTROS VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
1 3 0 0 1 8 0 M	VALORES DE RENTA VARIABLE					
1 3 0 0 1 9 0 M	OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA					
1 3 0 0 2	ACTIVOS A TITULARIZAR					
1 3 0 0 2 0 1 M	CARTERA					
1 3 0 0 2 0 2 M	VALORES					
1 3 0 0 2 0 3 M	INMUEBLES Y EQUIPOS DIVERSOS					
1 3 0 0 2 0 4 M	PROYECTOS DE CONSTRUCCIÓN Y OBRAS DE INFRAESTRUCTURA					
1 3 0 0 2 0 5 M	DERECHOS SOBRE FLUJOS FUTUROS					
1 3 0 0 2 9 0 M	OTROS ACTIVOS					
1 3 0 5 0	RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDIENTES DE COBRO DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
1 3 0 5 0 0 1 M	INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA					
1 3 0 5 0 0 2 M	ACTIVOS A TITULARIZAR					
1 3 0 6 0	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA)					
1 3 0 6 0 0 1 M	(INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA)					
1 3 0 6 0 0 2 M	(ACTIVOS A TITULARIZAR)					
1 3 5 0 0	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO					
1 3 5 0 1	OTROS ACTIVOS					
1 3 5 0 1 0 1 M	OTROS ACTIVOS					
1 3 5 5 0	RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDIENTES DE COBRO DE OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO					
1 3 5 5 0 0 1 M	OTROS ACTIVOS					

Reporte: Forma "A"
 Nivel: Consolidado
 Período: Al.....
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD _____
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Código de la Entidad: _____
 Fecha de proceso: _____
 Hora de proceso: _____
 Página: _____

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	M/N	M/E	M/V	UFY	TOTAL
1 3 5 . 6 0	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA OTROS ACTIVOS)					
1 3 5 . 6 0 . 0 1 M	(OTROS ACTIVOS)					
1 4 0 . 0 0	ACTIVO NO CORRIENTE					
1 4 0 . 0 0	INVERSIONES PERMANENTES					
1 4 0 . 0 1	INVERSIONES BURSÁTILES					
1 4 0 . 0 1 . 0 1 M	VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
1 4 0 . 0 1 . 0 2 M	VALORES DE RENTA VARIABLE					
1 4 0 . 0 1 . 9 0 M	OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES					
1 4 0 . 0 2	INVERSIONES PERMANENTES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
1 4 0 . 0 2 . 0 1 M	ACCIONES TELEFÓNICAS					
1 4 0 . 0 2 . 9 9 M	OTRAS INVERSIONES NO FINANCIERAS					
1 4 0 . 0 3	INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA					
1 4 0 . 0 3 . 0 1 M	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO					
1 4 0 . 0 3 . 0 2 M	PAGARÉS					
1 4 0 . 0 3 . 0 3 M	LETRAS					
1 4 0 . 0 3 . 7 0 M	OTROS VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
1 4 0 . 0 3 . 8 0 M	VALORES DE RENTA VARIABLE					
1 4 0 . 0 3 . 9 0 M	OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA					
1 4 0 . 0 2	ACTIVOS A TITULARIZAR					
1 4 0 . 0 2 . 0 1 M	CARTERA					
1 4 0 . 0 2 . 0 2 M	VALORES					
1 4 0 . 0 2 . 0 3 M	INMUEBLES Y EQUIPOS DIVERSOS					
1 4 0 . 0 2 . 0 4 M	PROYECTOS DE CONSTRUCCIÓN Y OBRAS DE INFRAESTRUCTURA					
1 4 0 . 0 2 . 0 5 M	DERECHOS SOBRE FONDOS FUTUROS					
1 4 0 . 0 2 . 9 0 M	OTROS ACTIVOS					
1 4 0 . 5 0	RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE INVERSIONES PERMANENTES					
1 4 0 . 5 0 . 0 1 M	INVERSIONES BURSÁTILES					
1 4 0 . 5 0 . 0 2 M	INVERSIONES PERMANENTES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
1 4 0 . 5 0 . 0 3 M	INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA					
1 4 0 . 5 0 . 0 4 M	ACTIVOS A TITULARIZAR					
1 4 0 . 6 0	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA INVERSIONES PERMANENTES)					
1 4 0 . 6 0 . 0 1 M	(INVERSIONES BURSÁTILES)					
1 4 0 . 6 0 . 0 2 M	(INVERSIONES PERMANENTES NO REGISTRADAS EN BOLSA)					
1 4 0 . 6 0 . 0 3 M	(INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA)					
1 4 0 . 6 0 . 0 4 M	(ACTIVOS A TITULARIZAR)					
1 4 5 . 0 0	DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO					
1 4 5 . 0 1	DOCUMENTOS POR COBRAR					
1 4 5 . 0 1 . 0 1 M	ORIGINADOR					
1 4 5 . 0 1 . 0 2 M	INVERSIONISTA					
1 4 5 . 0 1 . 0 3 M	INTERMEDIARIOS					
1 4 5 . 0 1 . 9 0 M	OTROS					
1 4 5 . 5 0	RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO					
1 4 5 . 5 0 . 0 1 M	DOCUMENTOS POR COBRAR					
1 4 5 . 6 0	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO)					
1 4 5 . 6 0 . 0 1 M	(DOCUMENTOS POR COBRAR)					
1 5 0 . 0 0	BIENES DE USO					
1 5 0 . 0 1	TERRENOS					
1 5 0 . 0 1 . 0 1 M	VALOR ACTUALIZADO TERRENOS					
1 5 0 . 0 1 . 0 2 M	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE TERRENOS)					
1 5 0 . 0 2	EDIFICIOS					
1 5 0 . 0 2 . 0 1 M	VALOR ACTUALIZADO EDIFICIOS					
1 5 0 . 0 2 . 0 2 M	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICIOS)					
1 5 0 . 0 3	MOBILIARIO Y ENSERES					
1 5 0 . 0 3 . 0 1 M	VALOR ACTUALIZADO MOBILIARIO Y ENSERES					
1 5 0 . 0 3 . 0 2 M	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MOBILIARIO Y ENSERES)					
1 5 0 . 0 4	EQUIPOS E INSTALACIONES					
1 5 0 . 0 4 . 0 1 M	VALOR ACTUALIZADO EQUIPOS E INSTALACIONES					
1 5 0 . 0 4 . 0 2 M	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPOS E INSTALACIONES)					
1 5 0 . 0 5	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN					
1 5 0 . 0 5 . 0 1 M	VALOR ACTUALIZADO EQUIPOS DE COMPUTACIÓN					
1 5 0 . 0 5 . 0 2 M	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)					
1 5 0 . 0 6	VEHÍCULOS					
1 5 0 . 0 6 . 0 1 M	VALOR ACTUALIZADO VEHÍCULOS					
1 5 0 . 0 6 . 0 2 M	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE VEHÍCULOS)					
1 5 0 . 0 7	OBRAS EN CONSTRUCCIÓN					
1 5 0 . 0 7 . 0 1 M	VALOR ACTUALIZADO OBRAS EN CONSTRUCCIÓN					
1 5 0 . 0 7 . 0 2 M	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE OBRAS EN CONSTRUCCIÓN)					
1 5 5 . 0 0	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO					
1 5 5 . 0 1	BIENES DIVERSOS					
1 5 5 . 0 1 . 9 0 M	OTROS BIENES					
1 5 5 . 0 2	CARGOS DIFERIDOS					
1 5 5 . 0 2 . 0 1 M	VALOR DE COSTO ACTUALIZADO DE DERECHOS DE ADMINISTRACIÓN DEL PATRIMONIO AUTÓNOMO					
1 5 5 . 0 2 . 0 2 M	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE COSTO DE DERECHO DE ADMINISTRACIÓN DEL PATRIMONIO AUTÓNOMO)					
1 5 5 . 0 2 . 0 3 M	VALOR DE COSTO ACTUALIZADO DE PROGRAMA DE COMPUTACIÓN					
1 5 5 . 0 2 . 0 4 M	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE PROGRAMA DE COMPUTACIÓN)					
1 5 5 . 0 2 . 0 5 M	VALOR DE COSTO ACTUALIZADO GASTOS DE ORGANIZACIÓN					
1 5 5 . 0 2 . 0 6 M	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DE ORGANIZACIÓN)					
1 5 5 . 0 2 . 0 7 M	VALOR DE COSTO ACTUALIZADO MEJORAS E INSTALACIONES EN INMUEBLES ALQUILADOS					
1 5 5 . 0 2 . 0 8 M	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE MEJORAS E INSTALACIONES EN INMUEBLES ALQUILADOS)					
1 5 5 . 0 2 . 9 0 M	VALOR DE COSTO ACTUALIZADO DE OTROS CARGOS DIFERIDOS					
1 5 5 . 0 2 . 9 5 M	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE COSTO DE OTROS CARGOS DIFERIDOS)					
1 5 5 . 0 3	ACTIVOS INTANGIBLES					
1 5 5 . 0 3 . 0 1 M	ACTIVOS INTANGIBLES					
1 5 5 . 0 3 . 0 2 M	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES)					

Reporte: Forma "A"
 Nivel: Consolidado
 Período: Al.....
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD _____
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Código de la Entidad: _____
 Fecha de proceso: _____
 Hora de proceso: _____
 Página: _____

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	M/N	M/E	M/V	UFV	TOTAL
1 5 5 . 0 4	PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN					
1 5 5 . 0 4 . 0 1 M	FALLAS DE CAJA CHICA					
1 5 5 . 0 4 . 0 2 M	DOCUMENTOS EXTRAVIADOS					
1 5 5 . 0 4 . 0 3 M	OPERACIONES POR LIQUIDAR					
1 5 5 . 0 4 . 0 4 M	OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES					
1 5 5 . 0 4 . 0 5 M	CAJA CHICA Y FONDOS FIJOS NO REPUESTOS					
1 5 5 . 0 4 . 9 0 M	OTRAS PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN					
1 5 5 . 6 0	(PREVISIÓN POR PÉRDIDAS EN OTROS ACTIVOS)					
1 5 5 . 6 0 . 0 1 M	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD DE PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN)					
2 0 0 . 0 0	TOTAL PASIVO					
0 0 0 . 0 0	PASIVO CORRIENTE					
2 0 5 . 0 0	OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO					
2 0 5 . 0 1	OBLIGACIONES FINANCIERAS					
2 0 5 . 0 1 . 0 1 M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS					
2 0 5 . 0 1 . 0 2 M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR					
2 0 5 . 0 1 . 9 0 M	OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS					
2 0 5 . 5 0	CARGOS DEVENGADOS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS PENDIENTES DE PAGO					
2 0 5 . 5 0 0 1 M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS					
2 0 5 . 5 0 0 2 M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS EN EL EXTERIOR					
2 0 5 . 5 0 9 0 M	OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS					
2 1 0 . 0 0	OBLIGACIONES BURSÁTILES A CORTO PLAZO					
2 1 0 . 0 1	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REPORTO					
2 1 0 . 0 1 . 0 1 M	VALORES REPORTADOS A ENTREGAR					
2 1 0 . 0 2	OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES					
2 1 0 . 0 2 . 0 1 M	AGENCIAS DE BOLSA					
2 1 0 . 0 2 . 0 2 M	BOLSAS DE VALORES					
2 1 0 . 0 2 . 9 0 M	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
2 1 0 . 0 3	OBLIGACIONES POR EMISIÓN DE VALORES					
2 1 0 . 0 3 0 1 M	EMISIÓN DE VALORES					
2 1 0 . 0 4	OBLIGACIONES POR OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
2 1 0 . 0 4 0 1 M	OBLIGACIONES POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
2 1 0 . 5 0	CARGOS DEVENGADOS PENDIENTES DE PAGO POR OBLIGACIONES EN OPERACIONES BURSÁTILES					
2 1 0 . 5 0 0 1 M	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REPORTO					
2 1 0 . 5 0 0 2 M	OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES					
2 1 0 . 5 0 0 3	OBLIGACIONES POR EMISIÓN DE VALORES					
2 1 0 . 5 0 0 4 M	OBLIGACIONES POR OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
2 1 5 . 0 0	CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO					
2 1 5 . 0 1	ACREEDORES POR DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO					
2 1 5 . 0 1 0 1 M	ACREEDORES POR DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO EN EL PAÍS					
2 1 5 . 0 1 0 2 M	ACREEDORES POR DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIOR					
2 1 5 . 0 2	DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO					
2 1 5 . 0 2 0 1 M	DOCUMENTOS POR PAGAR POR TITULARIZACIÓN					
2 1 5 . 0 2 9 0 M	OTROS DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO					
2 1 5 . 0 3	COMISIONES PENDIENTES DE PAGO					
2 1 5 . 0 3 0 1 M	COMISIONES DE INTERMEDIACIÓN					
2 1 5 . 0 3 9 0 M	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS					
2 1 5 . 0 4	DIVIDENDOS PENDIENTES DE PAGO					
2 1 5 . 0 4 0 1 M	DIVIDENDOS POR PAGAR					
2 1 5 . 0 5	HONORARIOS POR PAGAR					
2 1 5 . 0 5 0 1 M	DIETAS PENDIENTES DE PAGO A DIRECTORES					
2 1 5 . 0 5 0 2 M	SUELDOS PENDIENTES DE PAGO A FUNCIONARIOS					
2 1 5 . 0 6	ACREEDORES POR CARGAS SOCIALES A CARGO DE LA SOCIEDAD DE TITULARIZACIÓN					
2 1 5 . 0 6 0 1 M	FONDO DE PENSIONES					
2 1 5 . 0 6 0 2 M	CAJA DE SALUD					
2 1 5 . 0 6 9 0 M	OTROS					
2 1 5 . 0 7	ACREEDORES POR CARGAS SOCIALES RETENIDAS A FUNCIONARIOS					
2 1 5 . 0 7 0 1 M	FONDO NACIONAL DE VIVIENDA SOCIAL					
2 1 5 . 0 7 0 2 M	FONDO DE PENSIONES					
2 1 5 . 0 8	RETENCIONES DE IMPUESTOS					
2 1 5 . 0 8 0 1 M	RETENCIONES DE IMPUESTOS A TERCEROS					
2 1 5 . 0 8 0 2 M	RETENCIÓN RC-IVA A FUNCIONARIOS					
2 1 5 . 0 9	IMPUESTOS CON CARGO A LA ENTIDAD					
2 1 5 . 0 9 0 1 M	ACREEDORES POR IMPUESTOS					
2 1 5 . 0 9 0 2 M	IMPUESTOS Y PATENTES					
2 1 5 . 0 9 9 0 M	OTROS ACREEDORES FISCALES					
2 1 5 . 1 0	INGRESOS DIFERIDOS					
2 1 5 . 2 0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR					
2 1 5 . 2 0 0 1 M	ALQUILERES PENDIENTES DE PAGO					
2 1 5 . 2 0 0 2 M	PRIMAS DE SEGURO PENDIENTES DE PAGO					
2 1 5 . 2 0 0 3 M	ACREEDORES POR COMPRAS DE BIENES Y SERVICIOS PENDIENTES DE PAGO					
2 1 5 . 3 0	CARGOS DEVENGADOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS					
2 1 5 . 3 0 0 1 M	CARGOS SOBRE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS					
2 2 0 . 0 0	PROVISIONES Y PREVISIONES A CORTO PLAZO					
2 2 0 . 0 1	PROVISIONES					
2 2 0 . 0 1 0 1 M	PRIMAS					
2 2 0 . 0 1 0 2 M	AGUINALDO					
2 2 0 . 0 1 0 3 M	VACACIONES					
2 2 0 . 0 1 0 4 M	INDEMNIZACIONES					
2 2 0 . 0 1 0 9 M	OTROS BENEFICIOS SOCIALES					
2 2 0 . 0 1 9 0 M	AUDITORIA EXTERNA					
2 2 0 . 0 1 9 9 M	OTRAS PROVISIONES					
2 2 0 . 0 2	PREVISIONES					
2 2 0 . 0 1 0 1 M	PREVISIÓN PARA DESAJUSTO					
2 2 0 . 0 1 9 0 M	OTRAS PREVISIONES					

Reporte: Forma "A"
 Nivel: Consolidado
 Período: Al.....
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD _____
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Código de la Entidad: _____
 Fecha de proceso: _____
 Hora de proceso: _____
 Páginas: _____

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	M/N	M/E	M/V	UFV	TOTAL
2 2 5 . 0 0	OTROS PASIVOS A CORTO PLAZO					
2 2 5 . 0 1	PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN					
2 2 5 . 0 1 . 0 1 M	FALLOS DE CAJA					
2 2 5 . 0 1 . 0 2 M	DOCUMENTOS EXTRAVIADOS					
2 2 5 . 0 1 . 0 3 M	OPERACIONES FUERA DE HORA					
2 2 5 . 0 1 . 0 4 M	OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES					
2 2 5 . 0 1 . 9 0 M	OTRAS PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN					
0 0 0 . 0 0	PASIVO NO CORRIENTE					
2 3 0 . 0 0	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO					
2 3 0 . 0 1	OBLIGACIONES FINANCIERAS					
2 3 0 . 0 1 . 0 1 M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS					
2 3 0 . 0 1 . 0 2 M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR					
2 3 0 . 0 1 . 9 0 M	OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS					
2 3 0 . 0 2	CARGOS DEVENGADOS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS PENDIENTES DE PAGO					
2 3 0 . 0 2 . 0 1 M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS					
2 3 0 . 0 2 . 0 2 M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR					
2 3 0 . 0 2 . 9 0 M	OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS					
2 3 5 . 0 0	OBLIGACIONES BURSÁTILES A LARGO PLAZO					
2 3 5 . 0 1	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REPORTE					
2 3 5 . 0 1 . 0 1 M	VALORES REPORTADOS A ENTREGAR					
2 3 5 . 0 2	OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES					
2 3 5 . 0 2 . 0 1 M	AGENCIAS DE BOLSA					
2 3 5 . 0 2 . 0 2 M	BOLSAS DE VALORES					
2 3 5 . 0 2 . 9 0 M	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
2 3 5 . 0 3	OBLIGACIONES POR EMISIÓN DE VALORES					
2 3 5 . 0 3 . 0 1 M	EMISIÓN DE VALORES					
2 3 5 . 0 4	OBLIGACIONES POR OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
2 3 5 . 0 4 . 0 1 M	OBLIGACIONES POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
2 3 5 . 5 0	CARGOS DEVENGADOS PENDIENTES DE PAGO DE OBLIGACIONES EN OPERACIONES BURSÁTILES					
2 3 5 . 5 0 . 0 1 M	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REPORTE					
2 3 5 . 5 0 . 0 2 M	OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES					
2 3 5 . 5 0 . 0 3 M	OBLIGACIONES POR EMISIÓN DE VALORES					
2 1 5 . 5 0 . 0 4 M	OBLIGACIONES POR OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
2 4 0 . 0 0	CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A LARGO PLAZO					
2 4 0 . 0 1	DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO					
2 4 0 . 0 1 . 0 1 M	DOCUMENTOS DE OPERACIONES PROPIAS					
2 4 0 . 0 1 . 9 0 M	OTROS DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO					
2 4 0 . 0 2	CUENTAS POR PAGAR					
2 4 0 . 0 2 . 0 1 M	CUENTAS POR PAGAR					
2 4 0 . 0 3	INGRESOS DIFERIDOS					
2 4 0 . 5 0	CARGOS DEVENGADOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS					
2 4 0 . 5 0 . 0 1 M	CARGOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS					
2 4 5 . 0 0	PROVISIONES Y PREVISIONES A LARGO PLAZO					
2 4 5 . 0 1	PROVISIONES					
2 4 5 . 0 1 . 0 1 M	PRDMS					
2 4 5 . 0 1 . 0 2 M	AGUINALDO					
2 4 5 . 0 1 . 0 3 M	VACACIONES					
2 4 5 . 0 1 . 0 4 M	INDEMNIZACIONES					
2 4 5 . 0 1 . 0 9 M	OTROS BENEFICIOS SOCIALES					
2 4 5 . 0 1 . 9 0 M	AUDITORIA EXTERNA					
2 4 5 . 0 1 . 9 9 M	OTRAS PROVISIONES					
2 4 5 . 0 2	PREVISIONES					
2 4 5 . 0 2 . 0 1 M	PREVISIÓN PARA DEBARRUCO					
2 2 5 . 0 2 . 9 0 M	OTRAS PREVISIONES					
2 5 0 . 0 0	OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO					
2 5 0 . 0 1	OTROS PASIVOS					
2 5 0 . 0 1 . 0 1 M	OTRAS OBLIGACIONES					
2 5 0 . 5 0	CARGOS DEVENGADOS POR OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO					
2 5 0 . 5 0 . 0 1 M	CARGOS POR OTRAS OBLIGACIONES					
3 0 0 . 0 0	TOTAL PATRIMONIO					
3 0 5 . 0 0	CAPITAL SOCIAL					
3 0 5 . 0 1	CAPITAL PAGADO					
3 0 5 . 0 1 . 0 1 M	CAPITAL PAGADO					
3 0 5 . 0 2	CAPITAL SUSCRITO					
3 0 5 . 0 3	(SUSCRIPCIONES DE CAPITAL DE INTEGRACIÓN PENDIENTES DE PAGO)					
3 1 0 . 0 0	APORTES NO CAPITALIZADOS					
3 1 0 . 0 1	PRIMAS DE EMISIÓN					
3 1 0 . 0 2	APORTES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL					
3 1 0 . 0 2 . 0 1 M	APORTES IRREVOCABLES PENDIENTES DE CAPITALIZACIÓN					
3 1 0 . 0 2 . 0 2 M	DONACIONES NO CAPITALIZABLES					
3 1 5 . 0 0	AJUSTES AL PATRIMONIO					
3 1 5 . 0 1	AJUSTE GLOBAL AL PATRIMONIO					
3 1 5 . 0 1 . 0 1 M	ACTUALIZACIÓN DEL CAPITAL SOCIAL					
3 1 5 . 0 1 . 0 2 M	ACTUALIZACIÓN APORTES NO CAPITALIZADOS					
3 1 5 . 0 1 . 0 3 M	ACTUALIZACIÓN DEL PATRIMONIO					
3 1 5 . 0 1 . 0 4 M	ACTUALIZACIÓN DE RESERVAS					
3 1 5 . 0 1 . 0 5 M	ACTUALIZACIÓN DE RESULTADOS ACUMULADOS					
3 1 5 . 0 2	AJUSTES PARTICIPACIÓN EN OTRAS SOCIEDADES					
3 1 5 . 0 2 . 0 1 M	AJUSTE GLOBAL AL PATRIMONIO PARTICIPACIÓN EN OTRAS SOCIEDADES					
3 1 5 . 0 2 . 0 2 M	AJUSTE POR REVALORIZACIÓN PARTICIPACIÓN EN OTRAS SOCIEDADES					
3 2 0 . 0 0	RESERVAS					
3 2 0 . 0 1	RESERVAS					
3 2 0 . 0 1 . 0 1 M	RESERVA LEGAL					
3 2 0 . 0 1 . 0 2 M	RESERVAS ESTATUTARIAS					

Reporte: Forma "A"
 Nivel: Consolidado
 Período: Al.....
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD _____
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Código de la Entidad: _____
 Fecha de proceso: _____
 Hora de proceso: _____
 Página: _____

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	M/N	M/E	M/V	UFV	TOTAL
3 2 0 0 1 0 3 M	RESERVAS VOLUNTARIAS					
3 2 0 0 1 9 0 M	OTRAS					
3 2 5 0 0 0	RESULTADOS ACUMULADOS					
3 2 5 0 0 1	UTILIDADES ACUMULADAS					
3 2 5 0 1 0 1 M	UTILIDADES ACUMULADAS					
3 2 5 0 2	UTILIDAD DEL PERÍODO O GESTIÓN					
3 2 5 0 2 0 1 M	UTILIDAD DEL PERÍODO O GESTIÓN					
3 2 5 0 3	(PERDIDAS ACUMULADAS)					
3 2 5 0 3 0 1 M	(PERDIDAS ACUMULADAS)					
3 2 5 0 4	(PERDIDA DEL PERÍODO O GESTIÓN)					
3 2 5 0 4 0 1 M	(PERDIDA DEL PERÍODO O GESTIÓN)					
0 0 0 0 0 0	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO					
6 0 0 0 0 0	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS					
6 0 5 0 0 0	CUENTAS EN ADMINISTRACIÓN					
6 0 5 0 0 1	DISPONIBILIDADES DE TERCEROS EN ADMINISTRACIÓN					
6 0 5 0 0 1 0 1 M	CAJA EFECTIVO DE CLIENTES					
6 0 5 0 0 1 0 2 M	MONEDAS NACIONALES					
6 0 5 0 0 1 0 3 M	MONEDAS EXTRANJERAS					
6 0 5 0 0 2	DEPÓSITOS EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS					
6 0 5 0 0 2 0 1 M	CUENTAS CORRIENTES EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS					
6 0 5 0 0 2 0 2 M	CAJAS DE AHORRO EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS					
6 0 5 0 0 2 9 0 M	OTROS					
6 0 5 0 0 3	DEPÓSITOS EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR					
6 0 5 0 0 3 0 1 M	CUENTAS CORRIENTES EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR (NOMINATIVO POR ENTIDAD)					
6 0 5 0 0 4	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO					
6 0 5 0 0 4 0 1 M	DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO EN EL PAÍS (NOMINATIVO POR ENTIDAD)					
6 0 5 0 0 4 0 2 M	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIOR (NOMINATIVO POR ENTIDAD)					
6 0 5 0 0 5	CARTERA EN ADMINISTRACIÓN					
6 0 5 0 0 5 0 1 M	CARTERA RECIBIDA					
6 0 5 0 0 6	GARANTÍAS DE CARTERA					
6 0 5 0 0 6 0 1 M	GARANTÍAS RECIBIDAS					
6 0 5 0 0 7	GARANTÍAS OTORGADAS					
6 0 5 0 0 7 0 1 M	MECANISMOS DE COBERTURA A PATRIMONIOS AUTÓNOMOS					
6 1 0 0 0 0	DOCUMENTOS EN CUSTODIA					
6 1 0 0 0 1	CUSTODIA DE VALORES					
6 1 0 0 0 1 0 1 M	CUSTODIA DE VALORES DEL PATRIMONIO AUTÓNOMO (NOMINATIVO POR P.A.)					
6 1 0 0 0 1 0 2 M	CUSTODIA DE DOCUMENTOS DE PATRIMONIO AUTÓNOMO (NOMINATIVO POR P.A.)					
6 1 0 0 0 2	CUSTODIA DE VALORES PRESENTADOS EN GARANTÍA					
6 1 0 0 0 2 0 1 M	CUSTODIA DE VALORES PRESENTADOS EN GARANTÍA (NOMINATIVO POR ENTIDAD)					
6 1 0 0 0 2 0 2 M	CUSTODIA DE BOLETAS DE GARANTÍA (NOMINATIVO POR ENTIDAD)					
6 1 0 0 0 3	CUSTODIA DE VALORES PENDIENTES DE COLOCACIÓN					
6 1 0 0 0 3 0 1 M	CUSTODIA DE VALORES PENDIENTES DE COLOCACIÓN (NOMINATIVO POR EMISOR)					
6 3 0 0 0 0	CUENTAS DE REGISTRO					
6 3 0 0 0 1	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD					
6 3 0 0 0 1 0 1 M	VALORES PROPIOS EN CUSTODIA					
6 3 0 0 0 1 0 2 M	CHEQUERAS DE BANCOS DEL PAÍS					
6 3 0 0 0 1 0 3 M	CHEQUERAS DE BANCOS DEL EXTERIOR					
6 3 0 0 0 1 0 4 M	SEGUROS CONTRATADOS					
6 3 0 0 0 1 0 5 M	DOCUMENTOS ENTREGADOS A ASESORES LEGALES					
6 3 0 0 0 1 9 0 M	OTROS BIENES DE LA ENTIDAD					
6 3 0 0 0 2	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS					
6 3 0 0 0 2 0 1 M	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
6 3 0 0 0 2 0 2 M	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE					
6 3 0 0 0 2 0 3 M	OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
6 3 0 0 0 2 0 4 M	CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
6 3 0 0 0 2 0 5 M	INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
6 3 0 0 0 2 9 0 M	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS					
6 3 0 0 0 3	RENDIMIENTOS EN SUSPENSO CASTIGADOS					
6 3 0 0 0 3 0 1 M	DISPONIBILIDADES					
6 3 0 0 0 3 0 2 M	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
6 3 0 0 0 3 0 3 M	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE					
6 3 0 0 0 3 0 4 M	OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
6 3 0 0 0 3 0 5 M	CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
6 3 0 0 0 3 0 6 M	INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
6 3 0 0 0 3 9 0 M	OTROS RENDIMIENTOS EN SUSPENSO INCOBRABLES CASTIGADOS					
6 3 0 0 0 4	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO					
6 3 0 0 0 4 9 0 M	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO					
7 0 0 0 0 0	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS					
7 0 5 0 0 0	CUENTAS ACREEDORAS EN ADMINISTRACIÓN					
7 0 5 0 0 1	ACREEDORES POR DISPONIBILIDADES DE TERCEROS EN ADMINISTRACIÓN					
7 0 5 0 0 1 0 1 M	ACREEDORES POR CAJA EFECTIVO DE TERCEROS					
7 0 5 0 0 1 0 2 M	ACREEDORES POR DEPÓSITOS EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS					
7 0 5 0 0 1 0 3 M	ACREEDORES POR DEPÓSITOS EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR					
7 0 5 0 0 1 0 4 M	ACREEDORES POR DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO					
7 0 5 0 0 1 0 5 M	ACREEDORES POR RENDIMIENTOS DE DISPONIBILIDADES DE TERCEROS					
7 0 5 0 0 2	ACREEDORES POR CARTERA EN ADMINISTRACIÓN					
7 0 5 0 0 2 0 1 M	ACREEDORES POR CARTERA EN ADMINISTRACIÓN					
7 0 5 0 0 3	ACREEDORES POR GARANTÍAS DE CARTERA					
7 0 5 0 0 3 0 1 M	ACREEDORES POR GARANTÍAS RECIBIDAS					
7 0 5 0 0 4	ACREEDORES DE GARANTÍAS OTORGADAS					
7 0 5 0 0 4 0 1 M	ACREEDORES POR MECANISMOS DE COBERTURA A PATRIMONIOS AUTÓNOMOS					
7 1 0 0 0 0	DOCUMENTOS EN CUSTODIA					
7 1 0 0 0 4	ACREEDORES POR VALORES EN CUSTODIA					
7 1 0 0 0 4 0 1 M	ACREEDORES POR CUSTODIA DE VALORES DE TERCEROS					
7 1 0 0 0 4 0 2 M	ACREEDORES POR CUSTODIA DE VALORES EN BLANCO EMITIDOS POR CLIENTES					
7 1 0 0 0 4 0 3 M	ACREEDORES POR CUSTODIA DE VALORES					
7 1 0 0 0 4 0 4 M	ACREEDORES POR CUSTODIA DE VALORES PENDIENTES DE COLOCACIÓN					

Forma "A"

Reporte: Forma "A"
 Nivel: Consolidado
 Periodo: Al.....
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD _____
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Código de la Entidad:
 Fecha de proceso:
 Hora de proceso:
 Página:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	M/N	M/E	M/V	UFV	TOTAL
7 1 0 . 0 4 . 0 5 M	ACREEDORES POR BIENES Y VALORES EN GARANTÍA DE TITULARIZACIÓN					
7 1 0 . 0 4 . 0 6 M	ACREEDORES POR OPERACIONES DE CAJA					
7 1 0 . 0 4 . 9 0 M	ACREEDORES POR OTRAS CUSTODIAS RECIBIDAS					
7 3 0 . 0 0	CUENTAS DE REGISTRO					
7 3 0 . 0 1	ACREEDORES POR CUENTAS DE REGISTRO					
7 3 0 . 0 1 . 0 1 M	ACREEDORES POR DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD					
7 3 0 . 0 1 . 0 2 M	ACREEDORES POR CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS					
7 3 0 . 0 1 . 0 3 M	ACREEDORES POR RENDIMIENTOS EN SUSPENSO CASTIGADOS					
7 3 0 . 0 1 . 9 0 M	ACREEDORES POR OTRAS CUENTAS DE REGISTRO					
8 0 0 . 0 0	DERECHOS DEL PATRIMONIO AUTÓNOMO					
9 0 0 . 0 0	OBLIGACIONES DEL PATRIMONIO AUTÓNOMO					

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos.

Síndico

Gerente General,
 Administrador, o persona
 que ejerza el principal cargo ejecutivo

Auditor Financiero
 o Contador General

Forma "B"

Reporte: Forma "B"
 Nivel: Consolidado
 Período: Al
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD _____
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Código de la Entidad:
 Fecha de proceso:
 Hora de proceso:
 Página:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	M/N	M/E	M/V	UFV	TOTAL
5 0 5 . 0 0	INGRESOS OPERATIVOS					
5 0 5 . 0 1	INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN DE PATRIMONIOS AUTÓNOMOS					
5 0 5 0 1 . 0 1 M	INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN DE PATRIMONIOS AUTÓNOMOS					
5 0 3 0 1 . 0 2 M	INGRESOS POR ESTRUCTURACIÓN					
5 0 5 0 1 . 0 3 M	INGRESOS POR ASESORÍA					
5 0 5 0 1 . 0 4 M	INGRESOS POR COBRANZA					
4 0 5 . 0 0	CARGOS OPERATIVOS					
4 0 5 . 0 1	CARGOS POR TITULARIZACIÓN					
4 0 5 0 1 . 0 1 M	CARGOS POR ADMINISTRACIÓN DE PATRIMONIOS AUTÓNOMOS					
4 0 3 0 1 . 0 2 M	CARGOS POR ESTRUCTURACIÓN					
4 0 5 0 1 . 0 3 M	CARGOS POR ASESORÍA					
4 0 5 0 1 . 0 4 M	CARGOS POR COBRANZA					
4 0 5 . 0 2	CARGOS OPERATIVOS BURSÁTILES					
4 0 5 0 2 . 0 1 M	COMISIONES POR OPERACIONES DE BOLSA DEL EXTERIOR					
4 0 5 0 2 . 0 2 M	COMISIONES PAGADAS A AGENCIAS DE BOLSA POR OPERACIONES					
4 0 5 0 2 . 9 0 M	OTRAS COMISIONES POR SERVICIOS BURSÁTILES					
0 0 0 . 0 0	MARGEN OPERATIVO					
5 1 0 . 0 0	INGRESOS FINANCIEROS					
5 1 0 . 0 1	RENDIMIENTOS POR DISPONIBILIDADES					
5 1 0 0 1 . 0 1 M	INTERESES DISPONIBILIDADES					
5 1 0 . 0 2	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
5 1 0 0 2 . 0 1 M	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
5 1 0 0 2 . 0 2 M	PREMIOS POR VALORES ADQUIRIDOS EN REPORTE					
5 1 0 0 2 . 0 3 M	RENDIMIENTOS POR DERECHOS DE OPERACIONES EN REPORTE					
5 1 0 0 2 . 0 4 M	RENDIMIENTOS POR VALORES EN GARANTÍA					
5 1 0 0 2 . 9 0 M	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
5 1 0 . 0 3	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE					
5 1 0 0 3 . 0 1 M	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE					
5 1 0 0 3 . 0 2 M	RENDIMIENTOS POR PARTICIPACIÓN EN FONDOS DE INVERSIÓN					
5 1 0 0 3 . 0 3 M	RENDIMIENTOS POR VALORES DE PARTICIPACIÓN EN PROCESOS DE TITULARIZACIÓN					
5 1 0 0 3 . 9 0 M	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE					
5 1 0 . 0 4	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
5 1 0 0 4 . 0 1 M	RENDIMIENTOS POR DERECHOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
5 1 0 0 4 . 0 2 M	RENDIMIENTOS POR OPERACIONES DE SUBASTA					
5 1 0 0 4 . 0 3 M	RENDIMIENTOS POR MESA DE NEGOCIACIÓN					
5 1 0 0 4 . 9 0 M	OTROS RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
5 1 0 . 0 5	RENDIMIENTOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSAS					
5 1 0 0 5 . 0 1 M	RENDIMIENTOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
5 1 0 0 5 . 9 0 M	OTROS RENDIMIENTOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
5 1 0 . 0 6	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EX BOLSA					
5 1 0 0 6 . 0 1 M	INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA					
5 1 0 0 6 . 0 2 M	INVERSIONES PERMANENTES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
5 1 0 0 6 . 0 3 M	ACTIVOS A TITULARIZAR					
5 1 0 . 0 7	UTILIDAD EN VENTA DE VALORES BURSÁTILES					
5 1 0 0 7 . 0 1 M	VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
5 1 0 0 7 . 0 2 M	VALORES DE RENTA VARIABLE					
5 1 0 0 7 . 0 3 M	VALORES DE OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
5 1 0 0 7 . 0 4 M	VALORES DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
5 1 0 0 7 . 9 0 M	VALORES DE OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES					
5 1 0 . 0 8	GANANCIAS POR OPERACIONES DE CAMBIO Y ARBITRAJE					
5 1 0 0 8 . 0 1 M	GANANCIAS POR OPERACIONES DE CAMBIO Y ARBITRAJE					
5 1 0 . 0 9	GANANCIAS POR VALUACIÓN DE VALORES A PRECIOS DE MERCADO					
5 1 0 0 9 . 0 1 M	VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
5 1 0 0 9 . 0 2 M	VALORES DE RENTA VARIABLE					
5 1 0 0 9 . 0 3 M	VALORES DE OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
5 1 0 0 9 . 6 0 M	PREMIUM POR VALUACIÓN DE LA EMISIÓN DE TITULARIZACIÓN					
4 1 0 . 0 0	CARGOS FINANCIEROS					
4 1 0 . 0 1	CARGOS PAGADOS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS					
4 1 0 0 1 . 0 1 M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS A CORTO PLAZO					
4 1 0 0 1 . 0 2 M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS A LARGO PLAZO					
4 1 0 0 1 . 0 3 M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A CORTO PLAZO					
4 1 0 0 1 . 0 4 M	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A LARGO PLAZO					
4 1 0 0 1 . 9 0 M	OTROS CARGOS PAGADOS POR OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
4 1 0 . 0 2	CARGOS PAGADOS POR OBLIGACIONES BURSÁTILES					
4 1 0 0 2 . 0 1 M	OPERACIONES DE REPORTE					
4 1 0 0 2 . 0 2 M	OTRAS ENTIDADES A CORTO PLAZO					
4 1 0 0 2 . 0 3 M	COMISIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES					
4 1 0 0 2 . 0 4 M	EMISIÓN DE VALORES					
4 1 0 0 2 . 9 0 M	OTROS CARGOS PAGADOS POR OBLIGACIONES EN OPERACIONES BURSÁTILES					
4 1 0 . 0 3	CARGOS PAGADOS POR OBLIGACIONES EN OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES					
4 1 0 0 3 . 9 0 M	EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
4 1 0 . 0 4	CARGOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS					
4 1 0 0 4 . 0 1 M	INTERESES POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS					
4 1 0 0 4 . 9 0 M	OTROS CARGOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS					
4 1 0 . 1 0	PÉRDIDA EN VENTA DE VALORES BURSÁTILES					
4 1 0 1 0 . 0 1 M	VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
4 1 0 1 0 . 0 2 M	VALORES DE RENTA VARIABLE					
4 1 0 1 0 . 0 3 M	INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
4 1 0 1 0 . 0 4 M	OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
4 1 0 . 1 1	PÉRDIDA EN OPERACIONES DE CAMBIO Y ARBITRAJE					
4 1 0 1 1 . 0 1 M	PÉRDIDA EN OPERACIONES DE CAMBIO Y ARBITRAJE					
4 1 0 . 1 2	PÉRDIDA POR VALUACIÓN DE VALORES A PRECIOS DE MERCADO					
4 1 0 1 2 . 0 1 M	VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
4 1 0 1 2 . 0 2 M	VALORES DE RENTA VARIABLE					
4 1 0 1 2 . 0 3 M	VALORES DE OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
4 1 0 1 2 . 6 0 M	PÉRDIDA POR VALUACIÓN DE LA EMISIÓN DE TITULARIZACIÓN					
0 0 0 . 0 0	MARGEN FINANCIERO					
0 0 0 . 0 0	MARGEN OPERATIVO FINANCIERO					
5 1 5 . 0 0	INGRESOS POR RECUPERACIONES					
5 1 5 . 0 1	RECUPERACIONES POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
5 1 5 0 1 . 0 1 M	RECUPERACIONES POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
5 1 5 0 1 . 0 2 M	DISMINUCIÓN DE PREVISIONES POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					

Reporte: Forma "B"
 Nivel: Consolidado
 Período: A1
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD _____
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Código de la Entidad:
 Fecha de proceso:
 Hora de proceso:
 Página:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	M/N	M/E	M/V	UFV	TOTAL
5 1 5 . 0 2	RECUPERACIONES POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE					
5 1 5 . 0 2 . 0 1 M	RECUPERACIONES POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE					
5 1 5 . 0 2 . 0 2 M	DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE					
5 1 5 . 0 3	RECUPERACIONES POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
5 1 5 . 0 3 . 0 1 M	RECUPERACIONES POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
5 1 5 . 0 3 . 0 2 M	DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
5 1 5 . 0 4	RECUPERACIONES POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
5 1 5 . 0 4 . 0 1 M	RECUPERACIONES POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
5 1 5 . 0 4 . 0 2 M	DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
5 1 5 . 0 5	RECUPERACIONES POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
5 1 5 . 0 5 . 0 1 M	RECUPERACIONES POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
5 1 5 . 0 5 . 0 2 M	DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
5 1 5 . 0 6	RECUPERACIONES DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS					
5 1 5 . 0 6 . 0 1 M	DISPONIBILIDADES					
5 1 5 . 0 6 . 0 2 M	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
5 1 5 . 0 6 . 0 3 M	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE					
5 1 5 . 0 6 . 0 4 M	OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
5 1 5 . 0 6 . 0 5 M	CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
5 1 5 . 0 6 . 0 6 M	INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
5 1 5 . 0 6 . 9 0 M	RECUPERACIONES DE OTROS RENDIMIENTOS					
4 1 5 . 0 0	CARGOS POR ACTIVOS IRRECUPERABLES					
4 1 5 . 0 1	PÉRDIDAS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
4 1 5 . 0 1 . 0 1 M	PÉRDIDAS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
4 1 5 . 0 1 . 0 2 M	CONSTITUCIÓN DE PREVISIÓN POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
4 1 5 . 0 2	PÉRDIDAS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE					
4 1 5 . 0 2 . 0 1 M	PÉRDIDAS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE					
4 1 5 . 0 2 . 0 2 M	CONSTITUCIÓN DE PREVISIÓN EN VALORES DE RENTA VARIABLE					
4 1 5 . 0 2 . 0 3 M	PÉRDIDAS POR PARTICIPACIÓN EN FONDOS DE INVERSIÓN					
4 1 5 . 0 2 . 0 4 M	CONSTITUCIÓN DE PREVISIÓN EN PARTICIPACIÓN EN FONDOS DE INVERSIÓN					
4 1 5 . 0 3	PÉRDIDAS POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
4 1 5 . 0 3 . 0 1 M	PÉRDIDAS POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
4 1 5 . 0 3 . 0 2 M	CONSTITUCIÓN DE PREVISIÓN POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
4 1 5 . 0 4	PÉRDIDAS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
4 1 5 . 0 4 . 0 1 M	PÉRDIDAS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
4 1 5 . 0 4 . 0 2 M	CONSTITUCIÓN DE PREVISIÓN POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
4 1 5 . 0 5	PÉRDIDAS POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
4 1 5 . 0 5 . 0 1 M	PÉRDIDAS POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
4 1 5 . 0 5 . 0 2 M	CONSTITUCIÓN DE PREVISIÓN POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
4 1 5 . 0 6	CASTIGO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS					
4 1 5 . 0 6 . 0 1 M	RENDIMIENTOS DE DISPONIBILIDADES					
4 1 5 . 0 6 . 0 2 M	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
4 1 5 . 0 6 . 0 3 M	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE					
4 1 5 . 0 6 . 0 4 M	RENDIMIENTOS DE OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
4 1 5 . 0 6 . 0 5 M	RENDIMIENTOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
4 1 5 . 0 6 . 0 6 M	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
4 1 5 . 0 6 . 9 0 M	OTROS CASTIGOS POR RENDIMIENTOS FINANCIEROS					
0 0 0 . 0 0	MARGEN DE INCOBRABILIDAD					
0 0 0 . 0 0	RESULTADOS DESPUÉS DE INCOBRABLES					
4 2 0 . 0 0	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN					
4 2 0 . 0 1	GASTOS DE PERSONAL					
4 2 0 . 0 1 . 0 1 M	REMUNERACIONES Y DIETAS A DIRECTORES Y SÍNDICOS					
4 2 0 . 0 1 . 0 2 M	SUELDOS, SALARIOS Y BONOS					
4 2 0 . 0 1 . 0 3 M	HORAS EXTRAS					
4 2 0 . 0 1 . 0 4 M	VIÁTICOS					
4 2 0 . 0 1 . 0 5 M	AGUINALDOS Y PRIMAS					
4 2 0 . 0 1 . 0 6 M	COMPENSACIÓN VACACIONES					
4 2 0 . 0 1 . 0 7 M	ASIGNACIONES FAMILIARES					
4 2 0 . 0 1 . 0 8 M	INDEMNIZACIONES POR ANTIGÜEDAD					
4 2 0 . 0 1 . 0 9 M	INCENTIVOS					
4 2 0 . 0 1 . 1 0 M	DEBILITIO					
4 2 0 . 0 1 . 1 1 M	PERSONAL CONTRATADO					
4 2 0 . 0 1 . 1 2 M	HONORARIOS A PROFESIONALES Y TÉCNICOS					
4 2 0 . 0 1 . 1 3 M	OTRAS RETRIBUCIONES					
4 2 0 . 0 1 . 1 4 M	APORTES POR CARGAS SOCIALES					
4 2 0 . 0 1 . 1 5 M	INTERESES Y RECARGOS POR CARGAS SOCIALES					
4 2 0 . 0 1 . 1 6 M	RETIROERIOS					
4 2 0 . 0 1 . 1 7 M	UNIFORMES					
4 2 0 . 0 1 . 1 8 M	CAPACITACIÓN					
4 2 0 . 0 1 . 1 9 M	SUBSIDIOS					
4 2 0 . 0 1 . 2 0 M	BONOS DE ANTIGÜEDAD					
4 2 0 . 0 1 . 9 0 M	OTROS SERVICIOS AL PERSONAL					
4 2 0 . 0 2	SERVICIOS CONTRATADOS					
4 2 0 . 0 2 . 0 1 M	SERVICIOS DE COMPUTACIÓN					
4 2 0 . 0 2 . 0 2 M	SERVICIOS DE SEGURIDAD					
4 2 0 . 0 2 . 0 3 M	ASESORÍA LEGAL EXTERNA					
4 2 0 . 0 2 . 0 4 M	AUDITORÍA EXTERNA					
4 2 0 . 0 2 . 0 5 M	HONORARIOS PROFESIONALES Y TÉCNICOS					
4 2 0 . 0 2 . 0 6 M	SERVICIOS DE LIMPIEZA					
4 2 0 . 0 2 . 9 0 M	OTROS SERVICIOS CONTRATADOS					
4 2 0 . 0 3	SEGUROS					
4 2 0 . 0 3 . 0 1 M	ASALTO, ROBO Y FIDELIDAD					
4 2 0 . 0 3 . 0 2 M	INCENDIO Y ALLADOR					
4 2 0 . 0 3 . 0 3 M	AUTOMOTORES					
4 2 0 . 0 3 . 0 4 M	ACCIDENTES PERSONALES					
4 2 0 . 0 3 . 9 0 M	OTROS SEGUROS					
4 2 0 . 0 4	COMUNICACIONES Y TRASLADOS					
4 2 0 . 0 4 . 0 1 M	TELÉFONOS					
4 2 0 . 0 4 . 0 2 M	TELEX, FAX, CABLEGRAMAS Y RADIOGRAMAS					
4 2 0 . 0 4 . 0 3 M	CORREOS					
4 2 0 . 0 4 . 0 4 M	PUBLICACIONES INFORMATIVAS EN PRENSA ESCRITA					
4 2 0 . 0 4 . 0 5 M	PUBLICIDAD EN PRENSA ESCRITA					
4 2 0 . 0 4 . 0 6 M	FOTOCOPIAS					
4 2 0 . 0 4 . 0 7 M	PARAJES					

Forma "B"

Reporte: Forma "B"
 Nivel: Consolidado
 Período: AJ
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD
 ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Código de la Entidad:
 Fecha de proceso:
 Hora de proceso:
 Página:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	M/N	M/E	M/V	UFY	TOTAL
4 2 0 . 0 4 . 0 8 M	FLETES Y ALMACENAMIENTO					
4 2 0 . 0 4 . 0 9 M	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES					
4 2 0 . 0 4 . 9 0 M	OTROS CARGOS POR COMUNICACIONES Y TRASLADOS					
4 2 0 . 0 5	IMPUESTOS					
4 2 0 . 0 5 . 0 1 M	A PROPIETARIOS DE BIENES					
4 2 0 . 0 5 . 0 2 M	TRANSACCIONES					
4 2 0 . 0 5 . 0 3 M	VALOR AGREGADO					
4 2 0 . 0 5 . 0 4 M	PATENTES MUNICIPALES					
4 2 0 . 0 5 . 0 5 M	INTERESES Y RECARGOS POR IMPUESTOS					
4 2 0 . 0 5 . 0 6 M	MULTAS					
4 2 0 . 0 5 . 9 0 M	OTROS IMPUESTOS					
4 2 0 . 0 6	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES					
4 2 0 . 0 6 . 0 1 M	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES INMUEBLES					
4 2 0 . 0 6 . 0 2 M	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MOBILIARIAS Y EQUIPOS					
4 2 0 . 0 6 . 0 3 M	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHÍCULOS					
4 2 0 . 0 6 . 0 4 M	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE OTROS BIENES					
4 2 0 . 0 7	DEPRECIACIONES Y DESVALORIZACIÓN DE BIENES DE USO					
4 2 0 . 0 7 . 0 1 M	TERRENOS					
4 2 0 . 0 7 . 0 1 M	EDIFICIOS					
4 2 0 . 0 7 . 0 2 M	MOBILIARIO Y ENSERES					
4 2 0 . 0 7 . 0 3 M	EQUIPOS E INSTALACIONES					
4 2 0 . 0 7 . 0 4 M	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN					
4 2 0 . 0 7 . 0 5 M	VEHÍCULOS					
4 2 0 . 0 7 . 0 6 M	OBRAS EN CONSTRUCCIÓN					
4 2 0 . 0 7 . 9 0 M	PERDIDAS POR DESVALORIZACIÓN DE BIENES EN USO					
4 2 0 . 0 8	AMORTIZACIÓN DE CARGOS DIFERIDOS					
4 2 0 . 0 8 . 0 1 M	AMORTIZACIÓN DE CARGOS DIFERIDOS					
4 2 0 . 0 9	AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES					
4 2 0 . 0 9 . 0 1 M	AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES					
4 2 0 . 2 0	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN					
4 2 0 . 2 0 . 0 1 M	GASTOS NOTARIALES Y JUDICIALES					
4 2 0 . 2 0 . 0 2 M	ALQUILERES					
4 2 0 . 2 0 . 0 3 M	ENERGÍA ELÉCTRICA, AGUA Y CALLEFACCIÓN					
4 2 0 . 2 0 . 0 4 M	PAPELERÍA, ÚTILES Y MATERIALES DE SERVICIOS					
4 2 0 . 2 0 . 0 5 M	SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES					
4 2 0 . 2 0 . 0 6 M	GASTOS DE REPRESENTACIÓN					
4 2 0 . 2 0 . 0 7 M	APORTES A LA SPVS					
4 2 0 . 2 0 . 0 8 M	APORTES A OTRAS ENTIDADES (NOMINATIVOS POR ENTIDAD)					
4 2 0 . 2 0 . 0 9 M	DONACIONES					
4 2 0 . 2 0 . 1 0 M	MULTAS SPVS					
4 2 0 . 2 0 . 1 1 M	GASTOS DE IMPRENTA					
4 2 0 . 2 0 . 1 2 M	GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS					
4 2 0 . 2 0 . 9 0 M	DIVERSOS					
0 0 0 . 0 0	RESULTADO OPERACIONAL					
5 2 0 . 0 0	INGRESOS EXTRAORDINARIOS					
5 2 0 . 0 1	INGRESOS EXTRAORDINARIOS					
5 2 0 . 0 1 . 0 1 M	INGRESOS POR VENTA DE BIENES					
5 2 0 . 0 1 . 0 2 M	DONACIONES RECIBIDAS DE BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS INTERNACIONALES					
5 2 0 . 0 1 . 0 3 M	DONACIONES RECIBIDAS DE BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS NACIONALES					
5 2 0 . 0 1 . 0 4 M	INGRESOS POR SUSCRIPCIONES					
5 2 0 . 0 1 . 0 5 M	INGRESOS POR CAPACITACIÓN					
5 2 0 . 0 1 . 0 6 M	INGRESOS POR VENTA DE FORMULARIOS					
5 2 0 . 0 1 . 0 7 M	INGRESOS POR VENTA DE TEXTOS					
5 2 0 . 0 1 . 9 0 M	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS					
5 2 5 . 0 0	INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES					
5 2 5 . 0 1	INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES					
4 3 0 . 0 0	GASTOS EXTRAORDINARIOS					
4 3 0 . 0 1	GASTOS EXTRAORDINARIOS					
4 3 0 . 0 1 . 0 1 M	COSTO DE VENTA DE BIENES					
4 3 0 . 0 1 . 9 0 M	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS					
4 3 5 . 0 0	GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES					
4 3 5 . 0 1	GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES					
0 0 0 . 0 0	MARGEN NO OPERACIONAL					
0 0 0 . 0 0	RESULTADO ANTES DE AJUSTES POR INFLACIÓN					
5 5 0 . 0 0	ABONOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN					
5 5 0 . 0 1	AJUSTES DE DISPONIBILIDADES					
5 5 0 . 0 1 . 0 1 M	DIFERENCIAS DE CAMBIO DISPONIBILIDADES					
5 5 0 . 0 1 . 0 2 M	REAJUSTES DISPONIBILIDADES					
5 5 0 . 0 2	AJUSTES DE INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
5 5 0 . 0 2 . 0 1 M	DIFERENCIAS DE CAMBIO INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
5 5 0 . 0 2 . 0 2 M	REAJUSTES INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
5 5 0 . 0 3	AJUSTES DE INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE					
5 5 0 . 0 3 . 0 1 M	DIFERENCIAS DE CAMBIO INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE					
5 5 0 . 0 3 . 0 2 M	REAJUSTES INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE					
5 5 0 . 0 4	AJUSTES DE OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
5 5 0 . 0 4 . 0 1 M	DIFERENCIAS DE CAMBIO OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
5 5 0 . 0 4 . 0 2 M	REAJUSTES OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
5 5 0 . 0 4 . 0 3 M	ACTUALIZACIÓN OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
5 5 0 . 0 5	AJUSTES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
5 5 0 . 0 5 . 0 1 M	DIFERENCIAS DE CAMBIO CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
5 5 0 . 0 5 . 0 2 M	REAJUSTES CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
5 5 0 . 0 5 . 0 3 M	ACTUALIZACIÓN CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
5 5 0 . 0 6	AJUSTES DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
5 5 0 . 0 6 . 0 1 M	DIFERENCIAS DE CAMBIO DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
5 5 0 . 0 6 . 0 2 M	REAJUSTES DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
5 5 0 . 0 6 . 0 3 M	ACTUALIZACIÓN DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
5 5 0 . 0 7	AJUSTES DE BIENES DE USO					
5 5 0 . 0 7 . 0 1 M	ACTUALIZACIÓN DE BIENES DE USO					
5 5 0 . 0 8	AJUSTES DE OTROS ACTIVOS					
5 5 0 . 0 8 . 0 1 M	DIFERENCIAS DE CAMBIO OTROS ACTIVOS					
5 5 0 . 0 8 . 0 2 M	DIFERENCIAS DE CAMBIO OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES					
5 5 0 . 0 8 . 0 3 M	REAJUSTE OTROS ACTIVOS					
5 5 0 . 0 8 . 0 4 M	REAJUSTES OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES					

Forma "B"

Reporte: Forma "B"
 Nivel: Consolidado
 Período: A1
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD
 ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Código de la Entidad:
 Fecha de proceso:
 Hora de proceso:
 Páginas:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	M/N	M/E	M/V	UFV	TOTAL
5 5 0 0 8 0 5 M	ACTUALIZACIÓN BIENES DIVERSOS					
5 5 0 0 8 0 6 M	ACTUALIZACIÓN CARGOS DIFERIDOS					
5 5 0 0 8 0 7 M	ACTUALIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES					
5 5 0 0 9	AJUSTES DE EGRESOS					
5 5 0 0 9 0 1 M	ACTUALIZACIÓN CARGOS OPERATIVOS					
5 5 0 0 9 0 2 M	ACTUALIZACIÓN CARGOS FINANCIEROS					
5 5 0 0 9 0 3 M	ACTUALIZACIÓN CARGOS POR ACTIVOS IRRECUPERABLES					
5 5 0 0 9 0 4 M	ACTUALIZACIÓN GASTOS DE ADMINISTRACIÓN					
5 5 0 0 9 0 5 M	ACTUALIZACIÓN GASTOS EXTRAORDINARIOS					
5 5 0 0 9 0 6 M	ACTUALIZACIÓN GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES					
5 5 0 0 9 0 7 M	ACTUALIZACIÓN DEL IUE					
4 5 0 0 0 0	CARGOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN					
4 5 0 0 0 1	AJUSTES DE OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
4 5 0 0 0 1 0 1 M	DIFERENCIAS DE CAMBIO OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
4 5 0 0 0 1 0 2 M	REAJUSTE OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
4 5 0 0 0 2	AJUSTES DE OBLIGACIONES BURSÁTILES					
4 5 0 0 0 2 0 1 M	DIFERENCIAS DE CAMBIO OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES					
4 5 0 0 0 2 0 2 M	REAJUSTES OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES					
4 5 0 0 0 3	AJUSTES DE OBLIGACIONES POR OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
4 5 0 0 0 3 0 1 M	DIFERENCIAS DE CAMBIO OBLIGACIONES POR OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
4 5 0 0 0 3 0 2 M	REAJUSTES OBLIGACIONES POR OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
4 5 0 0 0 4	AJUSTES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS					
4 5 0 0 0 4 0 1 M	DIFERENCIAS DE CAMBIO CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGOS DIVERSOS					
4 5 0 0 0 4 0 2 M	DIFERENCIAS DE CAMBIO OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES					
4 5 0 0 0 4 0 3 M	REAJUSTES CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS					
4 5 0 0 0 4 0 4 M	REAJUSTES OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES					
4 5 0 0 0 5	AJUSTES DE PROVISIONES Y PREVISIONES					
4 5 0 0 0 5 0 1 M	DIFERENCIAS DE CAMBIO DE PROVISIONES Y PREVISIONES					
4 5 0 0 0 5 0 2 M	REAJUSTES DE PROVISIONES Y PREVISIONES					
4 5 0 0 0 6	AJUSTES DE OTROS PASIVOS					
4 5 0 0 0 6 0 1 M	DIFERENCIA DE CAMBIO DE OTROS PASIVOS					
4 5 0 0 0 6 0 2 M	REAJUSTES DE OTROS PASIVOS					
4 5 0 0 0 7	AJUSTES AL PATRIMONIO					
4 5 0 0 0 7 0 1 M	ACTUALIZACIÓN DE PATRIMONIO					
4 5 0 0 0 7 0 2 M	ACTUALIZACIÓN CAPITAL SOCIAL					
4 5 0 0 0 7 0 3 M	ACTUALIZACIÓN APORTES NO CAPITALIZADOS					
4 5 0 0 0 7 0 4 M	ACTUALIZACIÓN PARTICIPACIÓN EN OTRAS SOCIEDADES					
4 5 0 0 0 7 0 5 M	ACTUALIZACIÓN AJUSTES DE RESERVAS					
4 5 0 0 0 7 0 6 M	ACTUALIZACIÓN RESULTADOS ACUMULADOS					
4 5 0 0 0 8	AJUSTES DE INGRESOS					
4 5 0 0 0 8 0 1 M	ACTUALIZACIÓN DE INGRESOS OPERATIVOS					
4 5 0 0 0 8 0 2 M	ACTUALIZACIÓN DE INGRESOS FINANCIEROS					
4 5 0 0 0 8 0 3 M	ACTUALIZACIÓN DE INGRESOS POR RECUPERACIONES					
4 5 0 0 0 8 0 4 M	ACTUALIZACIÓN DE INGRESOS EXTRAORDINARIOS					
4 5 0 0 0 8 0 5 M	ACTUALIZACIÓN DE INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES					
0 0 0 0 0 0	AJUSTE POR INFLACIÓN NETO					
0 0 0 0 0 0	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS					
4 2 5 0 0 0	IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES					
4 2 5 0 0 1	IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES					
4 2 5 0 0 1 0 1 M	IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES					
4 2 5 0 0 1 0 2 M	INTERESES Y MULTAS SOBRE LAS UTILIDADES					
0 0 0 0 0 0	UTILIDAD NETA					

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos.

Síndico

Gerente General
 Administrador, o persona
 que ejerza el principal cargo ejecutivo

Auditor Financiero
 o Contador General

Forma "C"

Reporte: Forma "C"
 Nivel: Consolidado
 Período: Por los ejercicios terminados al
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de cambio:

(Nombre de la entidad)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 (Reexpresado y presentado en bolivianos)

Página:

		DÍA	MES	AÑO	DÍA	MES	AÑO
Al							
		ACTUAL			ANTERIOR		
FLUJOS DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN							
Utilidad (Pérdida Neta del Ejercicio)				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:							
Rendimientos devengados no cobrados				(x.xxx.xx)			(x.xxx.xx)
Cargos devengados no pagados				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Rendimientos devengados cobrados en ejercicios anteriores				(x.xxx.xx)			(x.xxx.xx)
Previsiones				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Provisiones				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Depreciaciones y amortizaciones				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Diferencias de cambio y reajustes				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Variaciones por valuación a precios de mercado				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Otros				x.xxx.xx			x.xxx.xx
A. Fondos Obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Cambios en Activos y Pasivos Operativos							
Disminución (Incremento) Cuentas y Documentos Pendientes de Cobro Diversos a Corto Plazo				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Disminución (Incremento) Documentos a Cobrar a Corto Plazo				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Disminución (Incremento) Otros Activos a Corto Plazo				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Disminución (incremento) Otros Activos a Largo Plazo				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Incremento (Disminución) Cuentas y Documentos Pendientes de Pago Diversos a Corto Plazo				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Incremento (Disminución) Otros Pasivos a Corto Plazo				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Incremento (Disminución) Cuentas y Documentos Pendientes de Pago Diversos a Largo Plazo				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Incremento (Disminución) Otros Pasivos a Largo Plazo				x.xxx.xx			x.xxx.xx
B. Flujos Originados por Cambios en Activos y Pasivos Operativos				x.xxx.xx			x.xxx.xx
I. FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN (A+B)				x.xxx.xx			x.xxx.xx
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO							
Incremento (Disminución) Obligaciones Financieras a Corto Plazo				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Incremento (Disminución) Obligaciones por Operaciones Bursátiles a Corto Plazo				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Incremento (Disminución) Obligaciones Financieras a Largo Plazo				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Incremento (Disminución) Obligaciones por Operaciones Bursátiles a Largo Plazo							
Incremento (Disminución) Capital Social				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Incremento (Disminución) Aportes No Capitalizados				x.xxx.xx			x.xxx.xx
Incremento (Disminución) Pago de Dividendos				x.xxx.xx			x.xxx.xx
II. FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				x.xxx.xx			x.xxx.xx

Forma "C"

Reporte: Forma "C"
 Nivel: Consolidado
 Período: Por los ejercicios terminados al
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de cambio:

(Nombre de la entidad)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 (Reexpresado y presentado en bolivianos)

Página:

	Al			Al		
	DÍA	MES	AÑO	DÍA	MES	AÑO
	ACTUAL			ANTERIOR		
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN						
Disminución (Incremento) Inversiones Permanentes			x.xxx.xx			x.xxx.xx
Disminución (Incremento) Bienes de Uso			x.xxx.xx			x.xxx.xx
III. FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			x.xxx.xx			x.xxx.xx
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDOS DURANTE EL EJERCICIO (I+II+III)			x.xxx.xx			x.xxx.xx
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO			x.xxx.xx			x.xxx.xx
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO			x.xxx.xx			x.xxx.xx

Las notas a los estados financieros son parte integrante de los mismos.

Presidente del Directorio(*)	Síndico Administrador, o persona que ejerza el principal cargo ejecutivo	Gerente General	Auditor Financiero o Contador General
------------------------------	--	-----------------	--

(*) Solo para publicación en prensa, con Auditoría Externa

Forma "D"

Reporte: Forma "D"		<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>(Nombre de la entidad) ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO Por los ejercicios terminados al y</p> </div>				
	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
PATRIMONIO						
Saldos al ...						
Resultados del Ejercicio						
Distribución de utilidades, capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas						
Aportes a capitalizar						
Donaciones no capitalizadas						
...(otros)						
Saldos al ...						
Resultados del Ejercicio						
Distribución de utilidades, capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas						
Aportes a capitalizar						
Donaciones no capitalizadas						
...(otros)						
Saldos al ...						

Reporte: Forma "D1"		<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>(Nombre de la entidad) ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2003 y 2004 (Reexpresado y presentado en bolivianos)</p> </div>				
	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
PATRIMONIO						
Saldos al ...						
Resultados del Ejercicio						
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio						
Aportes a capitalizar						
Donaciones no capitalizadas						
...(otros)						
Saldos al ...						
Resultados del Ejercicio						
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio						
Aportes a capitalizar						
Donaciones no capitalizadas						
...(otros)						
Saldos al ...						

 Presidente del
 Directorio(*)

 Síndico

 Gerente General
 Administrador, o persona
 que ejerza el principal cargo ejecutivo

 Auditor Financiero
 o Contador General

(*) Solo para publicación en prensa, con Auditoría Externa

Forma "E"

Reporte: Forma "E"

Nivel: Consolidado

Período:

Tipo de Cambio:

Fecha de Proceso:

Página:

ENTIDAD **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **AL**

Los Estados Financieros deben ser presentados con las notas a dichos estados de acuerdo con normas de contabilidad generalmente aceptadas y el siguiente contenido mínimo.

NOTA N° 1: NATURALEZA Y OBJETO DE LA SOCIEDAD

La nota describirá la organización de la sociedad, su constitución, naturaleza jurídica, fundación, duración, domicilio legal, autorización y los aspectos referidos al objeto de la sociedad, número de empleados, número de oficinas e información relevante de la entidad.

NOTA N° 2: BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- a. Se debe revelar las bases de preparación y presentación de los estados financieros y las políticas contables significativas aplicadas por la entidad, así como explicar los criterios de exposición, valuación y de reconocimiento de ingresos y gastos. Revelar también los cambios en cuanto a la aplicación de políticas y normas para la elaboración de los estados financieros.
- b. Debe señalarse que los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros y en los aspectos no previstos por dichas disposiciones, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados. En caso de excepciones, éstas deben indicarse.
- c. Deben reseñarse los principios de contabilidad generalmente aceptados aplicados, cuando se trate de situaciones no previstas en las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros.
- d. Debe explicarse en forma resumida los principales métodos y criterios empleados en la preparación de los estados financieros tales como:
 - Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera y con mantenimiento de valor
 - Métodos utilizados para el devengamiento de los productos y cargos financieros.
 - Métodos utilizados para determinar las provisiones para todas las inversiones bursátiles incobrables, y para otras cuentas pendientes de

Forma "E"

Reporte: Forma "E"
Nivel: Consolidado
Período:
Tipo de Cambio:

Fecha de Proceso:
Página:

ENTIDAD **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **AL**

cobro.

- Valuación de los Valores de la entidad
 - Valuación de la participación en otras sociedades.
 - Valuación de bienes de uso y de los métodos de depreciación utilizados.
 - Valuación de bienes diversos y de los métodos de depreciación aplicados.
 - Valuación de cargos diferidos y de los métodos de amortización utilizados.
 - Métodos de conversión a moneda nacional de los estados financieros de las filiales radicadas en el exterior.
 - Métodos de contabilización de las absorciones o fusiones de otras entidades, que se hayan producido en la gestión.
- e. Si se trata de estados financieros consolidados de la Entidad y sus subsidiarias se deberá indicar las sociedades que están siendo consolidadas, el total del activo, pasivo y patrimonio que corresponde a las mismas y los criterios adoptados para efectuar la consolidación.

NOTA N° 3: INVERSIONES

1. Inversiones Bursátiles a Corto Plazo

Incluir todas la Inversiones Bursátiles en Valores Representativos de Deuda a Corto Plazo, Inversiones Bursátiles en Valores de Renta Variable a Corto Plazo, Otras Inversiones Bursátiles en Instrumentos Financieros a Corto Plazo, Inversiones No Registradas en Bolsa.

2. Inversiones Permanentes a Largo Plazo

Incluir todas la Inversiones Bursátiles, las Inversiones Permanentes no Registradas en Bolsa y las Inversiones Financieras no Registradas en Bolsa.

Forma "E"

Reporte: Forma "E"
Nivel: Consolidado
Período:
Tipo de Cambio:

Fecha de Proceso:
Página:

ENTIDAD _____ **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **AL _____**

NOTA N° 4: CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS

Incluir todas las deudas a cargo de terceros y a favor de la Sociedad de Titularización, incluidas las comerciales y no comerciales a corto y a largo plazo.

Incluir los saldos a cargo de entidades gubernamentales y a favor de la Sociedad de Titularización, por concepto de anticipos de impuesto y los originados en liquidaciones de declaraciones tributarias, contribuciones y tasas para ser solicitados en devolución o compensación con liquidaciones futuras y otros pagos anticipados.

NOTA N° 5: BIENES DE USO

Registrar los bienes de cualquier naturaleza que posea la Sociedad de Titularización, con carácter permanente, para el desarrollo del giro normal de sus negocios o que se poseen por el apoyo que dan en la prestación de servicios, por definición no destinados para la venta en el curso normal de los negocios.

NOTA N° 6: OBLIGACIONES FINANCIERAS

Incluir todas las obligaciones por financiamiento obtenidas por la Sociedad de Titularización de bancos, entidades financieras y otras entidades del país y del exterior a corto y a largo plazo.

NOTA N° 7: OBLIGACIONES BURSÁTILES

Registrar las obligaciones directas contraídas por la Sociedad de Titularización, por Operaciones de Reporto, por Operaciones Bursátiles, Emisión de Valores y por Otras Operaciones Bursátiles en Instrumentos Financieros, propias de la Sociedad de Titularización con entidades financieras, personas jurídicas, las mismas que tendrán exigibilidad a corto plazo.

NOTA N° 8: CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS

Registrar los Valores adeudados por la Sociedad de Titularización a corto como a largo plazo por conceptos tales como: Acreedores Documentos de Cobro Inmediato, Documentos Pendientes de Pago, Comisiones Pendientes de Pago, Dividendos Pendientes de Pago,

Forma "E"

Reporte: Forma "E"

Nivel: Consolidado

Período:

Tipo de Cambio:

Fecha de Proceso:

Página:

ENTIDAD **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **AL**

Honorarios por pagar, Acreedores por Cargas Sociales Retenidas a Funcionarios y Otras Cuentas por Pagar.

NOTA N° 9: CAPITAL SOCIAL

Se indicará el monto y composición del capital autorizado y el suscrito. También debe señalarse la forma prevista de integración del capital suscrito. Se indicará el número de acciones en circulación.

NOTA N° 10: APORTES NO CAPITALIZADOS

Se indicará los importes recibidos por concepto de primas de emisión y donaciones no capitalizables. También se incluirá los aportes irrevocables efectivamente realizados con destino a capital de la Sociedad de Titularización por los propietarios de la misma y las donaciones recibidas para el mismo fin, que se encuentren pendientes de capitalización.

NOTA N° 11: AJUSTES AL PATRIMONIO

Se indicará los importes de los ajustes incorporados que representan una corrección al valor del patrimonio de la Sociedad de Titularización. Registrando las actualizaciones de valor a la cotización de cierre, de los saldos de las cuentas que forman parte del Grupo del Patrimonio expresado en moneda nacional, el cual mantiene su valor intrínseco en épocas de Inflación.

NOTA N° 12: RESERVAS

Se indicará los importes que en la distribución de utilidades, hayan sido destinados a reservas en cumplimiento de disposiciones legales y estatutarias, y que no han sido capitalizados o aplicados a otros fines.

NOTA N° 13: RESULTADOS ACUMULADOS

Se indicará los resultados acumulados a la fecha de la información que no se hayan distribuido o aplicado.

Forma "E"

Reporte: Forma "E"

Nivel: Consolidado

Periodo:

Tipo de Cambio:

Fecha de Proceso:

Página:

ENTIDAD **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **AL**

NOTA N° 14: INGRESOS Y CARGOS OPERATIVOS

Se indicará los ingresos operativos derivados por los servicios inherentes a su actividad principal de la administración de Patrimonios Autónomos. Comprendiendo las comisiones ganadas por servicios de administración de Patrimonios Autónomos, ingresos por estructuración, asesoría y cobranza y otros ingresos operativos

Se indicará los gastos operativos del período provenientes de la actividad principal de administración de Patrimonios Autónomos. Comprendiendo los cargos por titularización en el servicio de Administración de Patrimonios autónomos, incurridos en el período.

NOTA N° 15: INGRESOS Y CARGOS FINANCIEROS

Se indicará los ingresos provenientes de rendimientos por disponibilidades así como los ingresos obtenidos por inversiones en Valores.

Se indicará los gastos ocasionados por pago de intereses financieros y por pagos por comisiones por transacción de valores a las Agencias de Bolsa, así como otros cargos financieros en los cuales se incurrió durante la gestión.

NOTA N° 16: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Se indicará los gastos devengados en el período incurridos para el desenvolvimiento administrativo de la Sociedad de Titularización.

NOTA N° 17: IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES

Explicar la situación impositiva, inserción del tratamiento y determinación de la utilidad fiscal, pérdidas de anteriores ejercicios, exenciones, impuestos a los que está sujeta.

- a) Situación Impositiva
- b) Inserción del Tratamiento y Determinación de la Utilidad Fiscal
- c) Pérdidas de Anteriores Gestiones
- d) Exenciones
- e) Impuestos a los que se sujeta

NOTA N° 18: RESULTADOS DE GESTIONES ANTERIORES

Se explicarán conceptualmente las causas de los resultados de gestiones anteriores significativos, originados en correcciones de errores u omisiones, puestos de manifiesto y regularizados en el período.

Forma "E"

Reporte: Forma "E"

Nivel: Consolidado

Período:

Tipo de Cambio:

Fecha de Proceso:

Página:

ENTIDAD _____ **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **AL _____**

NOTA N° 19: RESULTADOS EXTRAORDINARIOS

Se incluirá una explicación de las causas de los resultados extraordinarios que afecten significativamente los resultados del período.

NOTA N° 20: BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Se describirán y cuantificarán los bienes de propiedad de la Sociedad de Titularización que tengan su disponibilidad restringida, explicando la causa de ello.

NOTA N° 21: PARTICIPACION DE Y EN OTRAS SOCIEDADES

Se deberán especificar las entidades valuadas al valor patrimonial proporcional, indicando para cada una lo siguiente:

- a. Participación en el capital y la cantidad y clase de acciones.
- b. Porcentaje de votos posibles que se poseen y que permiten formar la voluntad social.

En las notas de cierre de gestión se deberá presentar un resumen de la situación patrimonial y financiera y de los resultados para aquellas sociedades sobre las que se ejerce control total, que incluya como mínimo lo siguiente:

- a. Total de activos y pasivos, discriminados en corrientes y no corrientes.
- b. Total de patrimonio neto.
- c. Resultado financiero bruto, de operaciones, extraordinario, de gestiones anteriores y neto.

NOTA N° 22: RESTRICCIONES PARA LA DISTRIBUCION DE UTILIDADES

Se describirán y cuantificarán las restricciones existentes para la distribución de utilidades, como por ejemplo las derivadas de disposiciones legales, estatutarias, de la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros, etc.

Forma "E"

Reporte: Forma "E"
Nivel: Consolidado
Período:
Tipo de Cambio:

Fecha de Proceso:
Página:

ENTIDAD **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **AL**

NOTA N° 23: CUENTAS DE ORDEN

Se indicará las cuentas destinadas para la contabilización de operaciones que representan compromisos o contingencias que dan origen a una relación jurídica con terceros, sin aumentar ni disminuir el patrimonio en la Sociedad ni gravitar en sus resultados, sin embargo, su ejecución eventual podría significar una modificación en la situación financiera de la Sociedad.

NOTA N° 24: CONTINGENCIAS

Se describirán las contingencias de las que pudieran resultar obligaciones que no se hayan contabilizado por no haberse podido estimar razonablemente o por otros motivos. También se describirán las contingencias que puedan resultar en una ganancia para la Entidad cuando es probable o razonablemente posible su ocurrencia.

NOTA N° 25: OPERACIONES CON SOCIEDADES RELACIONADAS

Se informarán los saldos activos y pasivos con sociedades controlantes, controladas o vinculadas, separadamente por cada una de ellas y los resultados reconocidos en el período de las operaciones con las sociedades mencionadas.

NOTA N° 26: CONTENIDO DE "OTROS" O "DIVERSOS"

Se informarán los conceptos más significativos de las cuentas o subcuentas que tengan el calificativo de "Otros" o "Diversos" que superen el cinco por ciento del grupo respectivo, excepto las que correspondan a cuentas de orden.

NOTA N° 27: POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Se deberán informar los saldos a nivel de grupos del Estado de Situación Patrimonial para cada una de las monedas extranjeras en las cuales la Sociedad de Titularización mantenga saldos al cierre del período.

NOTA N° 28: OTRAS EXPOSICIONES RELEVANTES

Se incluirán las aclaraciones o exposiciones adicionales que se entiendan pertinentes para una adecuada interpretación de los estados financieros.

Forma "E"

Reporte: Forma "E"
Nivel: Consolidado
Período:
Tipo de Cambio:

Fecha de Proceso:
Página:

ENTIDAD **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **AL**

NOTA N° 29: HECHOS POSTERIORES

Se deberán reseñar y cuantificar los acontecimientos y/o transacciones posteriores al cierre del período que pudieran afectar significativamente la situación patrimonial y financiera de la Entidad.

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos.

_____ Presidente del Directorio(*)	_____ Síndico	_____ Gerente General	_____ Auditor Financiero o Contador General
--	------------------	--------------------------	---

Nota.- En caso que alguna de las notas indicadas no sea aplicable a la Entidad, se informará el título de la nota con la aclaración "No aplicable". Esto no es requerido para las Notas a publicar en prensa.

(*) Sólo para la publicación en prensa.

Forma "F"

Reporte: Forma "F"
 Nivel: Consolidado
 Período: A1.....
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD
 ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Código de la Entidad:
 Fecha de proceso:
 Hora de proceso:
 Página:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	A1			ANTERIOR
			DÍA	MES	AÑO	
1 0 0 . 0 0	ACTIVO					
0 0 0 . 0 0	ACTIVO CORRIENTE					
1 0 5 . 0 0	DISPONIBILIDADES					
1 0 5 . 0 1	CAJA					
1 0 5 . 0 2	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS					
1 0 5 . 0 3	BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR					
1 0 5 . 0 4	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO					
1 0 5 . 0 5	PARTICIPACIÓN EN FONDOS A LA VISTA					
1 0 5 . 5 0	RENDIMIENTOS SOBRE DISPONIBLE					
1 1 0 . 0 0	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA A CORTO PLAZO					
1 1 0 . 0 1	VALORES EMITIDOS POR EL ESTADO					
1 1 0 . 0 2	VALORES EMITIDOS POR BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 . 0 3	VALORES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS					
1 1 0 . 0 4	VALORES EMITIDOS POR EMPRESAS					
1 1 0 . 0 5	VALORES EMITIDOS POR PATRIMONIOS AUTÓNOMOS					
1 1 0 . 0 6	VALORES EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES					
1 1 0 . 0 7	VALORES ADQUIRIDOS EN REPORTE					
1 1 0 . 0 8	DERECHOS POR OPERACIONES DE REPORTE					
1 1 0 . 0 9	DEUDORES POR OPERACIONES DE REPORTE					
1 1 0 . 1 0	VALORES RESTRINGIDOS					
1 1 0 . 5 0	RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDIENTES DE COBRO DE INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA					
1 1 0 . 6 0	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA)					
1 1 5 . 0 0	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE A CORTO PLAZO					
1 1 5 . 0 1	INVERSIONES BURSÁTILES EN ACCIONES					
1 1 5 . 0 2	PARTICIPACIÓN EN FONDOS DE INVERSIÓN					
1 1 5 . 0 3	VALORES DE PARTICIPACIÓN EN ACTIVOS TITULARIZADOS					
1 1 5 . 0 4	OTROS VALORES DE RENTA VARIABLE					
1 1 5 . 5 0	RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDIENTES DE COBRO DE INVERSIONES BURSÁTILES DE RENTA VARIABLE					
1 1 5 . 6 0	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE)					
1 2 0 . 0 0	OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS A CORTO PLAZO					
1 2 0 . 0 1	DERECHOS POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
1 2 0 . 0 2	OPERACIONES DE SUBASTA					
1 2 0 . 0 3	OPERACIONES DE MESA DE NEGOCIACIÓN					
1 2 0 . 5 0	RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDIENTES DE COBRO DE OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES					
1 2 0 . 6 0	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS)					
1 2 5 . 0 0	CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS A CORTO PLAZO					
1 2 5 . 0 1	CUENTAS DIVERSAS					
1 2 5 . 0 2	CUENTA PENDIENTE DE COBRO A PATRIMONIO AUTÓNOMOS					
1 2 5 . 0 3	DOCUMENTOS POR COBRAR					
1 2 5 . 0 4	OTROS SERVICIOS POR TITULARIZACIÓN					
1 2 5 . 0 5	IMPUESTOS PAGADOS					
1 2 5 . 0 6	COMPRA DE BIENES Y SERVICIOS					
1 2 5 . 0 7	ARRIENDOS					
1 2 5 . 0 8	HONORARIOS A DIRECTORES Y SÍNDICOS					
1 2 5 . 0 9	PERSONAL DE LA EMPRESA					
1 2 5 . 1 0	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO					
1 2 5 . 2 0	OTROS PAGOS ANTICIPADOS					
1 2 5 . 5 0	RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS					
1 2 5 . 6 0	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS)					
1 3 0 . 0 0	INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA A CORTO PLAZO					
1 3 0 . 0 1	INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA					
1 3 0 . 0 2	ACTIVOS A TITULARIZAR					
1 3 0 . 5 0	RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDIENTES DE COBRO DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
1 3 0 . 6 0	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA)					
1 3 5 . 0 0	OTROS ACTIVOS A CORTO PLAZO					
1 3 5 . 0 1	OTROS ACTIVOS					
1 3 5 . 5 0	RENDIMIENTOS DEVENGADOS PENDIENTES DE COBRO DE OTROS ACTIVOS					
1 3 5 . 6 0	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA OTROS ACTIVOS)					
0 0 0 . 0 0	ACTIVO NO CORRIENTE					
1 4 0 . 0 0	INVERSIONES PERMANENTES					
1 4 0 . 0 1	INVERSIONES BURSÁTILES					
1 4 0 . 0 2	INVERSIONES PERMANENTES NO REGISTRADAS EN BOLSA					
1 4 0 . 0 3	INVERSIONES FINANCIERAS NO REGISTRADAS EN BOLSA					
1 4 0 . 0 4	ACTIVOS A TITULARIZAR					
1 4 0 . 5 0	RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE INVERSIONES PERMANENTES					
1 4 0 . 6 0	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD PARA INVERSIONES PERMANENTES)					
1 4 5 . 0 0	DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO					
1 4 5 . 0 1	DOCUMENTOS POR COBRAR					
1 4 5 . 5 0	RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO					
1 4 5 . 6 0	(PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD DE DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO)					
1 5 0 . 0 0	BIENES DE USO					
1 5 0 . 0 1	TERRENOS					
1 5 0 . 0 2	EDIFICIOS					
1 5 0 . 0 3	MOBILIARIO Y ENSERES					
1 5 0 . 0 4	EQUIPOS E INSTALACIONES					
1 5 0 . 0 5	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN					
1 5 0 . 0 6	VEHÍCULOS					
1 5 0 . 0 7	OBRAS EN CONSTRUCCIÓN					
1 5 5 . 0 0	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO					
1 5 5 . 0 1	BIENES DIVERSOS					
1 5 5 . 0 2	CARGOS DIFERIDOS					
1 5 5 . 0 3	ACTIVOS INTANGIBLES					
1 5 5 . 0 4	PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN					
1 5 5 . 6 0	(PREVISIÓN POR PÉRDIDAS EN OTROS ACTIVOS)					

Reporte: Forma "F"
 Nivel: Consolidado
 Período: Al.....
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD
 ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Código de la Entidad:
 Fecha de proceso:
 Hora de proceso:
 Página:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	AJ		
			DIAS	MES	AÑO
			ACTUAL	ANTERIOR	
2 0 0 . 0 0	TOTAL PASIVO				
0 0 0 . 0 0	PASIVO CORRIENTE				
2 0 5 . 0 0	OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO				
2 0 5 . 0 1	OBLIGACIONES FINANCIERAS				
2 0 5 . 0 4	CARGOS DEVENGADOS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS PENDIENTES DE PAGO				
2 1 0 . 0 0	OBLIGACIONES BURSÁTILES A CORTO PLAZO				
2 1 0 . 0 1	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REPORTE				
2 1 0 . 0 2	OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES				
2 1 0 . 0 3	OBLIGACIONES POR EMISIÓN DE VALORES				
2 1 0 . 0 4	OBLIGACIONES POR OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS				
2 1 0 . 0 5	CARGOS DEVENGADOS PENDIENTES DE PAGO DE OBLIGACIONES BURSÁTILES				
2 1 5 . 0 0	CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO				
2 1 5 . 0 1	ACREEDORES POR DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO				
2 1 5 . 0 2	DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO				
2 1 5 . 0 3	COMISIONES PENDIENTES DE PAGO				
2 1 5 . 0 4	DIVIDENDOS PENDIENTES DE PAGO				
2 1 5 . 0 5	HONORARIOS POR PAGAR				
2 1 5 . 0 6	ACREEDORES POR CARGAS SOCIALES A CARGO DE LA SOCIEDAD DE TITULARIZACIÓN				
2 1 5 . 0 7	ACREEDORES POR CARGAS SOCIALES RETENIDAS A FUNCIONARIOS				
2 1 5 . 0 8	RETENCIONES DE IMPUESTOS				
2 1 5 . 0 9	IMPUESTOS CON CARGO A LA ENTIDAD				
2 1 5 . 1 0	INGRESOS DIFERIDOS				
2 1 5 . 2 0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
2 1 5 . 5 0	CARGOS DEVENGADOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS				
2 2 3 . 0 0	PROVISIONES Y PREVISIONES A CORTO PLAZO				
2 2 3 . 0 1	PROVISIONES				
2 2 3 . 0 2	PREVISIONES				
2 2 5 . 0 0	OTROS PASIVOS A CORTO PLAZO				
2 2 5 . 0 1	PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN				
0 0 0 . 0 0	PASIVO NO CORRIENTE				
2 3 0 . 0 0	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO				
2 3 0 . 0 1	OBLIGACIONES FINANCIERAS				
2 3 0 . 0 2	CARGOS DEVENGADOS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS PENDIENTES DE PAGO				
2 3 5 . 0 0	OBLIGACIONES BURSÁTILES A LARGO PLAZO				
2 3 5 . 0 1	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REPORTE				
2 3 5 . 0 2	OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES				
2 3 5 . 0 3	OBLIGACIONES POR EMISIÓN DE VALORES				
2 3 5 . 0 4	CARGOS DEVENGADOS PENDIENTES DE PAGO DE OBLIGACIONES BURSÁTILES				
2 4 0 . 0 0	CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A LARGO PLAZO				
2 4 0 . 0 1	DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO				
2 4 0 . 0 2	CUENTAS POR PAGAR				
2 4 0 . 0 3	INGRESOS DIFERIDOS				
2 4 0 . 5 0	CARGOS DEVENGADOS DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS				
2 4 5 . 0 0	PROVISIONES Y PREVISIONES A LARGO PLAZO				
2 4 5 . 0 1	PROVISIONES				
2 4 5 . 0 2	PREVISIONES				
2 5 0 . 0 0	OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO				
2 5 0 . 0 1	OTROS PASIVOS				
2 5 0 . 5 0	CARGOS DEVENGADOS DE OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO				
3 0 0 . 0 0	TOTAL PATRIMONIO				
3 0 5 . 0 0	CAPITAL SOCIAL				
3 0 5 . 0 1	CAPITAL PAGADO				
3 0 5 . 0 2	CAPITAL SUSCRITO				
3 0 5 . 0 3	(SUSCRIPCIONES DE CAPITAL DE INTEGRACIÓN PENDIENTES DE PAGO)				
3 1 0 . 0 0	APORTES NO CAPITALIZADOS				
3 1 0 . 0 1	PRIMAS DE EMISIÓN				
3 2 0 . 0 2	APORTES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL				
3 1 5 . 0 0	AJUSTES AL PATRIMONIO				
3 1 5 . 0 1	AJUSTE GLOBAL AL PATRIMONIO				
3 1 5 . 0 2	AJUSTES PARTICIPACIÓN EN OTRAS SOCIEDADES				
3 2 0 . 0 0	RESERVAS				
3 2 0 . 0 1	RESERVAS				
3 2 5 . 0 0	RESULTADOS ACUMULADOS				
3 2 5 . 0 1	UTILIDADES ACUMULADAS				
3 2 5 . 0 2	UTILIDAD DEL PERÍODO O GESTIÓN				
3 2 5 . 0 3	(PERDIDAS ACUMULADAS)				
3 2 5 . 0 4	(PERDIDA DEL PERÍODO O GESTIÓN)				
0 0 0 . 0 0	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				
6 0 0 . 0 0	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				
6 0 5 . 0 0	CUENTAS EN ADMINISTRACIÓN				
6 0 5 . 0 1	DISPONIBILIDADES DE TERCEROS EN ADMINISTRACIÓN				
6 0 5 . 0 2	DEPÓSITOS EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS				
6 0 5 . 0 3	DEPÓSITOS EN BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR				
6 0 5 . 0 4	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO				
6 0 5 . 0 5	CARTERA EN ADMINISTRACIÓN				
6 0 5 . 0 6	GARANTÍAS DE CARTERA				
6 0 5 . 0 7	GARANTÍAS OTORGADAS				
6 1 0 . 0 0	DOCUMENTOS EN CUSTODIA				
6 1 0 . 0 1	CUSTODIA DE VALORES				
6 1 0 . 0 2	CUSTODIA DE VALORES PRESENTADOS EN GARANTÍA				
6 1 0 . 0 3	CUSTODIA DE VALORES PENDIENTES DE COLOCACIÓN				
6 3 0 . 0 0	CUENTAS DE REGISTRO				
6 3 0 . 0 1	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD				
6 3 0 . 0 2	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS				
6 3 0 . 0 3	RENDIMIENTOS EN SUSPENSO CASTIGADOS				
6 3 0 . 2 0	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO				

Forma "F"

Reporte: Forma "F"
 Nivel: Consolidado
 Período: Al.....
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD _____
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Código de la Entidad:
 Fecha de proceso:
 Hora de proceso:
 Páginas:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	AJ		
			DIA	MES	AÑO
			ACTUAL	ANTERIOR	
7 0 0 . 0 0	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				
7 0 5 . 0 0	CUENTAS ACREEDORAS EN ADMINISTRACIÓN				
7 0 5 . 0 1	ACREEDORES POR DISPONIBILIDADES DE TERCEROS EN ADMINISTRACIÓN				
7 0 5 . 0 2	ACREEDORES POR CARTERA EN ADMINISTRACIÓN				
7 0 5 . 0 3	ACREEDORES POR GARANTÍAS DE CARTERA				
7 0 5 . 0 4	ACREEDORES DE GARANTÍAS OTORGADAS				
7 1 0 . 0 0	DOCUMENTOS EN CUSTODIA				
7 1 0 . 0 1	ACREEDORES POR VALORES EN CUSTODIA				
7 3 0 . 0 0	CUENTAS DE REGISTRO				
7 3 0 . 0 2	ACREEDORES POR CUENTAS DE REGISTRO				
8 0 0 . 0 0	DERECHOS DEL PATRIMONIO AUTÓNOMO				
8 0 0 . 0 0	OBLIGACIONES DEL PATRIMONIO AUTÓNOMO				

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos.

Síndico

Gerente General
 Administrador, o persona
 que ejerza el principal cargo ejecutivo

Auditor Financiero
 o Contador General

Forma "G"

Reporte: Forma "G"
 Nivel: Consolidado
 Período: Al.....
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD _____
 ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Código de la Entidad:
 Fecha de proceso:
 Ejercicio de proceso:
 Página:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	A1			ACTUAL			ANTERIOR		
			DÍA	MES	AÑO	DÍA	MES	AÑO	DÍA	MES	AÑO
5 0 5 . 0 0	INGRESOS OPERATIVOS										
5 0 5 . 0 1	INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN DE PATRIMONIOS AUTÓNOMOS										
4 0 5 . 0 0	CARGOS OPERATIVOS										
4 0 5 . 0 2	CARGOS OPERATIVOS BURSÁTILES										
0 0 0 . 0 0	MARGEN OPERATIVO										
5 1 0 . 0 0	INGRESOS FINANCIEROS										
5 1 0 . 0 1	RENDIMIENTOS POR DISPONIBILIDADES										
5 1 0 . 0 2	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA										
5 1 0 . 0 3	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE										
5 1 0 . 0 4	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS										
5 1 0 . 0 5	RENDIMIENTOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS										
5 1 0 . 0 6	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA										
5 1 0 . 0 7	UTILIDAD EN VENTA DE VALORES BURSÁTILES										
5 1 0 . 0 8	GANANCIAS POR OPERACIONES DE CAMBIO Y ARBITRAJE										
5 1 0 . 0 9	GANANCIAS POR VALUACIÓN DE VALORES A PRECIOS DE MERCADO										
4 1 0 . 0 0	CARGOS FINANCIEROS										
4 1 0 . 0 1	CARGOS PAGADOS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS										
4 1 0 . 0 2	CARGOS PAGADOS POR OBLIGACIONES BURSÁTILES										
4 1 0 . 0 3	CARGOS PAGADOS POR OBLIGACIONES EN OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS										
4 1 0 . 0 4	CARGOS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS										
4 1 0 . 1 0	PÉRDIDA EN VENTA DE VALORES BURSÁTILES										
4 1 0 . 1 1	PÉRDIDA EN OPERACIONES DE CAMBIO Y ARBITRAJE										
4 1 0 . 1 2	PÉRDIDA POR VALUACIÓN DE VALORES A PRECIOS DE MERCADO										
0 0 0 . 0 0	MARGEN FINANCIERO										
0 0 0 . 0 0	MARGEN OPERATIVOS FINANCIERO										
5 1 5 . 0 0	INGRESOS POR RECUPERACIONES										
5 1 5 . 0 1	RECUPERACIONES POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA										
5 1 5 . 0 2	RECUPERACIONES POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE										
5 1 5 . 0 3	RECUPERACIONES POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS										
5 1 5 . 0 4	RECUPERACIONES POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS										
5 1 5 . 0 5	RECUPERACIONES POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA										
5 1 5 . 0 6	RECUPERACIONES DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS										
4 1 5 . 0 0	CARGOS POR ACTIVOS IRRECUPERABLES										
4 1 5 . 0 1	PÉRDIDAS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA										
4 1 5 . 0 2	PÉRDIDAS POR INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE										
4 1 5 . 0 3	PÉRDIDAS POR OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS										
4 1 5 . 0 4	PÉRDIDAS POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS										
4 1 5 . 0 5	PÉRDIDAS POR INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA										
4 1 5 . 0 6	CASTIGO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS										
0 0 0 . 0 0	MARGEN DE INCOBRABILIDAD										
0 0 0 . 0 0	RESULTADOS DESPUÉS DE INCOBRABLES										
4 2 0 . 0 0	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN										
4 2 0 . 0 1	GASTOS DE PERSONAL										
4 2 0 . 0 2	SERVICIOS CONTRATADOS										
4 2 0 . 0 3	SEGUROS										
4 2 0 . 0 4	COMUNICACIONES Y TRASLADOS										
4 2 0 . 0 5	IMPUESTOS										
4 2 0 . 0 6	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES										
4 2 0 . 0 7	DEPRECIACIONES Y DESVALORIZACIÓN DE BIENES DE USO										
4 2 0 . 0 8	AMORTIZACIÓN DE CARGOS DIFERIDOS										
4 2 0 . 0 9	AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES										
4 2 0 . 2 0	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN										
0 0 0 . 0 0	RESULTADO OPERACIONAL										
5 2 0 . 0 0	INGRESOS EXTRAORDINARIOS										
5 2 0 . 0 1	INGRESOS EXTRAORDINARIOS										
5 2 5 . 0 0	INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES										
5 2 5 . 0 1	INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES										
4 3 0 . 0 0	GASTOS EXTRAORDINARIOS										
4 3 0 . 0 1	GASTOS EXTRAORDINARIOS										
4 3 5 . 0 0	GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES										
4 3 5 . 0 1	GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES										
0 0 0 . 0 0	MARGEN NO OPERACIONAL										
0 0 0 . 0 0	RESULTADO ANTES DE AJUSTES POR INFLACIÓN										
5 5 0 . 0 0	ABONOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN										
5 5 0 . 0 1	AJUSTES DE DISPONIBILIDADES										
5 5 0 . 0 2	AJUSTES DE INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA										
5 5 0 . 0 3	AJUSTES DE INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE										
5 5 0 . 0 4	AJUSTES DE OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS										
5 5 0 . 0 5	AJUSTES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSOS										
5 5 0 . 0 6	AJUSTES DE INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA										
5 5 0 . 0 7	AJUSTES DE BIENES DE USO										
5 5 0 . 0 8	AJUSTES DE OTROS ACTIVOS										
5 5 0 . 0 9	AJUSTES DE EGRESOS										
4 5 0 . 0 0	CARGOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN										
4 5 0 . 0 1	AJUSTES DE OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS										
4 5 0 . 0 2	AJUSTES DE OBLIGACIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES										
4 5 0 . 0 3	AJUSTES DE OBLIGACIONES POR OTRAS OPERACIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS										
4 5 0 . 0 4	AJUSTES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS										
4 5 0 . 0 5	AJUSTES DE PROVISIONES Y PREVISIONES										
4 5 0 . 0 6	AJUSTES DE OTROS PASIVOS										
4 5 0 . 0 7	AJUSTES AL PATRIMONIO										
4 5 0 . 0 8	AJUSTES DE INGRESOS										

Forma "G"

Reporte: Forma "G"
 Nivel: Consolidado
 Período: AJ.....
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Código de la Entidad:
 Fecha de proceso:
 Hora de proceso:
 Página:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	A1					
			DÍA	MES	AÑO	DÍA	MES	AÑO
0 0 0 . 0 0	AJUSTE POR INFLACIÓN NETO							
0 0 0 . 0 0	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS							
4 2 5 . 0 0	IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES							
4 2 5 . 0 1	IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES							
0 0 0 . 0 0	UTILIDAD NETA							

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos.

Síndico

Gerente General
 Administrador, o persona
 que ejerza el principal cargo ejecutivo

Auditor Financiero
 o Contador General

Forma "H"

Reporte: Forma "H"
 Nivel: Consolidado
 Periodo: A1
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Código de la Entidad:
 Fecha de proceso:
 Hora de proceso:
 Página:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	A1			ACTUAL	ANTERIOR
			DÍA	MES	AÑO		
1 0 0 . 0 0	ACTIVO						
0 0 0 . 0 0	ACTIVO CORRIENTE						
1 0 5 . 0 0	DISPONIBILIDADES						
1 1 0 . 0 0	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA A CORTO PLAZO						
1 1 5 . 0 0	INVERSIONES BURSÁTILES EN VALORES DE RENTA VARIABLE A CORTO PLAZO						
1 2 0 . 0 0	OTRAS INVERSIONES BURSÁTILES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS A CORTO PLAZO						
1 2 5 . 0 0	CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE COBRO DIVERSAS A CORTO PLAZO						
1 3 0 . 0 0	INVERSIONES NO REGISTRADAS EN BOLSA A CORTO PLAZO						
1 3 5 . 0 0	OTROS ACTIVOS A CORTO PLAZO						
0 0 0 . 0 0	ACTIVO NO CORRIENTE						
1 4 0 . 0 0	INVERSIONES PERMANENTES						
1 4 5 . 0 0	DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO						
1 5 0 . 0 0	BIENES DE USO						
1 5 5 . 0 0	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO						
2 0 0 . 0 0	TOTAL PASIVO						
0 0 0 . 0 0	PASIVO CORRIENTE						
2 0 5 . 0 0	OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO						
2 1 0 . 0 0	OBLIGACIONES BURSÁTILES A CORTO PLAZO						
2 1 5 . 0 0	CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSOS A CORTO PLAZO						
2 2 0 . 0 0	PROVISIONES Y PREVISIONES A CORTO PLAZO						
2 2 5 . 0 0	OTROS PASIVOS A CORTO PLAZO						
0 0 0 . 0 0	PASIVO NO CORRIENTE						
2 3 0 . 0 0	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO						
2 3 5 . 0 0	OBLIGACIONES BURSÁTILES A LARGO PLAZO						
2 4 0 . 0 0	CUENTAS Y DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO DIVERSAS A LARGO PLAZO						
2 4 5 . 0 0	PROVISIONES Y PREVISIONES A LARGO PLAZO						
2 5 0 . 0 0	OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO						
3 0 0 . 0 0	TOTAL PATRIMONIO						
3 0 5 . 0 0	CAPITAL SOCIAL						
3 1 0 . 0 0	APORTES NO CAPITALIZADOS						
3 1 5 . 0 0	AJUSTES AL PATRIMONIO						
3 2 0 . 0 0	RESERVAS						
3 2 5 . 0 0	RESULTADOS ACUMULADOS						
0 0 0 . 0 0	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO						
6 0 0 . 0 0	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS						
6 0 5 . 0 0	CUENTAS EN ADMINISTRACIÓN						
6 1 0 . 0 0	DOCUMENTOS EN CUSTODIA						
6 3 0 . 0 0	CUENTAS DE REGISTRO						
7 0 0 . 0 0	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS						
7 0 5 . 0 0	CUENTAS ACREEDORAS EN ADMINISTRACIÓN						
7 1 0 . 0 0	DOCUMENTOS EN CUSTODIA						
7 3 0 . 0 0	CUENTAS DE REGISTRO						
8 0 0 . 0 0	DERECHOS DEL PATRIMONIO AUTÓNOMO						
9 0 0 . 0 0	OBLIGACIONES DEL PATRIMONIO AUTÓNOMO						

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos.

Presidente del
 Directorio(*)

Síndico
 Administrador, o persona
 que ejerza el principal cargo ejecutivo

Gerente General

Auditor Financiero
 o Contador General

(*) Solo para publicación en prensa, con Auditoría Externa

Forma "I"

Reporte: Forma "I"
 Nivel: Consolidado
 Período: Al.....
 Expresado en: Bolivianos (Bs)
 Tipo de Cambio:

ENTIDAD _____
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Código de la Entidad:
 Fecha de proceso:
 Hora de proceso:
 Página:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	Al			Anterior		
			DÍA	MES	AÑO	DÍA	MES	AÑO
5 0 5 . 0 0	INGRESOS OPERATIVOS							
4 0 5 . 0 0	CARGOS OPERATIVOS							
0 0 0 . 0 0	MARGEN OPERATIVO							
5 1 0 . 0 0	INGRESOS FINANCIEROS							
4 1 0 . 0 0	CARGOS FINANCIEROS							
0 0 0 . 0 0	MARGEN FINANCIERO							
0 0 0 . 0 0	MARGEN OPERATIVOS FINANCIERO							
5 1 5 . 0 0	INGRESOS POR RECUPERACIONES							
4 1 5 . 0 0	CARGOS POR ACTIVOS IRRECUPERABLES							
0 0 0 . 0 0	MARGEN DE INCOBRABILIDAD							
0 0 0 . 0 0	RESULTADOS DESPUÉS DE INCOBRABLES							
4 2 0 . 0 0	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN							
0 0 0 . 0 0	RESULTADO OPERACIONAL							
5 2 0 . 0 0	INGRESOS EXTRAORDINARIOS							
5 2 5 . 0 0	INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES							
4 3 0 . 0 0	GASTOS EXTRAORDINARIOS							
4 3 5 . 0 0	GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES							
0 0 0 . 0 0	MARGEN NO OPERACIONAL							
0 0 0 . 0 0	RESULTADO ANTES DE AJUSTES POR INFLACIÓN							
5 5 0 . 0 0	ABONOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN							
4 5 0 . 0 0	CARGOS POR AJUSTES POR INFLACIÓN							
0 0 0 . 0 0	AJUSTE POR INFLACIÓN NETO							
0 0 0 . 0 0	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS							
4 2 5 . 0 0	IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS							
0 0 0 . 0 0	UTILIDAD NETA							

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos.

 Presidente del
 Directorio(*)

 Síndico
 Administrador, o persona
 que ejerza el principal cargo ejecutivo

 Gerente General

 Auditor Financiero
 o Contador General

(*) Solo para publicación en prensa, con Auditoría Externa